



Банк России

№ 74

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

6 декабря 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 74 (2470)

6 декабря 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2023 года	2
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	16
Показатели ставок межбанковского рынка с 24 по 30 ноября 2023 года	16
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	18
Валютный рынок	18
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	18
Рынок драгоценных металлов	19
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	19
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	20
Указание Банка России от 16.08.2023 № 6511-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И”	20
Указание Банка России от 30.08.2023 № 6515-У “Об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в автоматизированной информационной системе страхования”	22
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6562-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И”	23
Указание Банка России от 09.10.2023 № 6570-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У”	29
Указание Банка России от 09.10.2023 № 6571-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У”	33
Приказ Банка России от 27.11.2023 № ОД-2032 “О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165”	38
Информационное письмо Банка России от 04.12.2023 № ИН-018-35/60 “О рекомендациях по учету климатических рисков для финансовых организаций”	38
Методические рекомендации Банка России по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений ключевых индикаторов риска информационной безопасности от 30.11.2023 № 17-МР	60

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2023 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО "БКС Банк"	101	16 086 245	Да
3	АО "Авто Финанс Банк"	170	33 860 871	Да
4	АО КБ "Урал ФД"	249	3 426 241	Да
5	АО КБ "Хлынов"	254	5 081 701	Да
6	ООО "ХКФ Банк"	316	62 926 473	Да
7	АО "АБ "РОССИЯ"	328	122 234 330	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
9	ООО Банк "Аверс"	415	29 466 745	Да
10	ПАО "СПБ Банк"	435	8 599 078	Да
11	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	163 554 630	Да
12	АО "ТАТСОЦБАНК"	480	8 873 965	Да
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	11 049 581	Да
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	13 425 274	Да
15	АО "Банк Акцепт"	567	3 222 427	Да
16	АО БАНК "СНГБ"	588	18 448 572	Да
17	АО "Почта Банк"	650	70 839 805	Да
18	АО "Дальневосточный банк"	843	11 077 905	Да
19	АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	903	1 232 644	Да
20	ПАО "Совкомбанк"	963	309 518 251	Да
21	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
22	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307	7 048 867	Да
23	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	830 293 222	Да
24	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	16 979 758	Да
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
26	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
27	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	12 594 641	Да
28	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)	1810	25 678 736	Да
29	ПАО "НБД-Банк"	1966	7 229 244	Да
30	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	385 146 844	Да
31	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	10 150 198	Да
32	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	98 608 136	Да
33	ООО "Драйв Клик Банк"	2168	31 487 388	Да
34	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	482 033 807	Да
35	ТКБ БАНК ПАО	2210	30 196 712	Да
36	АО "Банк Интеза"	2216	22 004 297	Да
37	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	18 144 853	Да
38	КИВИ Банк (АО)	2241	23 263 823	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	ПАО "МТС-Банк"	2268	70 155 273	Да
40	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
41	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	88 012 693	Да
42	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	46 956 545	Да
43	АО Ингосстрах Банк	2307	14 605 396	Да
44	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	36 465 571	Да
45	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	264 662 152	Да
46	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	11 367 355	Да
47	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	33 870 204	Да
48	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	20 466 007	Да
49	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
50	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	17 919 789	Да
51	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	90 758 845	Да
52	АО Банк "ПСКБ"	2551	4 980 124	Да
53	АО КБ "Ситибанк"	2557	101 408 554	Да
54	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	5 263 585	Да
55	Банк "Куб" (АО)	2584	5 776 474	Да
56	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	100 304 199	Да
57	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 553 188	Да
58	АО "Тинькофф Банк"	2673	241 426 750	Да
59	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	29 105 987	Да
60	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 187 975	Да
61	АКБ "Держава" ПАО	2738	13 288 178	Да
62	АО "БМ-Банк"	2748	174 188 185	Да
63	АО "ОТП Банк"	2766	42 597 627	Да
64	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
65	АО "БАНК СГБ"	2816	5 634 485	Да
66	АО "Экспобанк"	2998	39 551 369	Да
67	АО "Яндекс Банк"	3027	7 357 535	Да
68	АО "РФК-банк"	3099	2 634 803	Да
69	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	5 779 432	Да
70	АО "СЭБ Банк"	3235	13 399 104	Да
71	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	526 837 787	Да
72	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 400 559	Да
73	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 373 384	Да
74	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	17 419 378	Да
75	АО "Райффайзенбанк"	3292	429 331 395	Да
76	НКО АО НРД	3294	42 366 388	Нет
77	Азия-Инвест Банк (АО)	3303	6 394 516	Да
78	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	28 778 814	Да
79	ООО "Дойче Банк"	3328	25 231 752	Да
80	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 103 461	Да
81	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	23 085 187	Да
82	АО "МСП Банк"	3340	22 701 553	Да
83	АО "Россельхозбанк"	3349	594 410 508	Да
84	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	14 497 817	Да
85	АО "СМП Банк"	3368	65 006 023	Да
86	АО "Банк Финсервис"	3388	14 177 095	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
87	АО "МБ Банк"	3396	14 727 729	Да
88	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 706 013	Да
89	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 831 504	Да
90	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	101 239 279	Нет
91	АО "Тойота Банк"	3470	15 604 630	Да
92	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
93	ООО НКО "ЮМани"	3510-K	7 190 771	Нет
94	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 249 011	Да
95	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-K	12 755 216	Нет
96	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 898 406	Нет

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на 16.11.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО «БКС Банк»	101	16 086 245	Да
3	АО «Авто Финанс Банк»	170	33 860 871	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	62 926 473	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	122 234 330	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	29 466 745	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	8 599 078	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	163 554 630	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 049 581	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	13 425 274	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	18 448 572	Да
13	АО «Почта Банк»	650	70 839 805	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	309 518 251	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	830 293 222	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	16 979 758	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 594 641	Да
21	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	385 146 844	Да
22	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	482 033 807	Да
23	АО «Банк Интеза»	2216	22 004 297	Да
24	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	18 144 853	Да
25	ПАО «МТС-Банк»	2268	70 155 273	Да
26	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
27	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	88 012 693	Да
28	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	46 956 545	Да
29	АО Ингосстрах Банк	2307	14 605 396	Да
30	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	36 465 571	Да
31	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	264 662 152	Да
32	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 367 355	Да
33	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	33 870 204	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
35	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	90 758 845	Да
36	АО КБ «Ситибанк»	2557	101 408 554	Да
37	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 776 474	Да
38	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 304 199	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	АО "Тинькофф Банк"	2673	241 426 750	Да
40	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	29 105 987	Да
41	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 187 975	Да
42	АО "ОТП Банк"	2766	42 597 627	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
44	АО "БАНК СГБ"	2816	5 634 485	Да
45	АО "Экспобанк"	2998	39 551 369	Да
46	АО "Яндекс Банк"	3027	7 357 535	Да
47	АО "СЭБ Банк"	3235	13 399 104	Да
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	526 837 787	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 400 559	Да
50	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 373 384	Да
51	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	17 419 378	Да
52	АО "Райффайзенбанк"	3292	429 331 395	Да
53	ООО "Дойче Банк"	3328	25 231 752	Да
54	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 103 461	Да
55	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	23 085 187	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	594 410 508	Да
57	АО "СМП Банк"	3368	65 006 023	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 706 013	Да
59	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 831 504	Да
60	АО "Тойота Банк"	3470	15 604 630	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
62	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 249 011	Да

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 16.11.2023.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ 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” (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО “БКС Банк”	101	16 086 245	Да
3	АО “Авто Финанс Банк”	170	33 860 871	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	62 926 473	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	122 234 330	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	29 466 745	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	8 599 078	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	163 554 630	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 049 581	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	13 425 274	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	18 448 572	Да
13	АО “Почта Банк”	650	70 839 805	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	309 518 251	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	830 293 222	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	16 979 758	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 594 641	Да
21	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	385 146 844	Да
22	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 608 136	Да
23	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	482 033 807	Да
24	АО “Банк Интеза”	2216	22 004 297	Да
25	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	18 144 853	Да
26	ПАО “МТС-Банк”	2268	70 155 273	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
28	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	88 012 693	Да
29	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	46 956 545	Да
30	АО Ингосстрах Банк	2307	14 605 396	Да
31	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	36 465 571	Да
32	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 662 152	Да
33	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 367 355	Да
34	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	33 870 204	Да
35	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
36	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	90 758 845	Да
37	АО КБ “Ситибанк”	2557	101 408 554	Да
38	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 776 474	Да
39	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 304 199	Да
40	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 426 750	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	29 105 987	Да
42	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 187 975	Да
43	АО "ОТП Банк"	2766	42 597 627	Да
44	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
45	АО "БАНК СГБ"	2816	5 634 485	Да
46	АО "Экспобанк"	2998	39 551 369	Да
47	АО "Яндекс Банк"	3027	7 357 535	Да
48	АО "СЭБ Банк"	3235	13 399 104	Да
49	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	526 837 787	Да
50	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 400 559	Да
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 373 384	Да
52	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	17 419 378	Да
53	АО "Райффайзенбанк"	3292	429 331 395	Да
54	ООО "Дойче Банк"	3328	25 231 752	Да
55	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 103 461	Да
56	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	23 085 187	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	594 410 508	Да
58	АО "СМП Банк"	3368	65 006 023	Да
59	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 706 013	Да
60	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 831 504	Да
61	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	101 239 279	Нет
62	АО "Тойота Банк"	3470	15 604 630	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 249 011	Да

Примечание

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 16.11.2023.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ 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” (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО “БКС Банк”	101	16 086 245	Да
3	АО “Авто Финанс Банк”	170	33 860 871	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	62 926 473	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	122 234 330	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	29 466 745	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	8 599 078	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	163 554 630	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 049 581	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	13 425 274	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	18 448 572	Да
13	АО “Почта Банк”	650	70 839 805	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	309 518 251	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	830 293 222	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	16 979 758	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 594 641	Да
21	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	385 146 844	Да
22	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	482 033 807	Да
23	АО “Банк Интеза”	2216	22 004 297	Да
24	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	18 144 853	Да
25	ПАО “МТС-Банк”	2268	70 155 273	Да
26	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
27	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	88 012 693	Да
28	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	46 956 545	Да
29	АО Ингосстрах Банк	2307	14 605 396	Да
30	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	36 465 571	Да
31	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 662 152	Да
32	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 367 355	Да
33	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	33 870 204	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
35	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	90 758 845	Да
36	АО КБ “Ситибанк”	2557	101 408 554	Да
37	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 776 474	Да
38	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 304 199	Да
39	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 426 750	Да
40	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	29 105 987	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 187 975	Да
42	АО "ОТП Банк"	2766	42 597 627	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
44	АО "БАНК СГБ"	2816	5 634 485	Да
45	АО "Экспобанк"	2998	39 551 369	Да
46	АО "Яндекс Банк"	3027	7 357 535	Да
47	АО "СЭБ Банк"	3235	13 399 104	Да
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	526 837 787	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 400 559	Да
50	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 373 384	Да
51	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	17 419 378	Да
52	АО "Райффайзенбанк"	3292	429 331 395	Да
53	ООО "Дойче Банк"	3328	25 231 752	Да
54	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 103 461	Да
55	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	23 085 187	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	594 410 508	Да
57	АО "СМП Банк"	3368	65 006 023	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 706 013	Да
59	"Коммерческий Индо Банк" ООО	3446	5 163 235	Нет
60	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 831 504	Да
61	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465	29 383 436	Нет
62	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	101 239 279	Нет
63	АО "Тойота Банк"	3470	15 604 630	Да
64	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
65	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 249 011	Да
66	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"	3525	6 378 872	Нет
67	ООО "Чайнасельхозбанк"	3529	10 226 219	Нет
68	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО)	3539-ЦК	6 723 937	Нет

Примечание

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 16.11.2023.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ» (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО «БКС Банк»	101	16 086 245	Да
3	АО «Авто Финанс Банк»	170	33 860 871	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	62 926 473	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	122 234 330	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	29 466 745	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	8 599 078	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	163 554 630	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 049 581	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	13 425 274	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	18 448 572	Да
13	АО «Почта Банк»	650	70 839 805	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	309 518 251	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	830 293 222	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	16 979 758	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 594 641	Да
21	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	385 146 844	Да
22	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	98 608 136	Да
23	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	482 033 807	Да
24	АО «Банк Интеза»	2216	22 004 297	Да
25	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	18 144 853	Да
26	ПАО «МТС-Банк»	2268	70 155 273	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
28	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	88 012 693	Да
29	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	46 956 545	Да
30	АО Ингосстрах Банк	2307	14 605 396	Да
31	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	36 465 571	Да
32	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	264 662 152	Да
33	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 367 355	Да
34	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	33 870 204	Да
35	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
36	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	90 758 845	Да
37	АО КБ «Ситибанк»	2557	101 408 554	Да
38	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 776 474	Да
39	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 304 199	Да
40	АО «Тинькофф Банк»	2673	241 426 750	Да
41	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	29 105 987	Да
42	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 187 975	Да
43	АО «ОТП Банк»	2766	42 597 627	Да
44	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
45	АО «БАНК СГБ»	2816	5 634 485	Да
46	АО «Экспобанк»	2998	39 551 369	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
47	АО "Яндекс Банк"	3027	7 357 535	Да
48	АО "СЭБ Банк"	3235	13 399 104	Да
49	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	526 837 787	Да
50	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	37 400 559	Да
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 373 384	Да
52	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	17 419 378	Да
53	АО "Райффайзенбанк"	3292	429 331 395	Да
54	НКО АО НРД ²	3294	42 366 388	Нет
55	ООО "Дойче Банк"	3328	25 231 752	Да
56	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 103 461	Да
57	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	23 085 187	Да
58	АО "Россельхозбанк"	3349	594 410 508	Да
59	АО "СМП Банк" ³	3368	65 006 023	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	18 706 013	Да
61	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 831 504	Да
62	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	101 239 279	Нет
63	АО "Тойота Банк"	3470	15 604 630	Да
64	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
65	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 249 011	Да

Примечание

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 16.11.2023.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ” (РЕДАКЦИЯ ОТ 11.02.2023), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	122 234 330	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	163 554 630	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	309 518 251	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	830 293 222	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	385 146 844	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 608 136	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	482 033 807	Да
13	ПАО “МТС-Банк”	2268	70 155 273	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 662 152	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	90 758 845	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 304 199	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 426 750	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	174 188 185	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	42 597 627	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	526 837 787	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	176 373 384	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	429 331 395	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	594 410 508	Да
26	АО “СМП Банк” ²	3368	65 006 023	Да
27	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на 16.11.2023.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-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” (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО “Авто Финанс Банк”	170	33 860 871	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	122 234 330	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	163 554 630	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	18 448 572	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	309 518 251	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	830 293 222	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	385 146 844	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 608 136	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	482 033 807	Да
15	АО “Банк Интеза”	2216	22 004 297	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	36 465 571	Да
18	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 662 152	Да
19	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	35 060 569	Да
20	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	90 758 845	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	101 408 554	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 776 474	Да
23	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 426 750	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	42 597 627	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	13 399 104	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	526 837 787	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	176 373 384	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	17 419 378	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	429 331 395	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	25 231 752	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	23 085 187	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	594 410 508	Да
34	АО “СМП Банк” ²	3368	65 006 023	Да
35	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	18 706 013	Да
36	АО “Тойота Банк”	3470	15 604 630	Да
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да
38	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	8 249 011	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на 16.11.2023.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

² В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (РЕДАКЦИЯ ОТ 24.03.2022), ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	286 437 193	Да
2	АО «АБ «РОССИЯ»	328	122 234 330	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 199 528 964	Да
4	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	163 554 630	Да
5	АО «Почта Банк»	650	70 839 805	Да
6	ПАО «Совкомбанк»	963	309 518 251	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 666 276 586	Да
8	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	830 293 222	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	86 484 692	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	5 842 755 352	Да
11	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	385 146 844	Да
12	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	98 608 136	Да
13	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	31 487 388	Да
14	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	482 033 807	Да
15	ПАО «МТС-Банк»	2268	70 155 273	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	243 581 296	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	46 956 545	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	264 662 152	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	90 758 845	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 304 199	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	241 426 750	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	174 188 185	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	42 597 627	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 738 402	Да
25	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	526 837 787	Да
26	Банк «ВБРР» (АО)	3287	176 373 384	Да
27	АО «Райффайзенбанк»	3292	429 331 395	Да
28	АО «Россельхозбанк»	3349	594 410 508	Да
29	АО «СМП Банк»	3368	65 006 023	Да
30	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 831 357	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на 16.11.2023.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 24 по 30 ноября 2023 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.11.2023	27.11.2023	28.11.2023	29.11.2023	30.11.2023	значение	изменение ²
1 день	15,15	15,15	15,14	15,06	14,92	15,08	0,05
от 2 до 7 дней			15,42			15,42	0,32
от 8 до 30 дней			16,04		15,64	15,84	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.11.2023	27.11.2023	28.11.2023	29.11.2023	30.11.2023	значение	изменение ²
1 день	15,17	15,16	15,15	15,04	14,89	15,08	0,04
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней			16,04			16,04	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	24.11.2023	27.11.2023	28.11.2023	29.11.2023	30.11.2023	значение	изменение ²
1 день	14,96	15,04	15,11	15,03	14,86	15,00	0,07
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 17.11.2023 по 23.11.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с 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”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	28.11	29.11	30.11	01.12	02.12
1 австралийский доллар	58,3232	58,6865	59,1079	58,8892	59,3416
1 азербайджанский манат	52,1791	52,1236	52,2848	52,1070	52,8011
100 армянских драмов	22,0488	22,0264	22,0830	21,9997	22,2801
1 белорусский рубль	28,6144	28,5563	28,5388	28,4829	28,6012
1 болгарский лев	49,5086	49,6138	49,7588	49,7511	50,1659
1 бразильский реал	18,1311	18,1029	18,1901	18,1038	18,1881
100 венгерских форинтов	25,5618	25,5353	25,7964	25,5000	25,7315
1000 вон Республики Корея	68,0354	68,4936	68,9238	68,6681	68,7409
10 000 вьетнамских донгов	37,0420	37,0289	37,1698	37,0775	37,5212
1 гонконгский доллар	11,4075	11,3866	11,4130	11,3610	11,5094
1 грузинский лари	32,6985	32,6818	32,7647	32,6521	33,1396
1 датская крона	12,9871	13,0156	13,0524	13,0500	13,1618
1 дирхам ОАЭ	24,1537	24,1280	24,2026	24,1203	24,4416
1 доллар США	88,7045	88,6102	88,8841	88,5819	89,7619
1 евро	97,1594	97,0659	97,6503	96,8827	97,9126
10 египетских фунтов	28,7120	28,6815	28,7701	28,6723	29,0542
10 индийских рупий	10,6449	10,6315	10,6656	10,6268	10,7670
10 000 индонезийских рупий	56,9093	57,0685	57,5302	57,5805	57,9707
100 казахстанских тенге	19,1549	19,2895	19,3630	19,2964	19,5970
1 канадский доллар	65,1138	64,9873	65,4474	65,1817	66,0889
1 катарский риал	24,3694	24,3435	24,4187	24,3357	24,6599
100 киргизских сомов	99,8362	99,6525	99,8280	99,3468	10,0646 ²
1 китайский юань	12,3842	12,3685	12,4527	12,3927	12,5479
10 молдавских леев	49,7476	49,6519	49,7830	49,6438	50,4768
1 новозеландский доллар	53,9146	54,0877	54,8948	54,6550	55,4280
1 новый туркменский манат	25,3441	25,3172	25,3955	25,3091	25,6463
10 норвежских крон	82,5173	83,0516	83,0615	83,1935	83,7191
1 польский злотый	22,3049	22,2919	22,5148	22,2512	22,4911
1 румынский лей	19,5518	19,5095	19,6156	19,5489	19,8093
1 СДР (специальные права заимствования)	118,0586	118,1723	118,5261	118,3915	119,6786
100 сербских динаров	82,8834	82,8009	83,4291	82,9455	83,5783
1 сингапурский доллар	66,2518	66,3598	66,8101	66,5229	67,0916
10 таджикских сомони	80,9821	80,9041	81,1608	80,8834	81,9631
10 тайландских батов	25,1828	25,3774	25,6197	25,3493	25,4729
10 турецких лир	30,7630	30,6775	30,7527	30,6665	31,1167
10 000 узбекских сумов	72,1400	71,9821	72,1755	72,1350	73,0960
10 украинских гривен	24,6069	24,4663	24,4426	24,3523	24,6914
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	111,8386	111,7109	112,7317	112,4724	113,6027

	Дата				
	28.11	29.11	30.11	01.12	02.12
10 чешских крон	39,6604	39,8356	39,9300	40,1023	40,4096
10 шведских крон	84,6498	84,9636	85,1217	85,6162	85,8374
1 швейцарский франк	100,6290	100,6934	101,3849	101,2480	102,7259
10 южноафриканских рэндов	47,1236	47,4244	47,9635	47,2871	47,7094
100 японских иен	59,3421	59,8273	60,5230	60,2680	60,7361

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

² За 10 киргизских сомов.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
28.11.2023	5706,25	67,60	2612,35	2988,81
29.11.2023	5736,79	70,52	2632,37	3031,21
30.11.2023	5788,68	70,44	2651,93	3026,29
01.12.2023	5829,66	71,10	2654,31	2916,32
02.12.2023	5874,13	72,21	2704,10	2958,06

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 ноября 2023 года
Регистрационный № 76047

16 августа 2023 года

№ 6511-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И

На основании пункта 5 статьи 4, статьи 54 и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 2 статьи 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 августа 2023 года № ПСД-32):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1 слова “делегированных этому подразделению операций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23)” заменить словами “операций, право на осуществление которых предоставлено этому подразделению в соответствии с Указанием Банка России от 12 апреля 2021 года № 5775-У “О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис” (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года,

регистрационный № 63864) или Указанием Банка России от 21 сентября 2022 года № 6242-У “О порядке открытия банками (их филиалами) мобильных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять мобильный офис” (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2023 года, регистрационный № 72792)”.

1.2. Подпункт 2.1.1 пункта 2.1 после слова “(филиала)” дополнить словами “(при наличии) и учетный номер, присвоенный Банком России”.

1.3. В абзаце втором пункта 4.2 слова “Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29–30, от 31 марта 2010 года № 18) (далее – Положение Банка России № 318-П)” заменить словами “Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации” (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359), с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный

¹ Зарегистрирована Минюстом России 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 апреля 2016 года № 3994-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года, регистрационный № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

№ 69734) (далее — Положение Банка России № 630-П)».

1.4. Абзац второй пункта 4.6 после слова «(филиала)» дополнить словами «(при наличии) и учетный номер, присвоенный Банком России».

1.5. В абзаце первом пункта 4.8 слова «Положением Банка России № 318-П» заменить словами «Положением Банка России № 630-П».

1.6. Пункты 4.9 и 4.10 изложить в следующей редакции:

«4.9. Кассовый работник по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками, за исключением операций, указанных в подпунктах 3.1.9, 3.1.18 — 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции, обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками (далее — подтверждающий документ), оформленный на бумажном носителе.

При наличии у уполномоченного банка (филиала) технической возможности подтверждающий документ может быть передан в виде электронного документа.

Передача физическому лицу подтверждающего документа, оформленного в виде электронного документа, осуществляется кассовым работником при наличии на это согласия физического лица, которое может быть получено кассовым работником в устной форме.

В случае передачи кассовым работником с согласия физического лица подтверждающего документа, оформленного в виде электронного документа, такой документ на бумажном носителе не выдается.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в подпунктах 3.1.18—3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции, кассовый работник оформляет и выдает физическому лицу подтверждающий документ по его просьбе.

4.10. Подтверждающий документ формируется на основании записи электронного Реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной иностранной валютой и чеками по форме, установленной уполномоченным банком (филиалом), с обязательным отражением в подтверждающем документе сведений, перечень которых указан в приложении 3 к настоящей Инструкции.

Распечатанный на бумажном носителе подтверждающий документ перед выдачей физическому лицу подписывается кассовым работником. Исправления в распечатанном на бумажном носителе подтверждающем документе не допускаются.

Оформленный в виде электронного документа подтверждающий документ подписывается электронной подписью кассового работника в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и по согласованию с физическим лицом передается ему кассовым работником уполномоченного банка (филиала) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке, с использованием информационно-телекоммуникационных сетей на представленные таким физическим лицом абонентский номер, адрес электронной почты или путем размещения в личном кабинете такого физического лица на официальном сайте уполномоченного банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (в мобильном приложении уполномоченного банка).».

1.7. В пункте 4.11 слова «Положением Банка России № 318-П» заменить словами «Положением Банка России № 630-П».

1.8. В приложении 1:

слова «Наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка и его местонахождение (адрес)» заменить словами «Наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала) (при наличии), учетный номер, присвоенный Банком России, и его местонахождение (адрес)»;

абзац первый Порядка заполнения Реестра операций с наличной валютой и чеками после слов «наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала)» дополнить словами «(при наличии), учетный номер, присвоенный Банком России».

1.9. В приложении 3:

пункт 1 дополнить словами «(при наличии) и учетный номер, присвоенный Банком России»;

первое предложение сноски 2 дополнить словами «до окончания осуществления такой операции».

1.10. Приложение 4 после слов «Наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала)» дополнить словами «(при наличии) и учетный номер, присвоенный Банком России».

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 ноября 2023 года
Регистрационный № 76079

30 августа 2023 года

№ 6515-У

УКАЗАНИЕ

Об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в автоматизированной информационной системе страхования

Настоящее Указание на основании части 5 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” и подпункта 6 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” определяет угрозы безопасности при обработке персональных данных в автоматизированной информационной системе страхования.

1. Угрозами безопасности при обработке персональных данных в автоматизированной информационной системе страхования (далее — АИС страхования) являются:

угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при передаче персональных данных между устройствами пользователей АИС страхования — физических лиц и АИС страхования, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378¹ (далее — Состав и содержание организационных и технических мер);

угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при передаче персональных данных между устройствами пользователей АИС страхования (за исключением физических лиц) и АИС страхования, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Составы и содержания организационных и технических мер;

угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при обработке персональных данных в АИС страхования, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Составы и содержания организационных и технических мер, в случае применения средств (систем) защиты информации от несанкционированного доступа, прошедших оценку соответствия в форме обязательной сертификации не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76², и возможностей, указанных в пункте 12 Составы и содержания организационных и технических мер, в случае неприменения средств (систем) защиты информации от несанкционированного доступа, прошедших оценку соответствия в форме обязательной сертификации не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76;

угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при взаимодействии с АИС страхования работников оператора АИС страхования или иных лиц, осуществляющих обеспечение эксплуатации и (или) администрирование АИС страхования посредством удаленного логического доступа, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Составы и содержания организационных и технических мер;

угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при передаче персональных данных при взаимодействии АИС страхования с федеральной государственной информационной системой “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем,

¹ Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

² Зарегистрирован Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59772, с изменениями, внесенными приказом ФСТЭК России от 18 апреля 2022 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 20 июля 2022 года, регистрационный № 69318).

используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме¹, единой биометрической системой², федеральной государственной информационной системой «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)»³, информационными системами государственных органов, иных лиц, которым государством делегированы властные полномочия⁴, Банка России и иными информационными системами с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия⁵, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состав и содержания организационных и технических мер.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано:

Директор
Федеральной службы
безопасности
Российской Федерации

А.В. Бортников

Директор
Федеральной службы
по техническому
и экспортному контролю

В.В. Селин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 ноября 2023 года
Регистрационный № 76078

2 октября 2023 года

№ 6562-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И

На основании части первой статьи 56, частей первой и второй статьи 62² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 3 части пятой статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»⁶ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.2:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 «О федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

² Положение о единой биометрической системе, в том числе о ее региональных сегментах, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 года № 883.

³ Положение о федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2011 года № 861 «О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг (осуществление функций)».

⁴ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 года № 1431-р.

⁵ Положение о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 года № 697.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2023.

⁶ Зарегистрирована Минюстом России 6 декабря 2016 года, регистрационный № 44577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 апреля 2018 года № 4773-У (зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2018 года, регистрационный № 51015), от 30 сентября 2019 года № 5272-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56430), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

“Мликв — минимальная величина средств, необходимая для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности” (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505) (далее — Указание Банка России № 4983-У), составляющая 65 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У);”;

в абзаце восьмом цифры “25” заменить цифрами “35”, слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“ЗН1.0 — величина знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), рассчитанная в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией” (зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России от 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793) (далее — Инструкция Банка России № 199-И). При расчете данной величины не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента. Центральный контрагент вправе принять решение о применении подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И при расчете величины ЗН1.0. Информация о принятии указанного решения направляется центральным контрагентом в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) в форме электронных документов в течение трех торговых дней с даты принятия решения в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, путем размещения в личном кабинете центрального контрагента на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Решение о применении подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И при расчете величины ЗН1.0 не может быть изменено и применяется центральным контрагентом начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов);”;

в абзаце четырнадцатом слова “по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным,” исключить; абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

$$\text{“BK} = \max \left(\beta \times \max_{i \in \{4, \dots, 15\}} \left(\frac{\sum_{i=3}^i D_i}{4} \right); 25\% \times (\text{Мликв} + \text{МДР} + \text{МБР}) \right);”;$$

дополнить абзацами следующего содержания:

“где:

i — порядковый номер квартала из периода, предшествующего кварталу, в котором осуществляется расчет ВК;

D_i — величина обеспечения, необходимого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям участников клиринга (клиентов участников клиринга) в результате совершения за их счет сделок с центральным контрагентом на всех рынках, на которых центральным контрагентом осуществляется клиринг, по состоянию на последний торговый день i -го квартала. В целях настоящей Инструкции обеспечением является индивидуальное клиринговое обеспечение, а также иное обеспечение (за исключением коллективного клирингового обеспечения), предназначенное для обеспечения исполнения обязательств участника клиринга (клиента участника клиринга);

β — корректирующий коэффициент, рассчитываемый по формуле:

$$\beta = K \times \max_{n \in \{1,2,3\}} \left(\frac{\Phi C_n + \Gamma C_n}{d_n} \right),$$

где:

n — порядковый номер календарного года из периода, предшествующего году, в котором осуществляется расчет ВК;

ΦC_n — количество фактически произошедших в n -м году случаев использования центральным контрагентом выделенного капитала, предусмотренных правилами клиринга;

ΓC_n — количество случаев использования центральным контрагентом выделенного капитала, предусмотренных правилами клиринга, которые фактически не произошли, но могли бы произойти в n -м году согласно результатам проведенного центральным контрагентом стресс-тестирования рисков в соответствии с частями 8 и 8¹ статьи 22 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — Федеральный закон “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”), в том числе по стресс-сценариям, направленным Банком России центральному контрагенту в соответствии с частью 8² статьи 22 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и случаев, фактически произошедших в n -м году, при которых центральный контрагент осуществлял процедуры урегулирования обязательств участников клиринга, отличные от процедур, предусмотренных правилами клиринга, требующих использования выделенного капитала;

d_n — количество торговых дней в n -м году;

K — коэффициент, принимающий следующее значение:

0,33 — с 1 января 2025 года;

0,67 — с 1 января 2026 года;

1 — с 1 января 2027 года.

При расчете коэффициента β не учитываются случаи использования центральным контрагентом выделенного капитала при условии изменения центральным контрагентом системы управления рисками, исключающего возможность реализации указанных случаев.

Для целей расчета ВК показатели Мликв, МБР и МДР определяются по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.”

1.2. Абзац второй пункта 3.1 признать утратившим силу.

1.3. Абзац шестнадцатый пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

“ Φ — совокупная величина коллективного клирингового обеспечения, использование которой предусмотрено правилами клиринга, сформированная в соответствии с требованиями статьи 24 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, а также иных ресурсов, предназначенных в соответствии с правилами клиринга для покрытия потенциальных потерь в случае неисполнения участниками клиринга своих обязательств.”

1.4. Абзац двенадцатый пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

“остатков на корреспондентских, клиринговых и иных счетах центрального контрагента (в размере, превышающем определенный договорами минимальный размер денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных счетах), отраженных на балансовых счетах №№ 30104, 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32301 в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).”

1.5. Главу 6 изложить в следующей редакции:

“Глава 6. Нормативы максимального размера риска концентрации

6.1. В целях соблюдения центральным контрагентом обязательных нормативов устанавливаются норматив максимального размера риска концентрации имущества в обеспечении (далее — норматив Н5.0цк), норматив максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле (далее — норматив Н5.1цк) и норматив максимального размера риска концентрации имущества в открытых позициях и обеспечении участника клиринга (далее — норматив Н5.2цк).

В целях расчета норматива максимального размера риска концентрации имуществом являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, товары.

6.2. Норматив Н5.0цк характеризует степень концентрации имущества, предоставленного участниками клиринга (клиентами участников клиринга) в качестве обеспечения, в разрезе j-го эмитента (группы связанных эмитентов) (далее — эмитент) или j-го имущества. В целях настоящей главы связанность эмитентов определяется в соответствии со статьей 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Норматив Н5.0цк определяется как отношение максимальной стоимости i-го имущества в разрезе j-го эмитента или j-го имущества в обеспечении, предоставленном участниками клиринга (клиентами участников клиринга), к совокупной стоимости всего обеспечения, предоставленного участниками клиринга (клиентами участников клиринга), с применением ставки индивидуального клирингового обеспечения к указанному имуществу и рассчитывается по формуле:

$$\text{Н5.0цк} = \frac{\max_j \sum_i A_{ij} \times (1 - C_{ij})}{\sum_{ij} A_{ij} \times (1 - C_{ij})} \times 100\%,$$

где:

A_{ij} — стоимость i-го имущества в разрезе j-го эмитента или j-го имущества в обеспечении, которая определена центральным контрагентом в соответствии с его внутренними документами, в рублях, за исключением номинированных в рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России;

C_{ij} — ставка индивидуального клирингового обеспечения, применяемая центральным контрагентом к i-му имуществу j-го эмитента или j-му имуществу в соответствии с внутренними документами центрального контрагента;

j — количество эмитентов, ценные бумаги которых предоставлены участниками клиринга (клиентами участника клиринга) в качестве обеспечения, или объектов имущества, не являющегося ценными бумагами, предоставленных участниками клиринга (клиентами участника клиринга) в качестве обеспечения;

i — количество выпусков ценных бумаг j-го эмитента.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н5.0цк устанавливается в размере 25 процентов.

6.3. Норматив Н5.1цк характеризует степень концентрации имущества, составляющего имущественные пулы, в разрезе j-го эмитента или j-го имущества.

Норматив Н5.1цк определяется как отношение максимальной стоимости имущества, составляющего имущественные пулы, в разрезе i-го имущества j-го эмитента или j-го имущества, к совокупной стоимости имущества, составляющего имущественные пулы, с применением ставки индивидуального клирингового обеспечения к указанному имуществу и рассчитывается по формуле:

$$\text{Н5.1цк} = \frac{\max_j \sum_i L_{ij} \times (1 - C_{ij})}{\sum_{ij} L_{ij} \times (1 - C_{ij})} \times 100\%,$$

где:

L_{ij} — стоимость i-го имущества j-го эмитента или j-го имущества, составляющего имущественные пулы, которая определена центральным контрагентом в соответствии с его внутренними документами, в рублях, за исключением номинированных в рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России;

C_{ij} — ставка индивидуального клирингового обеспечения, применяемая центральным контрагентом к i-му имуществу j-го эмитента или j-му имуществу в соответствии с внутренними документами центрального контрагента;

j — количество эмитентов, ценные бумаги которых составляют имущественные пулы, или объектов имущества, не являющегося ценными бумагами, составляющих имущественные пулы;

i — количество выпусков ценных бумаг j -го эмитента.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н5.1цк устанавливается в размере:

- с 1 июля 2024 года — 67 процентов;
- с 1 января 2025 года — 64 процента;
- с 1 июля 2025 года — 61 процент;
- с 1 января 2026 года — 58 процентов;
- с 1 июля 2026 года — 55 процентов;
- с 1 января 2027 года — 50 процентов;
- с 1 июля 2027 года — 45 процентов;
- с 1 января 2028 года — 40 процентов;
- с 1 июля 2028 года — 35 процентов;
- с 1 января 2029 года — 30 процентов;
- с 1 июля 2029 года — 25 процентов.

Центральный контрагент, не являющийся квалифицированным центральным контрагентом, рассчитывает норматив Н5.1цк начиная с 1 июля 2025 года.

6.4. Норматив Н5.2цк характеризует степень концентрации имущества, в котором открыты позиции участников клиринга (клиентов участников клиринга), и имущества, предоставленного участниками клиринга (клиентами участников клиринга) в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, в разрезе i -го участника клиринга и j -го имущества (j -го эмитента).

В расчет норматива Н5.2цк не включаются открытые позиции участников клиринга, являющихся федеральными органами исполнительной власти и Банком России.

Норматив Н5.2цк определяется как отношение максимальной величины открытой позиции i -го участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте) к сумме совокупной величины открытых позиций i -го участника клиринга и совокупной величины обеспечения, предоставленного i -м участником клиринга, в том числе за счет клиентов, и рассчитывается по формуле:

$$\text{Н5.2цк} = \frac{\text{Поз}_{i_max}}{\text{Поз}_{i_sum} + \text{Об}_{i_sum}} \times 100\%,$$

где:

Поз_{i_max} — максимальная величина открытой позиции i -го участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте), определяемая как максимальное значение из суммы всех длинных нетто-позиций участника клиринга, определяемых как превышение длинных позиций участника клиринга над его короткими позициями в имуществе, и длинных позиций клиентов участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте) и взятой по модулю суммы всех коротких нетто-позиций участника клиринга, определяемых как превышение коротких позиций участника клиринга над его длинными позициями в имуществе, и коротких позиций клиентов участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте).

Для каждого участника клиринга центральный контрагент определяет длинные и короткие позиции в j -м имуществе (j -м эмитенте) в разрезе собственных позиций участника клиринга и позиций его клиентов на основании данных систем внутреннего учета центрального контрагента, осуществляемого им на основании части 1 статьи 9 Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”. Длинные и короткие позиции участника клиринга и его клиентов в j -м имуществе (j -м эмитенте) должны быть скорректированы на установленный центральным контрагентом в его внутренних документах размер ставки индивидуального клирингового обеспечения. Короткие позиции участника клиринга и его клиентов уменьшаются на величину предоставленного участником клиринга (клиентом участника клиринга) обеспечения при условии, что имущество, в котором открыты такие позиции, и имущество, которое было предоставлено в качестве обеспечения, совпадают. В случае если объем обеспечения превышает величину короткой позиции, короткая позиция принимает нулевое значение. В случае если открытая позиция участника клиринга (клиента участника клиринга) является короткой, ее величина указывается со знаком “-” (минус).

В расчет показателя Поз_{i_max} не включаются открытые позиции в рублях, номинированные в рублях требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России.

Открытые позиции i -го участника клиринга, ранее не являвшегося участником клиринга, в j -м имуществе (j -м эмитенте) включаются в расчет показателя Поз_{i_max} по истечении 30 календарных дней со дня открытия позиции, являющейся первой открытой позицией указанного участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте). Открытая позиция i -го участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте),

являющаяся первой открытой позицией указанного участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте) в целях поддержания его цены, спроса, предложения или объема торгов, осуществляемого на условиях, установленных договором, одной из сторон которого является организатор торговли (далее — первая позиция на поддержание), а также открытые позиции указанного участника клиринга в j -м имуществе (j -м эмитенте), которые были открыты в течение 30 календарных дней со дня открытия первой позиции на поддержание, включаются в расчет показателя Поз _{i} max по истечении 30 календарных дней со дня открытия первой позиции на поддержание.

В расчет показателя Поз _{i} max включаются открытые позиции участников клиринга, величина которых более чем в пять раз превышает фактическую величину выделенного капитала центрального контрагента на дату расчета норматива Н5.2цк;

Поз _{i} sum — совокупная величина открытых позиций i -го участника клиринга, включающая показатель Поз _{i} max и иные открытые позиции i -го участника клиринга;

Об _{i} sum — совокупная величина обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, предоставленного i -м участником клиринга, в том числе за счет клиентов, позиции которых были включены в расчет показателя Поз _{i} max и превышают 25 процентов от совокупной величины позиций клиентов соответствующего направления (длинная или короткая позиции), скорректированная на установленный центральным контрагентом в его внутренних документах размер ставки индивидуального клирингового обеспечения;

j — количество эмитентов, в ценных бумагах которых открыты позиции i -го участника клиринга, или объемов имущества, не являющегося ценными бумагами, в которых открыты позиции i -го участника клиринга.

Величина обеспечения и величина коллективного клирингового обеспечения, а также величина открытых позиций участников клиринга (клиентов участников клиринга) определяются в рублях в соответствии с внутренними документами центрального контрагента.

В расчет величины открытой позиции i -го участника клиринга (клиента участника клиринга) и величины обеспечения включается стоимость имущества, переданного в имущественный пул участником клиринга (клиентом участника клиринга), пропорционально доле указанного имущества в имущественном пуле. В случае если в отношении внесенного участником клиринга (клиентом участника клиринга) в имущественный пул имущества в соответствии с правилами клиринга не могут быть сформированы клиринговые сертификаты участия, в расчет норматива Н5.2цк указанное имущество включается в качестве обеспечения.

Значение норматива, полученное при его расчете с использованием величины открытой позиции в иностранной валюте, которая является для i -го участника клиринга максимальной, и превышающее величину максимально допустимого числового значения норматива, не является нарушением норматива.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н5.2цк устанавливается в размере:

- с 1 июля 2024 года — 45 процентов;
- с 1 января 2025 года — 43 процента;
- с 1 июля 2025 года — 41 процент;
- с 1 января 2026 года — 39 процентов;
- с 1 июля 2026 года — 37 процентов;
- с 1 января 2027 года — 35 процентов;
- с 1 июля 2027 года — 33 процента;
- с 1 января 2028 года — 31 процент;
- с 1 июля 2028 года — 29 процентов;
- с 1 января 2029 года — 27 процентов;
- с 1 июля 2029 года — 25 процентов.

Центральный контрагент, не являющийся квалифицированным центральным контрагентом, рассчитывает норматив Н5.2цк начиная с 1 июля 2025 года.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункт 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 июля 2024 года.

Абзацы восьмой — двадцать шестой подпункта 1.1 и подпункт 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 ноября 2023 года
Регистрационный № 75981

9 октября 2023 года

№ 6570-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У

На основании пунктов 3 и 6 статьи 42, пункта 3 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”:

1. Внести в Указание Банка России от 22 марта 2019 года № 5099-У “О требованиях к расчету размера собственных средств при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при получении лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.3:

после слов “активы” дополнить словами “(за исключением активов, указанных в абзаце втором настоящего пункта)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств еврооблигации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года № 430 “О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации”, и еврооблигации Российской Федерации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”, по справедливой стоимости, определенной в соответствии с разделом “Оценка” Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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” (зарегистрирован Минюстом России

2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее соответственно — приказ Минфина России № 111н, приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), и приложением В к МСФО (IFRS) 13, с соблюдением условий, предусмотренных главой 3 настоящего Указания, на дату расчета профессиональным участником размера собственных средств.”.

1.2. В пункте 1.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств обязательство по договору аренды на срок более 12 месяцев, признаваемое в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями” (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50781), с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 14 сентября 2020 года № 5544-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60389), от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 14 сентября 2022 года

¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2019 года, регистрационный № 55315, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 сентября 2021 года № 5954-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65736).

№ 6235-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70621) (далее — Положение Банка России № 635-П), в размере превышения суммы указанного обязательства профессионального участника над стоимостью признаваемого в соответствии с Положением Банка России № 635-П актива профессионального участника в форме права пользования по указанному договору аренды.”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу.

1.3. В пункте 2.1:

подпункт 2.1.4 изложить в следующей редакции:

“2.1.4. Драгоценные металлы профессионального участника и его клиентов, находящиеся на счетах профессионального участника в кредитных организациях.”;

подпункт 2.1.7 изложить в следующей редакции:

“2.1.7. Денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги профессионального участника, денежные средства и драгоценные металлы клиентов профессионального участника, переданные в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств профессионального участника и (или) его клиентов, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение.”;

подпункт 2.1.15 изложить в следующей редакции:

“2.1.15. Активы, не перечисленные в подпунктах 2.1.1—2.1.14 и 2.1.18 настоящего пункта и являющиеся финансовыми активами, представляющими собой предусмотренные договорами права получения денежных средств или иных финансовых активов от третьих лиц либо обмена финансовыми активами (финансовыми обязательствами) с третьими лицами на условиях, потенциально выгодных для профессионального участника, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования”

в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135).”;

дополнить подпунктом 2.1.18 следующего содержания:

“2.1.18. Дебиторская задолженность управляющей компании биржевого паевого инвестиционного фонда (далее — биржевой фонд):

возникшая в связи с оплатой профессиональным участником, являющимся указанным в подпункте 2 пункта 6 статьи 11 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” лицом, уполномоченным управляющей компанией биржевого фонда (далее — уполномоченное лицо), инвестиционных паев указанного биржевого фонда при их выдаче;

по выплате денежной компенсации в связи с погашением инвестиционного пая биржевого фонда по требованию профессионального участника, являющегося уполномоченным лицом.”.

1.4. В пункте 2.2:

подпункт 2.2.1 изложить в следующей редакции:

“2.2.1. Активы, в отношении которых установлено обременение или ограничение распоряжения (включая активы, на которые наложен арест или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти либо ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее — недружественные действия).

Ограничение, предусмотренное абзацем первым настоящего подпункта, не распространяется на:

активы профессионального участника, переданные в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств профессионального участника, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, если в отношении данных активов не установлено обременение или ограничение распоряжения по иным основаниям;

активы клиентов профессионального участника в размере стоимости, не превышающей размер стоимости обязательств профессионального участника по указанным активам перед данными клиентами, принимаемых профессиональным участником к расчету размера собственных средств;

приобретенные профессиональным участником до 31 декабря 2023 года ценные бумаги, указанные в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Указания, если распоряжение данными активами ограничено

вследствие недружественных действий и при этом в отношении данных активов не установлено иное обременение или ограничение распоряжения.”;

подпункт 2.2.7 признать утратившим силу.

1.5. В пункте 3.4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“ценные бумаги являются облигациями, обеспеченными государственной гарантией Российской Федерации, и (или) облигациями, эмитенту (выпуску) которых присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, и (или) облигациями, обеспеченными поручительством или независимой гарантией лица, имеющего кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“ценные бумаги являются облигациями российских эмитентов, решение о выпуске которых содержит условие об использовании всех денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, на цели, связанные с финансированием проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее соответственно — проекты ТС и САЭ, облигации ТС и САЭ), и в отношении которых одновременно соблюдаются следующие условия:

облигации ТС и САЭ размещены после 31 декабря 2022 года;

решение о выпуске облигаций ТС и САЭ содержит следующие сведения:

описание проектов ТС и САЭ, для финансирования которых будут использоваться денежные средства, полученные от размещения облигаций ТС и САЭ, с указанием планируемого срока реализации проектов ТС и САЭ и прогнозируемого объема их финансирования;

сведения о праве владельцев облигаций ТС и САЭ требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций ТС и САЭ в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании

денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и САЭ, либо указание на то, что такое право владельцам облигаций ТС и САЭ не предоставляется;

описание механизма контроля за целевым использованием денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и САЭ, возможность использования которого обязуется обеспечить эмитент;

сведения об обязанности эмитента раскрывать (предоставлять) информацию о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и САЭ, с указанием объема, сроков и порядка раскрытия (предоставления) такой информации.”.

1.6. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

“Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств облигации ТС и САЭ, соответствующие условиям, предусмотренным абзацами шестым—одинадцатым пункта 3.4 настоящего Указания и при этом не соответствующие условиям, предусмотренным абзацами вторым—четвертым пункта 3.4 настоящего Указания, по их балансовой стоимости в размере, не превышающем 5 процентов суммарной стоимости активов, принимаемых профессиональным участником к расчету размера собственных средств, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств облигации ТС и САЭ, соответствующие условиям, предусмотренным абзацами шестым—одинадцатым пункта 3.4 настоящего Указания и при этом не соответствующие условиям, предусмотренным абзацами вторым—четвертым пункта 3.4 настоящего Указания, в отношении которых профессиональный участник оказывает услуги по их размещению и (или) организации размещения или в соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” осуществляет действия, направленные на поддержание цен, спроса, предложения и (или) объема торгов, по их балансовой стоимости в размере, не превышающем 10 процентов суммарной стоимости активов, принимаемых профессиональным участником к расчету размера собственных средств.

Стоимость принимаемых профессиональным участником к расчету размера собственных средств облигаций ТС и САЭ, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта, в совокупности не должна превышать 10 процентов

суммарной стоимости активов, принимаемых профессиональным участником к расчету размера собственных средств.

Ценные бумаги, переданные профессиональным участником по первой части договора репо без прекращения признания в бухгалтерском учете и соответствующие одному из условий, предусмотренных пунктом 3.4 настоящего Указания, принимаются к расчету размера собственных средств профессионального участника по стоимости, не превышающей сумму денежных средств, полученных профессиональным участником от покупателя по первой части данного договора репо, и при условии, что срок исполнения обязательств по второй части данного договора репо не превышает 90 дней с даты расчета профессиональным участником размера собственных средств.”.

1.7. В пункте 3.6:

абзац первый после слов “90 дней” дополнить словами “с даты расчета профессиональным участником размера собственных средств”;

в абзаце втором слова “стоимость имущества, переданного в обеспечение” заменить словами “справедливую стоимость имущества, переданного в обеспечение, определенную в соответствии с разделом “Оценка” МСФО (IFRS) 13 и приложением В к МСФО (IFRS) 13”.

1.8. В пункте 3.7 цифры “50” заменить цифрами “25”.

1.9. Пункт 3.8 изложить в следующей редакции:

“3.8. Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств дебиторскую задолженность, предусмотренную абзацем вторым подпункта 2.1.18 пункта 2.1 настоящего Указания, если инвестиционные паи биржевого фонда, в связи с оплатой которых возникла указанная дебиторская задолженность, соответствуют условию, установленному абзацем третьим пункта 3.4 настоящего Указания, и при этом не истек предусмотренный правилами доверительного управления биржевым фондом

срок исполнения обязательств по указанной дебиторской задолженности управляющей компании биржевого фонда.

Профессиональный участник должен принимать к расчету размера собственных средств дебиторскую задолженность, предусмотренную абзацем третьим подпункта 2.1.18 пункта 2.1 настоящего Указания, если выплате подлежит денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев биржевого фонда, соответствующих условию, установленному абзацем третьим пункта 3.4 настоящего Указания, и при этом не истек предусмотренный правилами доверительного управления биржевым фондом срок выплаты указанной денежной компенсации.”.

1.10. Главу 3 дополнить пунктом 3.9 следующего содержания:

“3.9. В случае если актив относится одновременно к нескольким активам, перечисленным в подпунктах 2.1.1–2.1.18 пункта 2.1 настоящего Указания, такой актив по решению профессионального участника принимается к расчету размера собственных средств в качестве одного из перечисленных в подпунктах 2.1.1–2.1.18 пункта 2.1 настоящего Указания активов.”.

1.11. В пункте 4.4 цифры “50” заменить цифрами “25”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 января 2024 года, за исключением подпунктов 1.8 и 1.11 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.8 и 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 ноября 2023 года
Регистрационный № 75982

9 октября 2023 года

№ 6571-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У

На основании пункта 1 части первой статьи 76¹ и статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39):

1. Внести в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У “Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров”¹ следующие изменения:

1.1. Дополнить пунктами 1.7¹ и 1.7² следующего содержания:

“1.7¹. В отношении являющихся активом профессионального участника, обеспечением по активу профессионального участника облигаций российских эмитентов, решение о выпуске которых содержит условие об использовании всех денежных средств, полученных от размещения указанных облигаций, на цели, связанные с финансированием проектов технологического суверенитета и (или) проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее соответственно — облигации ТС, облигации САЭ, проекты ТС, проекты САЭ), а также в отношении обязательств профессионального участника, являющихся объектом для расчета рыночного риска, по указанным облигациям по решению профессионального участника в расчет величины кредитного риска, рыночного риска и резерва на возможные потери в соответствии с главами 3—7 настоящего Указания принимается ставка риска уменьшения цены ценной бумаги, указанная в абзаце пятнадцатом пункта 3.3 настоящего Указания, значения показателя риска, установленные подпунктами 3.4.4 и 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Указания, корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.7 и 3.8 настоящего Указания, и коэффициенты обесценения актива профессионального участника, установленные абзацами шестым—девятым пункта 7.3 настоящего Указания, умноженные на следующие понижающие коэффициенты:

30 процентов — для облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, в отношении которых профессиональный участник оказывает услуги по размещению и (или) организации размещения или в соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” осуществляет действия, направленные на поддержание цен, спроса, предложения и (или) объема торгов;

50 процентов — для иных облигаций ТС;

70 процентов — для иных облигаций САЭ.

Принятие профессиональным участником решения о применении понижающих коэффициентов, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации ТС и (или) облигации САЭ размещены после 31 декабря 2022 года;

решение о выпуске облигаций ТС и (или) облигаций САЭ содержит следующие сведения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2021 года, регистрационный № 64857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 22 ноября 2021 года № 5998-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66743), от 11 августа 2023 года № 6502-У (зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2023 года, регистрационный № 75220).

описание проектов ТС и (или) проектов САЭ, для финансирования которых будут использоваться денежные средства, полученные от размещения облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, с указанием планируемого срока реализации проектов ТС и (или) проектов САЭ и прогнозируемого объема их финансирования;

сведения о праве владельцев облигаций ТС и (или) облигаций САЭ требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций ТС и (или) облигаций САЭ в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, либо указание на то, что такое право владельцам таких облигаций не предоставляется;

описание механизма контроля за целевым использованием денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, возможность использования которого обязуется обеспечить эмитент;

сведения об обязанности эмитента раскрывать (предоставлять) информацию о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, с указанием объема, сроков и порядка раскрытия (предоставления) такой информации.

Величина активов, обеспечения по активам, а также обязательств профессионального участника, являющихся объектом для расчета рыночного риска, рассчитываемых в соответствии с главами 3–7 настоящего Указания в отношении облигаций ТС и (или) облигаций САЭ, по которым профессиональным участником принято решение о применении понижающих коэффициентов в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, в совокупности не должна превышать до применения таких коэффициентов наименьшую из следующих величин:

10 процентов от величины капитала, рассчитанной профессиональным участником в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, по состоянию на дату расчета;

10 процентов от величины средней годовой прибыли профессионального участника за 3 года, рассчитанной как сумма значений по строке “Прибыль (убыток) после налогообложения” формы отчетности 0420003 “Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации”, установленной Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров” (зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2016 года, регистрационный № 41299, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44749), от 7 сентября 2017 года № 4520-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2017 года, регистрационный № 48350), от 10 июня 2019 года № 5166-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55164), от 24 февраля 2021 года № 5738-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62911), от 9 сентября 2021 года № 5922-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65397), за последние 5 лет с исключением максимального и минимального значений, которая делится на 3.

В случае если величина средней годовой прибыли профессионального участника за 3 года по результатам расчета в соответствии с абзацем четырнадцатым настоящего пункта принимает отрицательное значение, ее значение считается равным 0 (нулю).

1.7². При осуществлении расчета величины кредитного риска и величины резерва на возможные потери в соответствии с главами 3 и 7 настоящего Указания в качестве обеспечения по активу профессионального участника не должны учитываться активы, в отношении которых установлено обременение или ограничение распоряжения (включая активы, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее — недружественные действия), за исключением следующих случаев:

обременение или ограничение распоряжения активами установлены по требованиям профессионального участника, предметом которых являются денежные средства, включая денежные средства в иностранной валюте, ценные бумаги, товары (включая драгоценные металлы), и для обеспечения которых предоставлены такие активы;

профессиональным участником в качестве обеспечения по активу получены до 31 декабря 2023 года еврооблигации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской

Федерации от 5 июля 2022 года № 430 “О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации”, или еврооблигации Российской Федерации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”, при этом в отношении данных активов не установлено обременение или ограничение распоряжения, кроме ограничения распоряжения вследствие недружественных действий.”.

1.2. В абзаце первом подпункта 2.4.3 пункта 2.4 слова “по перенесенным на будущее налоговым убыткам” исключить.

1.3. Абзац третий пункта 2.5 дополнить словами “, за вычетом суммы созданного резерва под их обесценение”.

1.4. Пункт 2.7 дополнить абзацами следующего содержания:

“активы, в отношении которых установлено обременение или ограничение распоряжения (включая активы, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий), за вычетом суммы созданного резерва под их обесценение.

Положения абзаца пятого настоящего пункта не распространяются на:

активы профессионального участника, переданные в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств профессионального участника, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, если в отношении данных активов не установлено обременение или ограничение распоряжения по иным основаниям;

активы, принадлежащие клиентам профессионального участника, в размере, не превышающем величину обязательств профессионального участника перед такими клиентами по указанным активам на основании данных бухгалтерского учета на дату расчета;

приобретенные профессиональным участником до 31 декабря 2023 года еврооблигации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года № 430 “О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации”, и еврооблигации Российской Федерации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”, если распоряжение данными активами ограничено вследствие недружественных действий и при этом в отношении данных активов не установлено иное обременение или ограничение распоряжения.”.

1.5. В пункте 3.2:

абзац первый дополнить словами “(за исключением активов, указанных в абзацах втором и пятом пункта 2.7 настоящего Указания)”;

абзац третий после слов “ценные бумаги” дополнить словами “(в том числе переданные профессиональным участником по первой части договора репо)”;

абзац четвертый после слов “ценные бумаги” дополнить словами “(в том числе переданные профессиональным участником по первой части договора репо)”;

в абзаце пятом слова “, за исключением просроченной задолженности, принимаемой к расчету величины капитала в соответствии с абзацем вторым пункта 2.7 настоящего Указания” исключить.

1.6. В пункте 3.3:

в абзаце пятнадцатом слово “четвертым” исключить;

абзацы двадцать первый — двадцать пятый изложить в следующей редакции:

$$P_i = \sum_j \max(0; (D_j - T_j) \times (1 - HC_j)),$$

где:

D_j — обязательство профессионального участника в отношении j -ых денежных средств или j -ых ценных бумаг, являющихся предметом финансовых договоров, включенных в i -ое соглашение о неттинге;

T_j — требование профессионального участника в отношении j -ых денежных средств или j -ых ценных бумаг, являющихся предметом финансовых договоров, включенных в i -ое соглашение о неттинге;

HC_j — корректирующий коэффициент, применяемый к j -ым денежным средствам и j -ым ценным бумагам в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым настоящего пункта.”

1.7. В абзаце седьмом пункта 3.6 слова “, или к организованным торгам на российской и иностранной биржах не допущены” исключить.

1.8. В пункте 3.9:

абзацы третий—шестой изложить в следующей редакции:

$$A_i = \sum_j \max(0; T_j - D_j),$$

где:

T_j — требование профессионального участника в отношении j -ых денежных средств или j -ых ценных бумаг, являющихся предметом финансовых договоров, включенных в i -ое соглашение о неттинге;

D_j — обязательство профессионального участника в отношении j -ых денежных средств или j -ых ценных бумаг, являющихся предметом финансовых договоров, включенных в i -ое соглашение о неттинге.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В качестве величины указанных в пункте 3.2 настоящего Указания требований профессионального участника, предметом которых являются ценные бумаги, переданные профессиональным участником по первой части договора репо, учитывается стоимость таких ценных бумаг, определенная в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.”.

1.9. В пункте 4.2:

абзац первый после слов “в отношении следующих активов и обязательств” дополнить словами “(за исключением активов, указанных в абзацах втором и пятом пункта 2.7 настоящего Указания)”;

абзац седьмой дополнить словами “профессионального участника”;

абзац восьмой дополнить словами “, за исключением обязательств по возврату клиенту профессионального участника денежных средств в иностранной валюте, которые профессиональный участник не использовал в своих интересах согласно договору с таким клиентом (далее — обязательства в иностранной валюте перед клиентом)”;

абзац десятый признать утратившим силу.

1.10. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.4. Величина объекта для расчета рыночного риска должна рассчитываться профессиональным участником в стоимостном выражении на основании данных бухгалтерского учета, за исключением случаев, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

Ценные бумаги (в том числе ценные бумаги, являющиеся базисным активом производных финансовых инструментов и аналогичных им договоров, ценные бумаги, на которые российская депозитарная расписка или иностранная депозитарная расписка удостоверяют право собственности, долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываемые по амортизированной стоимости) в расчет величины рыночного риска должны включаться профессиональным участником по справедливой стоимости на дату расчета.

Величина обязательств в иностранной валюте перед клиентом определяется на основании данных внутреннего учета профессионального участника на дату расчета.”.

1.11. В пункте 5.1 цифры “5.8” заменить цифрами “5.7”.

1.12. В пункте 5.2:

в подпункте 5.2.1:

в абзаце шестом цифры “3.5” заменить цифрами “3.6”;

в абзаце седьмом цифры “3.6” заменить цифрами “3.7”;

в абзаце десятом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в абзаце третьем подпункта 5.2.2 слова “3.5 и 3.6” заменить словами “3.6 и 3.7”;

в подпункте 5.2.4:

в абзаце пятом слова “3.5 и 3.6” заменить словами “3.6 и 3.7”;

в абзаце шестом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в абзаце пятом подпункта 5.2.5 цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”.

1.13. В абзаце втором пункта 5.3 слова “3.5 или 3.6 и 3.7” заменить словами “3.6 или 3.7 и 3.8”.

1.14. В пункте 5.4:

в подпункте 5.4.5:

в абзаце одиннадцатом цифры “3.6” заменить цифрами “3.7”;

абзацы тринадцатый — двадцать первый дополнить словами “, либо кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами, на уровне, установленном Советом директоров Банка России”;

в абзаце двадцать седьмом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в абзацах десятом, пятнадцатом и двадцатом подпункта 5.4.6 цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в подпункте 5.4.7.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP_{\text{осн}}^{\text{сн(CallB)}} = \max(\max(P_{\text{БА}} - S; 0) - \max(P_{\text{БА}} \times (1 - K^{\text{базис}}) - S; 0); 0,1 \times S \times K^{\text{базис}} \times (1 - K^{\text{вал}}),);$$

в абзаце шестом цифры “3.5—3.7” заменить цифрами “3.6—3.8”;

в абзаце седьмом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в подпункте 5.4.7.2:

в абзаце шестом цифры “3.5—3.7” заменить цифрами “3.6—3.8”;

в абзаце седьмом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в подпункте 5.4.7.3:

в абзаце шестом цифры “3.5—3.7” заменить цифрами “3.6—3.8”;

в абзаце седьмом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в подпункте 5.4.7.4:

в абзаце шестом цифры “3.5—3.7” заменить цифрами “3.6—3.8”;

в абзаце седьмом цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в абзаце шестом подпункта 5.4.7.5 цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”;

в абзаце шестом подпункта 5.4.7.6 цифры “3.7” заменить цифрами “3.8”.

1.15. В пункте 6.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP_{\text{осн}} = \sum(0,5 \times \max(|\sum_i PPO_{i>0}|, \sum_i PPO_{i<0}|) + 0,5 \times |\sum_i PPO| + PK + \sum_j |PP_{\text{кдсч}}^{\text{осн}j}|);$$

абзацы десятый—двенадцатый изложить в следующей редакции:

$$|PP_{\text{кдс}}^{\text{осн}j}| \leq |\sum_j DP_{\text{кдс},i}^j - \sum_j KP_{\text{кдс},i}^j| \times KK_{\text{спред}};$$

$$\text{если } PP_{\text{кдс}}^{\text{осн}j} \geq 0, \text{ то } \sum_j DP_{\text{кдс},i}^j - \sum_j KP_{\text{кдс},i}^j \geq 0;$$

$$\text{если } PP_{\text{кдс}}^{\text{осн}j} \leq 0, \text{ то } \sum_j DP_{\text{кдс},i}^j - \sum_j KP_{\text{кдс},i}^j \leq 0,;$$

абзац четырнадцатый после слова “агентствами” дополнить словами “(кредитного рейтинга, присвоенного российскими кредитными рейтинговыми агентствами)”;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

“ $PP_{\text{кдсч}}^{\text{осн}j}$ часть величины основной части рыночного риска по договору кредитно-дефолтного свопа, не включенная ни в одну из групп однородных объектов, сформированных по однородным долговым ценным бумагам.”.

1.16. В пункте 6.10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP_{\text{кдс}}^{\text{осн}} = \sum_j DP_{\text{кдс},i}^j - \sum_j KP_{\text{кдс},i}^j;$$

в абзаце четвертом слова “ DP_i^j ” заменить словами “ $DP_{\text{кдс},i}^j$ ”;

в абзаце пятом слова “ KP_i^j — величина основной части” заменить словами “ $KP_{\text{кдс},i}^j$ — величина основной части”.

1.17. В абзаце третьем пункта 7.4 цифры “3.14” заменить цифрами “3.15”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзац третий подпункта 1.5, абзацы третий—восьмой подпункта 1.6, подпункты 1.7 и 1.8, абзацы четвертый и пятый подпункта 1.9, подпункт 1.10, абзацы восьмой и девятый подпункта 1.14, абзацы второй—седьмой, девятый и десятый подпункта 1.15 и подпункт 1.16 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2024 года.

Абзац четвертый подпункта 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2023.

27 ноября 2023 года

№ ОД-2032

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 27 октября 2021 года № ОД-2165

В связи с производственной необходимостью
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165 “Об утверждении состава совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров и об отмене отдельных приказов Банка России” следующие изменения:

1.1. Слова

“Заместитель Председателя совета

Лях — директор Департамента противодействия недобросовестным
Валерий Владимирович — практикам Банка России”

заменить словами

“Заместитель Председателя совета

Медведев — директор Юридического департамента Банка России”.
Андрей Валериевич

1.2. Слова

“Медведев — заместитель директора Юридического департамента Банка России”
Андрей Валериевич

заменить словами

“Мухлынов — заместитель директора Департамента небанковского кредитования
Роман Вячеславович — Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” и разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Финансовым организациям

от 04.12.2023 № ИН-018-35/60

Информационное письмо Банка России
о рекомендациях по учету климатических рисков для финансовых организаций

В целях определения надлежащих подходов к управлению климатическими рисками в финансовых организациях Банк России направляет для применения рекомендации по учету климатических рисков для финансовых организаций (далее — рекомендации). Рекомендации направлены на повышение качества управления климатическими рисками в финансовых организациях и ограничение влияния указанных рисков на финансовый сектор и экономику России в целом.

Рекомендации предназначены для всех финансовых организаций, поднадзорных Банку России.

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

Заместитель Председателя Банка России

Ф.Г. Габуния

Приложение
к информационному письму Банка России
о рекомендациях по учету климатических рисков
для финансовых организаций
от 04.12.2023 № ИН-018-35/60

**Рекомендации
по учету климатических рисков
для финансовых организаций**

Оглавление

Введение	41
Глоссарий.	42
1. Влияние климатических рисков на финансовый сектор и его стабильность.	44
2. Основы эффективной интеграции климатических рисков в систему управления рисками	46
2.1. Основные принципы интеграции климатических рисков в систему управления рисками	46
2.2. Деятельность органов управления финансовых организаций по учету климатических рисков	47
2.3. Учет климатических рисков в стратегии финансовых организаций	48
2.4. Управление климатическими рисками в финансовой организации.	49
2.4.1. Выявление, анализ и оценка климатических рисков	51
2.4.2. Сценарный анализ климатических рисков.	52
2.4.3. Мониторинг климатических рисков.	54
2.4.4. Контроль и меры по снижению климатических рисков	54
3. Раскрытие информации, связанной с климатическими рисками.	55
Приложение 1. Перечень международных стандартов и рекомендаций.	56
Приложение 2. Выбросы парниковых газов финансируемых компаний. Перечень методик расчета для финансовых организаций.	57
Приложение 3. Информация об управлении климатическими рисками клиентами и контрагентами	59

Введение

Изменение климата и принимаемые органами государственной власти и органами регулирования меры, направленные на сокращение антропогенного влияния на климат, формируют климатические риски, которые в зависимости от причин возникновения разделяются на физические риски (возникают из-за долгосрочных изменений климата) и переходные риски (возникают вследствие перехода к низкоуглеродной экономике)¹.

С учетом значительной углеродоемкости российской экономики и преобладания в ее экспорте углеводородов переходные климатические риски имеют особое значение, поскольку в долгосрочной перспективе энергопереход, рост доли электротранспорта и внедрение углеродного регулирования по всему миру будут снижать спрос на ископаемые энергоресурсы и углеродоемкие товары.

Кроме того, наличие территорий в разных климатических поясах, в том числе обширной арктической зоны, наиболее подверженной изменению климата, повышает значимость физических рисков. Скорость роста среднегодовой температуры на территории Российской Федерации после середины 1970-х годов почти втрое превышает среднюю по земному шару, что также ведет к более существенной реализации² как систематических, так и экстренных физических рисков³.

Согласно Климатической доктрине Российской Федерации⁴ в Российской Федерации проводится активная работа по формированию условий для перехода к низкоуглеродной экономике. В рамках долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации⁵ предполагается достижение с учетом национальных интересов и приоритетов развития не позднее 2060 года баланса между антропогенными выбросами парниковых газов и их поглощением.

Климатическим рискам в первую очередь подвержен российский корпоративный сектор. Потенциальные последствия реализации климатических рисков включают в себя снижение выручки, рост операционных расходов и капитальных затрат, повышение стоимости заемного финансирования и, как следствие, рост долговой нагрузки и вероятности невозврата кредитных средств, а также снижение стоимости активов наиболее углеродоемких компаний. Снижение выручки и прибыли компаний, а также уменьшение стоимости их имущества может также отразиться на доходах бюджета и, соответственно, на устойчивости бюджетной политики.

Таким образом, риски в нефинансовом секторе создают системные риски в финансовом секторе. Они могут быть реализованы в средне- и долгосрочной перспективе⁶. В целях обеспечения стабильности финансового рынка Банк России рекомендует финансовым организациям учитывать климатические риски и повышать качество управления ими.

Целью настоящих Рекомендаций является предоставление рекомендаций о надлежащих подходах к управлению климатическими рисками в финансовых организациях.

С учетом того, что климатические риски являются подмножеством рисков, связанных с ESG-факторами, в случае если финансовые организации уже применяют ранее изданные информационные письма Банка России по устойчивому развитию, Банк России предлагает применять настоящие Рекомендации в контексте и как часть общей деятельности финансовой организации по повестке устойчивого развития.

Настоящие Рекомендации разработаны в первую очередь для системно значимых кредитных организаций, а также для прочих кредитных организаций, брокеров, акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и иных финансовых организаций.

Настоящие Рекомендации подготовлены с учетом стандартов и рекомендаций международных организаций и иностранных регулирующих органов по управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Перечень таких международных стандартов и рекомендаций приведен в приложении 1.

¹ В английском языке используется термин “transition risks”, поэтому в российской климатологии также используется понятие “риски перехода”.

² Третий оценочный доклад об изменениях климата и их последствиях на территории Российской Федерации Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), 2022 год.

³ Физические климатические риски подразделяются на экстренные, связанные с опасными явлениями природо-климатического характера, и систематические, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

⁴ Указ Президента Российской Федерации от 26.10.2023 № 812 “Об утверждении Климатической доктрины Российской Федерации”.

⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.10.2021 № 3052-р “Об утверждении стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года”.

⁶ Подробнее см. Доклад Банка России для общественных консультаций “Климатические риски в меняющихся экономических условиях”, декабрь 2022 года.

Подходы, изложенные в настоящих Рекомендациях, рекомендуется применять с учетом видов деятельности финансовой организации⁷, характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых финансовой организацией рисков, а также с учетом действующего в отношении финансовой организации специального законодательного и нормативного пруденциального регулирования в части, не противоречащей требованиям такого регулирования.

В зависимости от вида деятельности и географической сегментации портфеля финансовой организации отличается и степень ее подверженности климатическим рискам. С учетом этих различий финансовым организациям рекомендуется самостоятельно определять подход к применению настоящих Рекомендаций с учетом их вида деятельности и бизнес-модели.

При принятии решения о следовании настоящим Рекомендациям финансовой организации рекомендуется оценивать соотношение потенциальных издержек и положительного эффекта от их применения, а также учитывать степень развития системы корпоративного управления, в том числе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, стремиться к их организации и развитию таким образом, чтобы обеспечить следование настоящим Рекомендациям.

Глоссарий

Адаптация (адаптация к изменению климата) — приспособление природных, социальных или экономических систем в ответ на фактические или ожидаемые климатические изменения и их последствия. Адаптация включает в себя корректировку процессов, действий или структур, предпринимаемую в целях снижения потенциальных рисков или использования благоприятных возможностей, связанных с изменением климата.

Возможности, связанные с климатом, — потенциально перспективные направления деятельности, которые с учетом изменений климата, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия на климат, предпринимаемых правительствами и органами регулирования стран — сторон Парижского соглашения от 12.12.2015⁸, могут быть использованы и развиты организациями для создания конкурентных преимуществ и поддержания необходимого уровня доверия организации, повышения оценки ее стоимости со стороны различных заинтересованных лиц.

Выбросы парниковых газов — выбросы в атмосферный воздух парниковых газов, образуемых в результате осуществления хозяйственной и иной деятельности за определенный интервал времени⁹.

Выбросы парниковых газов финансируемых компаний — косвенные выбросы парниковых газов финансовых организаций, связанные с их участием в предоставлении капитала компаниям, которые выбрасывают парниковые газы, или в их финансировании. В соответствии с классификацией Протокола по парниковым газам (GHG Protocol) такие выбросы относятся к Охвату 3 Категории 15: Инвестиции¹⁰ или к финансируемым выбросам (financed emissions) в соответствии со стандартом Партнерства по финансовому учету выбросов углерода (PCAF)¹¹.

Гринвошинг¹² — недобросовестная практика, заключающаяся в распространении организацией ложных или недостоверных сведений об учете ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в своей деятельности и (или) в характеристиках продукта (в том числе финансового), а также в непредоставлении или предоставлении неполной информации по указанным вопросам в целях введения клиента (контрагента) в заблуждение и получения необоснованной выгоды.

Декарбонизация — меры по снижению уровня выбросов парниковых газов в атмосферу. Примером декарбонизации может служить переход на альтернативные источники энергии, повышение энергоэффективности, улавливание и захоронение углерода.

Заинтересованные лица (заинтересованные стороны) — органы государственной власти, органы местного самоуправления, публично-правовые образования, юридические и физические лица, которые

⁷ Под видами деятельности для целей настоящих Рекомендаций понимаются виды деятельности, предусмотренные пунктом 1 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также банковская деятельность.

⁸ Принято постановлением Правительства Российской Федерации от 21.09.2019 № 1228 «О принятии Парижского соглашения», вступило в силу для Российской Федерации 06.11.2019 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 39, статья 5430).

⁹ Понятие определено в Федеральном законе от 02.07.2021 № 296-ФЗ «Об ограничении выбросов парниковых газов».

¹⁰ GHG Protocol. Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard. Подробнее https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/Scope3_Calculation_Guidance_0.pdf.

¹¹ PCAF The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions (2022). Подробнее <https://carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/PCAF-Global-GHG-Standard.pdf>.

¹² Greenwashing (англ.).

могут быть заинтересованы в результатах деятельности финансовой организации и создании стоимости и (или) могут оказать значительное влияние на деятельность, продукты и услуги финансовой организации либо решения или действия, которые могут повлиять на способность финансовой организации создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность финансовой организации.

Климат — статистическое описание погоды с помощью усредненных¹³ климатических показателей и их соответствующей изменчивости на временных интервалах от нескольких месяцев до нескольких тысяч или даже миллионов лет. Наиболее значимыми климатическими показателями (параметрами) чаще всего называют такие атмосферные параметры, как температура, количество осадков и ветер¹⁴.

Климатические риски — вероятность убытков, связанных с влиянием климатических изменений, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат, адаптацию к климатическим изменениям, в том числе предпринимаемых правительствами и органами регулирования. Климатические риски включают в себя физические климатические риски и переходные климатические риски.

Климатический переход¹⁵ — переход от существующих моделей производства и потребления к низкоуглеродной модели экономики для достижения целей Парижского соглашения. Примерами мероприятий, реализуемых на национальном и глобальном уровне, в рамках климатического перехода могут быть энергопереход и декарбонизация промышленности, сельского хозяйства, транспорта.

Климатический сценарий (сценарий изменения климата) — вероятное описание будущего состояния климатической системы, основанное на исторической информации о состоянии климатической системы и ее основных характеристиках (температуры, осадков и других) и предположениях о будущих изменениях (в частности, об увеличении концентрации парниковых газов), и того влияния, которое изменение климата окажет на социально-экономические показатели¹⁶.

Опасное природное явление — событие природного происхождения или состояние элементов природной среды как результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут вызвать поражающее воздействие на людей, объекты экономики и окружающую среду. Настоящие Рекомендации охватывают только опасные природные явления, связанные с изменением климата, и не включают такие опасные природные явления, как извержения вулканов, землетрясения, цунами и другие.

Парниковые газы — газообразные вещества природного или антропогенного происхождения, которые поглощают и переизлучают инфракрасное излучение¹⁷. В перечень парниковых газов согласно приложению 1 к Методике количественного определения объема выбросов парниковых газов, утвержденной приказом Минприроды России от 27.05.2022 № 371, входят: диоксид углерода (CO₂), метан (CH₄), закись азота (оксид диазота, N₂O), гексафторид серы (SF₆), перфторуглероды (CF₄), гидрофторуглероды (CHF₃), гексафторэтан (C₂F₆).

Парниковые газы, Охват 1 / Scope 1 — прямые выбросы парниковых газов от источников, находящихся в собственности или под контролем отчитывающегося субъекта экономики. Например, выбросы от производства продукции, выбросы от собственного автопарка компании.

Парниковые газы, Охват 2 / Scope 2 — косвенные энергетические выбросы парниковых газов от производства приобретаемой и потребляемой тепловой и электрической энергии.

Парниковые газы, Охват 3 / Scope 3 — прочие косвенные выбросы парниковых газов отчитывающегося субъекта (не включая косвенные энергетические выбросы), которые имеют место в цепочке создания стоимости субъекта экономики, в том числе на стороне потребителей и поставщиков. Например, выбросы, связанные с транспортировкой и переработкой продукции, деловыми поездками, франшизами, инвестициями и прочим.

Парижское соглашение — международное соглашение, принятое на Конференции Сторон Рамочной конвенции ООН 12.12.2015, основной целью которого является удержание прироста глобальной средней температуры намного ниже 2°C сверх доиндустриальных уровней и приложение усилий в целях

¹³ Традиционный период усреднения климатических показателей согласно определению Всемирной метеорологической организации составляет 30 лет.

¹⁴ "ГОСТ Р ИСО 14091-2022. Национальный стандарт Российской Федерации. Адаптация к изменениям климата. Руководящие указания по оценке уязвимостей, воздействия и риска" (утвержден и введен в действие приказом Росстандарта от 25.10.2022 № 1188-ст).

¹⁵ Также в корпоративной практике используется английский аналог термина — climate transition.

¹⁶ Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC), 2014: Annex II: Glossary [Mach, K.J., S. Planton and C. von Stechow (eds.)]. In: Climate Change 2014: Synthesis Report. Contribution of Working Groups I, II and III to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change [Core Writing Team, R.K. Pachauri and L.A. Meyer (eds.)]. IPCC, Geneva, Switzerland, pp. 117–130.

¹⁷ Понятие определено в Федеральном законе от 02.07.2021 № 296-ФЗ "Об ограничении выбросов парниковых газов".

ограничения роста температуры до 1,5°C. Соглашение предусматривает принятие всеми странами на себя обязательств по сокращению своих выбросов парниковых газов и осуществление совместной работы по адаптации к последствиям изменения климата. Российская Федерация является стороной Парижского соглашения (постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2019 № 1228 “О принятии Парижского соглашения”).

Переходные климатические риски¹⁸ — вероятность убытков, связанных с переходом к экономике с низким уровнем выбросов парниковых газов, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений и адаптацию к изменению климата, которые разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

Подверженность воздействию¹⁹ — присутствие людей, средств к существованию, видов или экосистем, экологических функций, услуг, ресурсов, инфраструктуры либо экономических, социальных или культурных ценностей в местах и условиях, которые могут быть затронуты климатическими рисками²⁰.

Склонность к риску (приемлемая величина риска) — предельная величина риска, которую финансовая организация готова принять в процессе реализации своих целей.

Смягчение изменения климата (митигация) — комплекс мер по снижению выбросов парниковых газов и увеличению их поглощения. Поскольку существует прямая зависимость между глобальной средней температурой и концентрацией парниковых газов в атмосфере, решение проблемы изменения климата должно осуществляться, во-первых, посредством снижения объема выбросов в атмосферу и, во-вторых, через уменьшение концентрации парниковых газов путем стимулирования их абсорбции поглотителями (например, за счет высадки новых лесов).

Углеродоемкость — масса выбросов парниковых газов, образуемых при производстве организацией единицы продукции или энергии²¹.

Уязвимость²² — склонность или предрасположенность к неблагоприятному воздействию, включая чувствительность или восприимчивость к ущербу и ограниченную способность адаптироваться²³.

Физические климатические риски²⁴ — вероятность убытков, связанных с опасными природными явлениями, возникающими вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски (acute risk), связанные с опасными природными явлениями, и систематические риски (chronic risk), связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

Энергопереход — глобальное структурное изменение в энергетической системе, заключающееся в переходе от генерации на основе ископаемых видов топлива к безуглеродным энергоресурсам (например, возобновляемым источникам энергии) и энергоресурсам с низким уровнем выбросов парниковых газов. Декарбонизацию рекомендуется дополнять мерами по повышению энергоэффективности, цифровизацией и децентрализацией энергетического сектора²⁵.

ESG-факторы²⁶ — факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением.

1. Влияние климатических рисков на финансовый сектор и его стабильность

В настоящих Рекомендациях под климатическими рисками понимается вероятность убытков, связанных с влиянием климатических изменений, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат, адаптацию к климатическим изменениям, в том числе предпринимаемых правительствами и органами регулирования. Климатические риски в зависимости от источника негативного влияния делятся на две категории: физические и переходные.

¹⁸ Также в корпоративной практике используется английский аналог термина — climate transition risks.

¹⁹ Exposure (англ.).

²⁰ “ГОСТ Р ИСО 14091-2022. Национальный стандарт Российской Федерации. Адаптация к изменениям климата. Руководящие указания по оценке уязвимостей, воздействия и риска” (утвержден и введен в действие приказом Росстандарта от 25.10.2022 № 1188-ст).

²¹ Понятие определено в Федеральном законе от 06.03.2022 № 34-ФЗ “О проведении эксперимента по ограничению выбросов парниковых газов в отдельных субъектах Российской Федерации”.

²² Vulnerability (англ.).

²³ Методические рекомендации по оценке климатических рисков, утверждены приказом Минэкономразвития России от 13.05.2021 № 267.

²⁴ Также в корпоративной практике используется английский аналог термина — climate physical risks.

²⁵ The 3Ds or 4Ds of Energy Transition: <https://www.caf.com/en/knowledge/views/2019/11/the-3-ds-of-energy-decarbonization-digitization-and-decentralization/>.

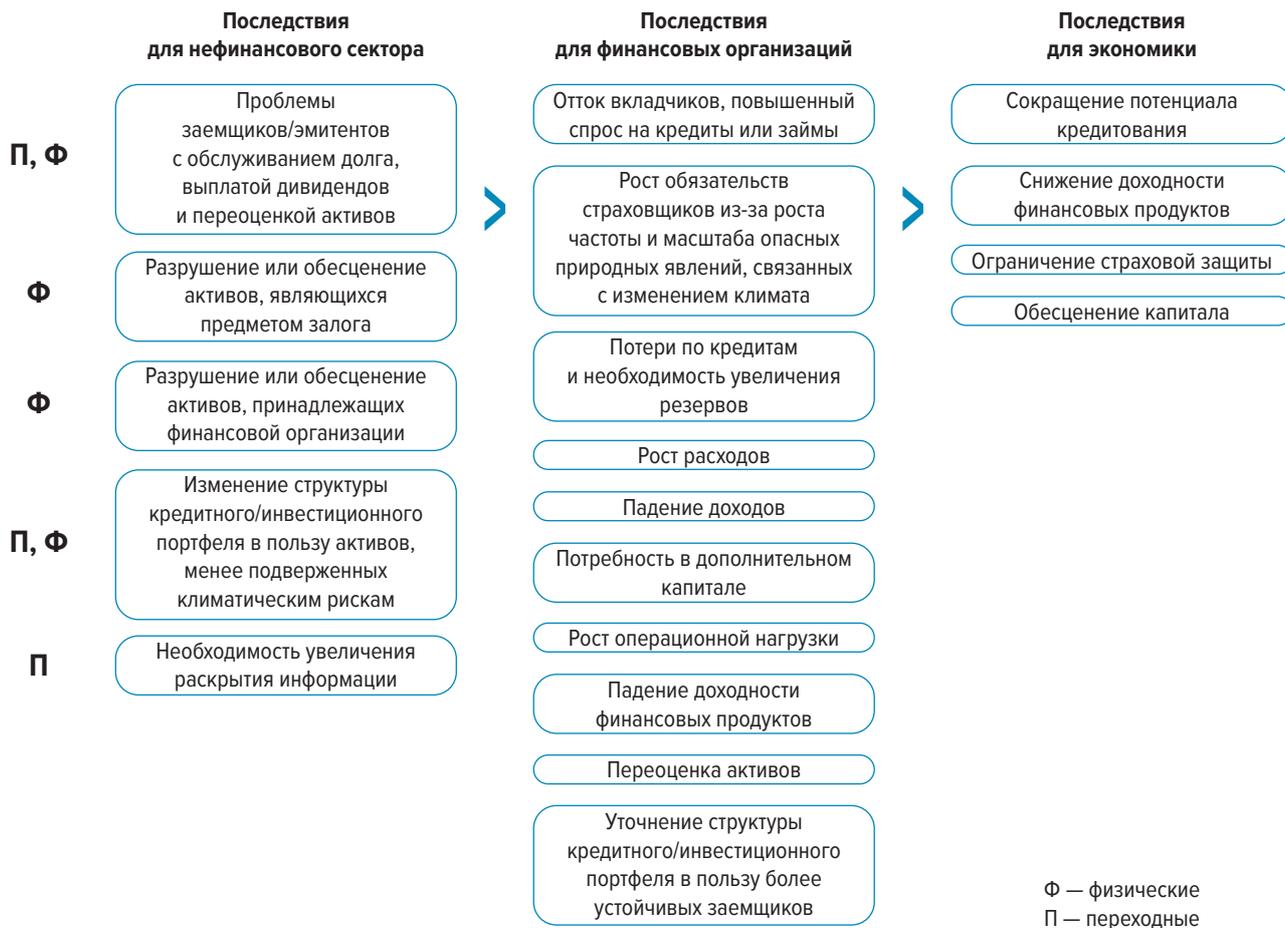
²⁶ В международной практике используется термин “ESG — Environmental, Social and Governance”.

Физические климатические риски подразделяются на экстренные, возникающие в результате наступления опасных природных явлений, связанных с изменением климата, и систематические, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий. Несмотря на то что опасные природные явления²⁷ и долгосрочные изменения происходят независимо от деятельности человека, антропогенный фактор увеличивает скорость изменений и частоту опасных явлений. Физические риски связаны с приращением вероятности возникновения опасных явлений природно-климатического характера и ущерба от них из-за долгосрочных изменений климатических характеристик и условий. На данный момент текущий убыток от опасных явлений слабо оценен, что осложняет дальнейший расчет физического риска. Возможным решением проблемы является оценка исторического и текущего убытка совокупно с потенциальным.

Переходные климатические риски связаны с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с мерами, принимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений. Переходные климатические риски разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные.

Влияние климатических рисков реализуется через традиционные виды рисков. При этом для компаний финансового сектора их влияние реализуется главным образом косвенно посредством воздействия на заемщиков и портфель в целом (примеры каналов влияния климатических рисков на финансовый сектор через риски для заемщиков см. рисунок 1 настоящих Рекомендаций). В этом их основное отличие от нефинансовых компаний, на которые реализация физических и переходных рисков влияет напрямую.

РИСУНОК 1. ПОСЛЕДСТВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ КЛИМАТИЧЕСКИХ РИСКОВ ДЛЯ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ ЧЕРЕЗ КАНАЛЫ ВЛИЯНИЯ



²⁷ См. приложение А “Типовой перечень и критерии опасных метеорологических явлений”. Наставления по краткосрочным прогнозам погоды общего назначения, РД 52.27.724-2019, Министерство природных ресурсов и экологии Российской Федерации, Федеральная служба по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), Москва, 2019. URL: <https://meteoinfo.ru/hazards-definitions>

Следует также отметить, что влияние физических климатических рисков может отразиться на финансовой организации напрямую, например за счет разрушения или обесценения собственных активов. Прямое влияние переходных рисков также может быть связано с необходимостью уточнения структуры кредитного или инвестиционного портфеля в пользу более устойчивых заемщиков²⁸, а также из-за увеличения операционных расходов, в том числе издержек на раскрытие информации.

Таким образом, климатические риски могут приводить к системным рискам для финансовой системы и ее стабильности, а также экономики в целом в виде, например, рисков сокращения потенциала кредитования, снижения доходности финансовых продуктов, ограничения страховой защиты, обесценения капитала и других.

2. Основы эффективной интеграции климатических рисков в систему управления рисками

2.1. Основные принципы интеграции климатических рисков в систему управления рисками

Управление климатическими рисками рекомендуется выстраивать с учетом специальных требований законодательства²⁹, общих принципов управления рисками в организации, а также с учетом информационного письма Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 “О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах”.

При учете климатических рисков в организации систем управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется принимать во внимание уникальный характер климатических рисков, который может не учитываться существующими процедурами оценки рисков, в частности:

- Климатические риски находятся за границами традиционного инвестиционного цикла и цикла бизнес-планирования. Факторы риска (например, концентрация парниковых газов в атмосфере) могут усиливаться на протяжении десятилетий, а после достижения пороговых значений масштаб и интенсивность климатических рисков могут существенно вырасти, запуская цепочки обратных связей, когда масштаб, интенсивность и факторы климатических рисков будут усиливать эффекты друг друга с необратимыми последствиями.
- Человечество еще не сталкивалось с многими из возможных последствий изменения климата или не осуществляло сбор и хранение необходимых показателей, что нарушает условие стационарности рядов и затрудняет применение статистического анализа и анализа трендов на основе исторических данных.
- Изменение климата неоднородно и по-разному проявляется на разных территориях и в разных отраслях экономики. Это влечет различные последствия для отдельно взятой компании, цепочки создания стоимости, рынка определенных товаров и так далее.
- Климатические риски взаимосвязаны с иными видами рисков. Такие взаимосвязи могут вызывать вторичные и каскадные эффекты, для оценки которых требуется комплексный подход.

Интеграцию климатических рисков в систему управления рисками рекомендуется проводить в несколько этапов, начав с выявления и первичной оценки климатических рисков и их компонентов (опасности, подверженности и уязвимости)³⁰. После определения значимости рисков для организации³¹ рекомендуется сформировать заключение с перечнем выявленных и оцененных на верхнем уровне существенных климатических рисков (подробнее см. в разделе 2.4 “Управление климатическими рисками” настоящих Рекомендаций).

Финансовым организациям рекомендуется внедрить сценарный анализ для оценки этих рисков и анализа эффективности возможных корректирующих мер, направленных на смягчение воздействия климатических рисков (подробнее см. в разделе 2.4.2 “Сценарный анализ климатических рисков” настоящих Рекомендаций).

²⁸ Пример факторов, снижающих климатические риски, см. в разделе 3.4.1 “Выявление, анализ и оценка климатических рисков в деятельности финансовых организаций” настоящих Рекомендаций.

²⁹ Кредитным организациям прежде всего следует руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в частности Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” и Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”.

³⁰ Подробнее см. ГОСТ Р ИСО 14091-2022 “Национальный стандарт. Адаптация к изменениям климата. Руководящие указания по оценке уязвимостей, воздействия и риска”.

³¹ Подробнее см. информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

В дальнейшем рекомендуется сосредоточиться на выстраивании системы мониторинга существенных и потенциально существенных рисков. Такая система в том числе требует установления пороговых значений для отслеживаемых показателей климатических рисков и внедрения процедур внутренней отчетности (подробнее см. в разделе 2.4.3 “Мониторинг климатических рисков” настоящих Рекомендаций).

По итогам проведенной оценки климатических рисков финансовой организации рекомендуется определить необходимые меры по снижению климатического риска и разработать соответствующие политики (подробнее см. в разделе 2.4.4 “Контроль и меры по снижению климатического риска” настоящих Рекомендаций).

2.2. Деятельность органов управления финансовых организаций по учету климатических рисков

Для наиболее эффективного учета климатических рисков необходимы механизмы корпоративного управления, включая активное участие совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов в формировании риск-ориентированной культуры, а также внедрение надежной системы внутреннего контроля.

В дополнение к настоящим Рекомендациям руководствоваться также:

- информационным письмом Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.
- информационным письмом Банка России от 28.12.2022 № ИН-02-28/145 “О рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления”.

Определение принципов и подходов к управлению климатическими рисками рекомендуется отнести к компетенции совета директоров (наблюдательного совета)³², а в случае его отсутствия — к компетенции высшего органа управления финансовой организации или иного уполномоченного органа финансовой организации.

Информированность акционеров (участников) организации, членов совета директоров (наблюдательных советов), членов исполнительных органов и ключевых руководящих работников о подверженности организации климатическим рискам способствует наиболее эффективной интеграции данных рисков в систему управления рисками. Оценка текущей ситуации с учетом климатических рисков и прогнозируемых событий, а также их влияния на деятельность организации в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе представляется отправной точкой для работы по климатической повестке как совета директоров (наблюдательного совета), так и исполнительных органов.

Совету директоров (наблюдательному совету) в рамках функции по организации системы управления рисками рекомендуется занимать определяющую роль в интеграции в такую систему блока по управлению климатическими рисками, а именно формулировать общие принципы и подходы к управлению климатическими рисками, роль и значение климатической повестки в организации и определять стратегический вектор учета климатических рисков в управленческих процедурах и практиках организации.

В совете директоров (наблюдательном совете) вопросы климатической повестки могут быть распределены между его комитетами (например, комитет по управлению рисками, комитет по аудиту, комитет по стратегии и так далее) для более глубокой их проработки. В случае высокой значимости климатических рисков для организации может быть создан отдельный комитет по вопросам учета ESG-факторов и устойчивого развития³³, который будет в том числе заниматься вопросами влияния изменения климата на деятельность финансовой организации.

Для выполнения функции по обеспечению устойчивости финансовой организации к неблагоприятным последствиям изменения климата совету директоров (наблюдательному совету) целесообразно как минимум на ежегодной основе рассматривать результаты оценки климатических рисков, а также возможностей (при наличии), возникающих в связи с изменением климата, и учитывать их при оценке и утверждении стратегии и бизнес-плана финансовой организации³⁴.

Совету директоров (наблюдательному совету) рекомендуется осуществлять анализ эффективности организационной структуры финансовой организации и определить роли и обязанности ключевых

³² Принцип 2.1 Кодекса корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463).

³³ См. информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

³⁴ Подробнее см. пункт 3.2 информационного письма Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

подразделений в поддержке стратегий финансовой организации по адаптации к изменению климата и управлению климатическими рисками³⁵.

В случае выявления существенности климатических рисков финансовой организации рекомендуется определить ответственного сотрудника с достаточными компетенциями для обеспечения необходимого внимания управлению этими рисками. Соответствующие компетенции могут быть сосредоточены в рамках отдельного структурного подразделения, координирующего вопросы в области учета ESG-факторов и устойчивого развития³⁶.

Исполнительным органам рекомендуется предпринимать проактивные действия по внедрению практик, связанных с управлением климатическими рисками и их интеграцией в бизнес-процессы.

Исполнительным органам целесообразно внедрять политики, утвержденные советом директоров (наблюдательным советом)³⁷, и процедуры для создания и поддержания устойчивости к изменению климата, в том числе содействовать справедливому и упорядоченному климатическому переходу, обеспечивающему переход к низкоуглеродной экономике с поддержанием достойных условий жизни клиентов и контрагентов.

Исполнительным органам целесообразно как минимум на ежегодной основе предоставлять совету директоров (наблюдательному совету), а в случае его отсутствия — акционерам (участникам) финансовой организации информацию о рисках и возможностях, связанных с изменением климата, для осуществления контрольных функций. При появлении угроз (например, повышении вероятности) реализации существенного климатического риска, превышающего допустимый уровень риска (толерантность к риску) финансовой организации, или непосредственной реализации существенного климатического риска, в том числе опасного природного явления, рекомендуется немедленно информировать совет директоров (наблюдательный совет), а в случае его отсутствия — высший орган управления финансовой организации или иной уполномоченный орган финансовой организации.

Финансовым организациям целесообразно наращивать компетенции в области управления климатическими рисками и адаптации к изменению климата, в том числе посредством реализации программ обучения для совета директоров (наблюдательного совета), исполнительного органа и работников, деятельность которых связана с указанной областью.

Финансовым организациям рекомендуется учитывать климатические риски в организации систем управления рисками и внутреннего контроля, руководствуясь принципом построения трех линий защиты: на уровне бизнес-подразделений (первая линия защиты), специально созданных подразделений, осуществляющих контроль за деятельностью бизнес-подразделений по идентификации и управлению рисками (вторая линия защиты), внутреннего аудита (третья линия защиты)³⁸.

2.3. Учет климатических рисков в стратегии финансовых организаций

Финансовым организациям рекомендуется надлежащим образом выявлять и оценивать потенциальное воздействие климатических рисков и учитывать их при разработке общекорпоративных стратегий, стратегий климатического перехода или стратегий устойчивого развития с учетом цели устойчивого развития³⁹ № 13 “Борьба с изменением климата”⁴⁰.

При рассмотрении вопроса значимости климатических рисков в долгосрочной перспективе финансовым организациям рекомендуется использовать сценарный анализ для оценки воздействия климатических факторов на свою деятельность на различных временных горизонтах и при различных сценариях изменения климата⁴¹.

³⁵ Например, в рамках процесса интеграции климатических рисков в управление существенными рисками финансовые организации могут рассмотреть вопрос о создании на ранних этапах специальных комитетов или подкомитетов для обеспечения достаточного внимания и контроля за управлением рисками и возможностями, связанными с изменением климата.

³⁶ См. пункт 2.3 информационного письма Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

³⁷ См. пункт 2.3 информационного письма Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

³⁸ Подробнее см. информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-14/180 “О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций”.

³⁹ Цели устойчивого развития разработаны Генеральной ассамблеей ООН и приняты государствами — членами ООН в 2015 году в рамках Повестки дня в области устойчивого развития на период до 2030 года.

⁴⁰ <https://sdgs.un.org/ru/goals/goal13>.

⁴¹ Сценарный анализ является одним из важнейших инструментов выявления и оценки климатических рисков ввиду неопределенности, связанной с будущими последствиями изменения климата и вызовами для финансового сектора, которые еще не материализовались. Раздел 2.4.2 настоящих Рекомендаций содержит подробную информацию по использованию сценарного анализа климатических рисков финансовыми организациями.

Принимая во внимание неопределенность, связанную с уникальным характером климатических рисков, финансовым организациям рекомендуется учитывать возможность реализации климатических рисков на различных временных горизонтах при разработке стратегий и бизнес-планов.

Дополнительно финансовым организациям рекомендуется учитывать, как климатические факторы могут повлиять на ключевые направления бизнеса, включая продукты и услуги, которые они предлагают или планируют предложить.

Финансовым организациям рекомендуется рассматривать следующие временные горизонты:

- краткосрочный горизонт (от 1 до 3 лет) для отражения воздействия в течение обычного горизонта бизнес-планирования;
- среднесрочный горизонт (от 4 до 10 лет);
- долгосрочный горизонт (от 10 лет до как минимум 30 лет), чтобы получить представление о последствиях развития климатических рисков (в том числе физических) по мере их материализации с течением времени.

Закрепленная в стратегии климатическая цель — это измеримое долгосрочное обязательство по смягчению изменения климата. Такая цель является связующим звеном между стратегией финансовой организации⁴² и ее системой управления рисками. Например, цели по сокращению выбросов парниковых газов финансируемых организаций способствуют снижению переходных климатических рисков финансовой организации.

Значительные отклонения от целей требуют пересмотра допущений, лежащих в основе оценки климатических рисков.

В случаях существенных изменений в подходах или уровнях принятых существенных климатических рисков финансовым организациям рекомендуется учитывать указанные изменения при обновлении стратегии и соответствующих документов стратегического планирования.

2.4. Управление климатическими рисками в финансовой организации

Финансовым организациям рекомендуется учитывать климатические риски в системе управления рисками для выявления, измерения и управления в отношении всех существенных климатических рисков.

Внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и управлению климатическими рисками рекомендуется соотносить с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить учет существенных климатических рисков в своих системах и процессах управления рисками.

Существенные климатические риски с высокой вероятностью значительно повлияют на финансовое состояние финансовых организаций и их клиентов⁴³, их операционную деятельность, инвестиционные и кредитные портфели, продукты и заинтересованные стороны. Существенность рекомендуется определять исходя из совокупности следующих критериев⁴⁴.

- Критерий 1. Вероятность реализации климатических рисков⁴⁵.
- Критерий 2. Масштаб потенциальных последствий⁴⁶ от реализации климатических рисков⁴⁷ с учетом подверженности и уязвимости климатическим рискам.

Климатические риски, несмотря на свои отличительные особенности, реализуются через традиционные риски, присущие деятельности финансовых организаций. В связи с этим финансовым организациям рекомендуется рассматривать и оценивать каналы влияния климатических рисков через традиционные виды рисков.

⁴² В частности, стратегии климатического перехода, стратегии устойчивого развития с учетом цели устойчивого развития № 13 “Борьба с изменением климата” или общекорпоративной стратегии (при наличии в ней климатического раздела).

⁴³ При определении существенности переходных рисков на среднесрочном или долгосрочном горизонтах возможно использование отраслевого подхода.

⁴⁴ При определении существенности в отсутствие количественных данных могут применяться качественные шкалы степени риска для активов и (или) видов деятельности, подверженных физическим/переходным климатическим рискам (низкий/средний/высокий).

⁴⁵ В том числе по итогам стресс-тестирования.

⁴⁶ Также рекомендуется использовать Методические рекомендации из приказа Минэкономразвития России от 13.05.2021 № 267 “Об утверждении методических рекомендаций и показателей по вопросам адаптации к изменениям климата” (вместе с “Методическими рекомендациями по оценке климатических рисков”, “Методическими рекомендациями по ранжированию адаптационных мероприятий по степени их приоритетности”, “Методическими рекомендациями по формированию отраслевых, региональных и корпоративных планов адаптации к изменениям климата”).

⁴⁷ С учетом наличия ущерба или иных негативных последствий от реализации риска на текущий момент и результатов стресс-тестирования в будущем.

Влияние климатических рисков на банки и другие финансовые организации реализуется через традиционные виды рисков⁴⁸:

- **Кредитный риск.** У ряда заемщиков в случае реализации климатических рисков может ухудшиться финансовое положение, что может отрицательно сказаться на способности выполнять обязательства по займу, может уменьшиться стоимость обеспечения, что может привести к росту потерь финансовой организации в случае дефолта заемщика и, как следствие, к росту кредитных рисков. Кредитный риск может реализоваться в виде снижения стоимости или полного обесценения облигаций, например, в случае реализации физических рисков для эмитента.
- **Рыночный риск.** Финансовые организации могут столкнуться с повышенной волатильностью или снижением стоимости портфелей ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Стихийные бедствия, климатическая политика, технологические инновации и энергопереход, повышение рисков бюджетной устойчивости, а также негативные настроения инвесторов, клиентов и потребителей могут привести к резкой переоценке стоимости финансовых активов. Например, изменение иностранными государствами условий платежей в рамках климатического регулирования может существенно повлиять на стоимость ценных бумаг российских эмитентов-экспортеров, входящих в состав портфелей ценных бумаг участников финансового рынка и их клиентов⁴⁹.

С точки зрения инвестиционной деятельности финансовые организации также могут столкнуться с риском изменения доходности портфеля при вложениях в активы из углеродоемких отраслей⁵⁰ или активы, подверженные физическим климатическим рискам. Например, инвесторы могут предъявлять более высокий спрос на ценные бумаги заемщиков, которых они считают более “зелеными” и “устойчивыми” с точки зрения климата. И наоборот, в отношении подверженных климатическим рискам компаний и их финансовых инструментов спрос может снижаться, что ведет к переоценке стоимости акций и облигаций в портфелях финансового сектора.

- **Страховой риск**⁵¹. Возникновение данного вида риска возможно для страховых и перестраховочных компаний в случае недооценки убытков из-за роста частоты и масштабов опасных природных явлений, а также из-за недостатка данных предыдущих периодов о частоте и размере ущерба. Данные факторы могут привести к ошибкам при расчете премий или резервов, а также повлиять на обязательства страховщика по договорам страхования в виде роста количества и размера страховых выплат. Кроме того, в связи с ужесточением государственной политики возможен рост выплат в сфере ответственности за вред, нанесенный окружающей среде.
- **Риск снижения доступности страховых услуг** актуален для деятельности страховых компаний. Размер ставки страховой премии (страховой тариф) с учетом характера и расчета климатического риска может значительно вырасти относительно эластичности спроса по цене, что приведет к нежеланию потребителей (страхователей) пользоваться услугами страховых компаний.

Также риск может реализоваться в изменившихся предпочтениях потребителей и неготовности страховых организаций создать подходящий продукт.

Однако большой объем потерь из-за реализации физических климатических рисков может остаться вне периметра страхования, что скажется на росте расходов домохозяйств, компаний и государства. На макроэкономическом уровне незастрахованные убытки от реализации физических климатических рисков могут повлиять на доступность ресурсов и экономическую продуктивность в разных секторах экономики, на доходность компаний и активов, привести к нарушению цепочек поставок и в конечном итоге повлиять на спрос на рынке страхования.

Компании углеродоемких отраслей могут столкнуться с повышенными ставками страхования или отказом страховщиков оказывать им услуги вследствие повышенных рисков возникновения убытков из-за опасных природных явлений, а также репутационных рисков.

Доступность страхования (а также риск высокой незастрахованности из-за высокорискованных профилей компаний) может иметь большое влияние на инвестиционный и кредитный климат в экономике (например, на выдачу залогов).

⁴⁸ Данный перечень основан на международном стандарте определения каналов влияния климатических рисков на финансовый сектор “A call for action. Climate change as a source of financial risk” The Network for Greening the Financial System (NGFS), April 2019, а также “The green swan. Central banking and financial stability in the age of climate change” BIS, January 2020.

⁴⁹ Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38/64 “Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка”.

⁵⁰ Здесь и далее по тексту настоящих Рекомендаций под активами компаний из углеродоемких отраслей понимаются активы регулируемых организаций, определенных в значении Федерального закона от 02.07.2021 № 296-ФЗ “Об ограничении выбросов парниковых газов”.

⁵¹ См. также информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1 “Об учете климатических рисков”.

- **Риск ликвидности.** Энергопереход и опасные природные явления, связанные с изменением климата, могут влиять на ликвидность финансовых организаций. Привлечение фондирования под залог активов из углеродоемких отраслей или их продажа в случае усиления переходных рисков могут быть существенно затруднены, что может повлиять на финансовые организации с большой долей вложений в углеродоемкие отрасли. Риск ликвидности финансовых организаций связан с кредитным и рыночным риском их активов. Высокое качество активов банка обеспечивает стабильный денежный поток для исполнения обязательств перед его клиентами, а также позволяет привлечь заемные средства под такие активы.

Реализация физических рисков может вести к резкому росту спроса финансовых организаций на ликвидность — пострадавшие экономические агенты могут снимать депозиты, предъявлять повышенный спрос на кредиты или займы, а также обращаться за предоставлением средств по уже открытым в их пользу кредитным линиям. Для страховых компаний риск ликвидности может быть реализован в повысившемся количестве и размере выплат из-за реализации климатических рисков.

- **Риск концентрации.** Риск концентрации может возникнуть в связи с одновременной реализацией климатического риска для нескольких схожих компаний, что может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности финансовой организации и ее способности продолжать свою деятельность. Сходство компаний (клиентов и контрагентов) может проявляться в общей подверженности физическому риску (например, таяние многолетней мерзлоты) или переходному риску (например, устойчивое снижение цен на энергоресурсы).
- **Операционный риск.** Реализация климатических рисков может привести к прерыванию телекоммуникационных сервисов и перерывам в работе информационных систем, утрате основных средств, увольнению работников или временной нетрудоспособности сотрудников, создавать риски надежности и постоянства энергоснабжения.
- **Правовой риск.** Правовой риск для заемщика возможен прежде всего в случае невыполнения требований законодательства в области углеродного регулирования⁵², что может повлечь за собой снижение платежеспособности.
- **Репутационный риск.** Репутационные риски могут возникнуть у финансовых организаций, предоставляющих финансирование (услуги) компаниям или проектам, оказывающим негативное воздействие на климат. Негативное восприятие обществом деятельности данных компаний или проектов может отрицательно повлиять на способность поддерживать деловые отношения, привлекать и удерживать клиентов. Невыполнение климатических целей в рамках собственных стратегий также может негативно воздействовать на финансовые организации.

Еще одним фактором репутационного риска может стать гринвошинг (например, распространение недостоверных сведений о соответствии продукта критериям финансовых продуктов устойчивого развития, направленных на финансирование зеленых проектов)⁵³.

2.4.1. Выявление, анализ и оценка климатических рисков

Финансовые организации могут использовать один из следующих подходов или их комбинацию для выявления и измерения климатических рисков:

- подход “сверху вниз”: обозначение подверженности рискам на агрегированном уровне с использованием ключевых факторов, таких как существенность риска по географическому положению, отрасли экономики, виду финансового продукта;
- подход “снизу вверх”: выявление существенных рисков на уровне активов или контрагентов и последующее суммирование этих рисков для их оценки на портфельном уровне.

В рамках любого из подходов финансовым организациям рекомендуется проанализировать каналы влияния климатических рисков через традиционные виды рисков.

Финансовым организациям рекомендуется определить набор количественных и качественных климатических показателей для оперативного выявления текущих и потенциальных климатических рисков и реагирования на них с учетом специфики и особенностей деятельности.

Поскольку для финансовых организаций большое значение имеют косвенные риски, связанные с подверженностью клиентов и контрагентов климатическим рискам, финансовым организациям рекомендуется использовать следующие климатические показатели⁵⁴:

⁵² Например, требований Федерального закона от 02.07.2021 № 296-ФЗ “Об ограничении выбросов парниковых газов” и Федерального закона от 06.03.2022 № 34-ФЗ “О проведении эксперимента по ограничению выбросов парниковых газов в отдельных субъектах Российской Федерации”.

⁵³ См. информационное письмо Банка России от 24.05.2023 № ИН-02-28/38 “Рекомендации по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития”

⁵⁴ Task Force on Climate-related Financial Disclosures Guidance on Metrics, Targets, and Transition Plans (2021).

- выбросы парниковых газов финансируемых компаний;
- доля активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов, подверженных физическим климатическим рискам;
- доля активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов, подверженных переходным климатическим рискам.

Оценка выбросов парниковых газов финансируемых компаний имеет решающее значение для финансовых организаций и их заинтересованных лиц (сторон) с точки зрения анализа влияния финансовых организаций на климат. Оценка выбросов финансируемых компаний является также основой для выявления и управления переходными климатическими рисками. Расчет выбросов финансируемых компаний рекомендуется проводить, используя методики, представленные в перечне приложения 2 к настоящим Рекомендациям.

Основу показателя “доля активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов, подверженных физическим климатическим рискам” составляет анализ подверженности (и уязвимости) активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов опасным природным явлениям, связанным с изменением климата, а также постепенным изменениям климатических условий.

При этом в основе показателя “доля активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов, подверженных переходным климатическим рискам” лежит анализ подверженности (и уязвимости) активов и (или) видов деятельности клиентов и контрагентов изменениям в национальном регулировании при переходе к низкоуглеродной экономике, а также технологическим изменениям и изменениям в предпочтениях рынка.

При определении концентрации рисков рекомендуется провести анализ по нескольким ключевым направлениям, например: по классам активов, их срочности, их отраслевому и географическому распределению, типам продуктов, направлениям операционной деятельности.

Для выявления и оценки рисков на прогнозном горизонте рекомендуется использовать сценарный анализ (см. раздел 2.4.2 “Сценарный анализ” настоящих Рекомендаций).

При оценке климатических рисков клиентов или контрагентов финансовыми организациями рекомендуется дополнительно учитывать, как клиенты и контрагенты управляют своими климатическими рисками. Эта информация может быть использована в качестве факторов, снижающих подверженность климатическим рискам. Перечень таких факторов приведен в приложении 3 к настоящим Рекомендациям.

Оценка климатических рисков и их трансформация в традиционные риски, как правило, затруднена из-за недостатка данных. В связи с этим рекомендуется внедрить процессы сбора и агрегирования данных о климатических рисках внутри финансовой организации, обеспечивая при этом их точность и надежность.

Кроме того, для получения данных, необходимых для оценки климатических рисков по указанным выше показателям, рекомендуется сотрудничать с ключевыми клиентами и контрагентами.

В соответствии с принципом пропорциональности небольшие финансовые организации в целях снижения издержек могут не заниматься сбором информации и оценкой рисков самостоятельно, а использовать ресурсы информационных агентств, научных и исследовательских организаций и общедоступную информацию, размещенную на официальных сайтах органов государственной власти, органов местного самоуправления, Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

При работе с клиентами целесообразно усовершенствовать существующую политику и процедуру должной осмотрительности⁵⁵ для корректного выявления климатических рисков и их оценки с самого начала договорных отношений, а также на постоянной основе на уровне портфеля, контрагента и сделки.

2.4.2. Сценарный анализ климатических рисков

Финансовым организациям целесообразно использовать сценарный анализ⁵⁶ в качестве одного из основных инструментов для оценки и управления рисками, связанными с изменением климата⁵⁷.

Финансовым организациям рекомендуется использовать результаты сценарного анализа для разработки корректирующих мер, направленных на смягчение воздействия климатических рисков и поддержания их на приемлемом уровне.

⁵⁵ Due diligence (англ.).

⁵⁶ Сценарный анализ — это метод, используемый финансовыми организациями для выявления и оценки потенциальных последствий ряда событий для финансовой устойчивости. В контексте изменения климата сценарный анализ позволяет финансовым организациям проанализировать устойчивость своего бизнеса и стратегий к рискам, связанным с климатом, и измерить изменение портфеля в различных сценариях.

⁵⁷ Дополнительно в качестве методических рекомендаций по сценарному анализу предлагается использовать Task Force on Climate-related Financial Disclosures. The Use of Scenario Analysis in Disclosure of Climate-Related Risks and Opportunities (2017).

Сценарный анализ климатических рисков рекомендуется проводить ежегодно. Этот процесс включает в себя:

- выявление и определение сценариев, в которых учитываются климатические риски как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе;
- анализ актуальности и целесообразности бизнес-стратегий и бизнес-моделей при различных климатических сценариях;
- учет традиционных категорий риска, через которые реализуется влияние климатических рисков;
- использование информации, полученной в результате сценарного анализа, для корректировки бизнес-стратегий.

Для проведения сценарного анализа финансовым организациям рекомендуется использовать климатические сценарии Банка России. Финансовые организации могут уточнять сценарии Банка России, а также разрабатывать и использовать собственные сценарии, если это позволит повысить актуальность сценарного анализа для их деятельности. При разработке сценариев рекомендуется использовать следующие этапы:

- определение предпосылок в части оценки физических климатических рисков, а именно ожидаемого изменения глобальной температуры⁵⁸ и соответствующих ему эффектов на страновом и региональном уровнях⁵⁹;
- определение предпосылок в части оценки переходных климатических рисков, а именно скорости и масштаба спада мирового потребления ископаемых энергоресурсов, снижения цен на них и сроков введения углеродного регулирования;
- определение временных горизонтов сценарного анализа с учетом сроков, указанных в разделе 2.3 “Учет климатических рисков в стратегии финансовых организаций” настоящих Рекомендаций;
- оценка физических и переходных рисков в рамках каждого используемого сценария, при этом целесообразно включение как качественных, так и количественных факторов в сценарии;
- измерение влияния климатических рисков на финансовые показатели компаний, включая платежеспособность, ликвидность и способность выполнять свои обязательства;
- корректировка сценарного анализа с учетом возможных технологических инноваций, разработок и реализации климатических стратегий/политик финансовыми организациями и их клиентами (контрагентами);
- обеспечение внутренней согласованности сценариев.

При разработке собственных сценариев финансовым организациям рекомендуется использовать научно обоснованные сценарии на основе глобальных климатических моделей, среди которых на текущий момент можно отметить сценарии Сообщества центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы (Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System, NGFS), Международного энергетического агентства (МЭА) и Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК)⁶⁰. Для первоначального проведения сценарного анализа могут использоваться сценарии NGFS.

Глобальные климатические сценарии целесообразно дополнить допущениями, отражающими российскую специфику переходных и физических климатических рисков, упоминаемых ранее во введении настоящих Рекомендаций.

При отборе исходных данных для сценарного анализа климатических рисков финансовым организациям рекомендуется учитывать:

- временной горизонт используемых наборов данных, а также их частотность (например, для некоторых физических рисков могут потребоваться сезонные и суточные данные, в то время как для других рисков могут подойти годовые или десятилетние данные);
- географическую специфику, дающую представление о распределении на локальном уровне опасных природных явлений, которым может подвергаться как сама организация, так и ее активы, портфель, клиенты и контрагенты;
- диапазон глобальной динамики выбросов, включенных в набор данных, с учетом того, что тестирование сценариев в крайних диапазонах с большей вероятностью позволит выявить риски.

⁵⁸ Например, удержание роста глобальной средней температуры в пределах 1,5°C к 2100 году будет способствовать снижению риска наступления долгосрочных физических рисков. Повышение глобальной средней температуры более чем на 3°C может привести к более значительным физическим рискам.

⁵⁹ Например, влияние изменения климата на распространенность засух, пожаров, количество осадков, повышение уровня моря и так далее, что может повлиять на клиентов и контрагентов.

⁶⁰ См. также климатическую модель Института вычислительной математики РАН INM-CM5 или ее последующие генерации.

Финансовым организациям рекомендуется выбрать уровень детализации анализа климатических сценариев. Он может варьироваться от верхнеуровневых оценок, основанных на чувствительности к климатическим рискам, которые оказывают влияние на определенные направления бизнеса или сектора экономики, до более детальных оценок, основанных на конкретных портфелях, которые также учитывают влияние климатических рисков на основную деятельность клиентов.

2.4.3. Мониторинг климатических рисков

Финансовым организациям рекомендуется отслеживать существенные и потенциально существенные климатические риски и своевременно информировать о них совет директоров (наблюдательный совет)⁶¹. Заключение о рисках должно быть подтверждено соответствующими данными, анализом и формироваться в соответствии с внутренними процедурами отчетности.

Для эффективного и своевременного мониторинга климатических рисков финансовым организациям рекомендуется:

- интегрировать климатические показатели (см. раздел 2.4.1 “Выявление, анализ и оценка климатических рисков” настоящих Рекомендаций) в существующую систему мониторинга рисков, отчетности и информирования о них совета директоров (наблюдательного совета);
- установить пороговые значения для климатических показателей (с учетом оценки уязвимости) и их контроль для своевременного принятия мер в целях упреждающего управления климатическими рисками;
- учитывать и отражать соответствующую величину и степень детализации данных, рассматривая концентрацию климатических рисков как минимум по портфелям, секторам экономики, географическому положению и крупным клиентам/контрагентам;
- учитывать подверженность собственных активов климатическому воздействию⁶²;
- установить своевременную периодичность внутренней отчетности, чтобы обеспечить совет директоров (наблюдательный совет) и другие органы управления актуальной информацией о текущем состоянии бизнес-процессов, подверженных климатическим рискам, включая внеплановые доклады в случае реализации существенных рисков или превышения установленных показателей склонности к риску⁶³;
- контролировать выполнение мер по устранению последствий реализации климатических рисков и соблюдение политики финансовой организации в их отношении.

Для проведения мониторинга по климатическим показателям и анализа факторов, снижающих подверженность климатическим рискам (см. раздел 2.4.1 “Выявление, анализ и оценка климатических рисков” настоящих Рекомендаций), при невозможности получить информацию из открытых источников рекомендуется запрашивать информацию у клиентов и контрагентов.

2.4.4. Контроль и меры по снижению климатических рисков

Финансовым организациям рекомендуется внедрить соответствующий контроль рисков при управлении существенными климатическими рисками. Финансовые организации должны своевременно внедрять средства контроля для смягчения неблагоприятных последствий климатических рисков и их возможного нарастания с учетом своей склонности к риску и бизнес-стратегии.

Финансовым организациям рекомендуется разработать политики по управлению климатическими рисками, которые с учетом специфики определенных секторов экономики могут включать в себя определение склонности к риску для действующих или потенциальных клиентов, установку критериев для введения лимитов концентрации риска или критериев применения дополнительных условий по страховому покрытию и перестрахованию, а также координацию мер по смягчению последствий изменения климата и адаптации.

Финансовым организациям крайне не рекомендуется использовать политики по управлению климатическими рисками, предусматривающие ограничение доступа к финансовым услугам и критерии исключения из покрытия финансовыми услугами для клиентов из определенных отраслей (негативный скрининг). Реализация политик по управлению климатическими рисками не должна ограничивать доступ к финансовым услугам, в том числе к услугам страхования, обязательность получения которых предусмотрена федеральным законодательством.

⁶¹ В случае его отсутствия — высший орган управления финансовой организации или иной уполномоченный орган финансовой организации.

⁶² Например, центры обработки данных могут быть повреждены/разрушены в результате реализации физического риска.

⁶³ Информация и анализ могут касаться продолжающегося перехода к низкоуглеродной экономике; деятельности, связанной с неблагоприятным изменением климата, а также опасных природных явлений, влияющих на внутренние операции или направления деятельности.

Для клиентов и контрагентов, которые не управляют климатическими рисками надлежащим образом, финансовой организации рекомендуется рассмотреть следующие меры для снижения рисков и смягчения последствий реализации климатических рисков:

- включение в договор обязательств для клиентов/контрагентов по улучшению практик управления климатическими рисками с указанием конкретных сроков и, если применимо, мероприятий, а также пороговых значений показателей, которые нельзя превышать либо необходимо достигнуть;
- снижение сроков кредитования, повышение дисконтов при оценке активов для финансирования, снижение размеров лимитов на финансирование, инвестиции и страхование;
- пересмотр ковенант в соглашениях о финансировании, инвестициях, страховании и перестраховании.

Финансовым организациям рекомендуется оказывать содействие⁶⁴ клиентам и контрагентам для стимулирования их перехода к практикам управления климатическими рисками и увеличения устойчивости к ним.

Финансовым организациям рекомендуется учитывать риски гринвошинга, связанные с возможным распространением клиентами и контрагентами ложных, недостоверных или неполных сведений об учете климатических рисков в их деятельности. Для этого может проводиться собственная оценка или использоваться заключение третьих лиц. Соответствующий контроль и периодические проверки могут проводиться для обеспечения актуальности информации.

3. Раскрытие информации, связанной с климатическими рисками

При раскрытии информации, связанной с климатическими рисками, финансовым организациям рекомендуется руководствоваться подходами, изложенными в информационном письме Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 “О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития”, в том числе в части сроков и порядка раскрытия такой информации.

В случае если климатические риски признаны существенными, рекомендуется уделить особое внимание раскрытию информации, связанной с ними. При этом необходимо принимать во внимание санкционные риски, требования законодательства Российской Федерации о государственной, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайне при раскрытии информации.

Финансовым организациям целесообразно своевременно пересматривать политику раскрытия информации для повышения уровня полноты и актуальности раскрываемой информации. При пересмотре политики рекомендуется учитывать внутренние изменения в компании, а также российское регулирование раскрытия финансовыми организациями информации в области устойчивого развития и изменения климата, в том числе имплементацию в установленном российским законодательством порядке стандарта раскрытия Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) С2⁶⁵, основанного на рекомендациях TCFD.

⁶⁴ Например, проведение обучения на тему анализа и учета климатических рисков, совместная разработка климатических сценариев для стресс-тестирования. Также возможно финансирование проектов, соответствующих критериям проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587 “Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации” и критериям проектов технологического суверенитета в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2023 № 603 “Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации” в части содействия энергопереходу.

⁶⁵ IFRS Sustainability Disclosure Standard S2 Climate-Related Disclosures. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards-issb/english/2023/issued/part-a/issb-2023-a-ifrs-s2-climate-related-disclosures.pdf?bypass=on>.

Приложение 1. Перечень международных стандартов и рекомендаций

При подготовке настоящих Рекомендаций приняты во внимание подходы, используемые в международных стандартах и рекомендациях, посвященных проблематике учета климатических рисков, в том числе:

1. Task Force on Climate-related Financial Disclosures Guidance on Risk Management Integration and Disclosure (2020).
2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures. The Use of Scenario Analysis in Disclosure of Climate-Related Risks and Opportunities (2017).
3. Task Force on Climate-related Financial Disclosures Guidance on Metrics, Targets, and Transition Plans (2021).
4. Integrating climate-related and environmental risks into prudential supervision (Guide for Supervisors), Network for Greening the Financial System (2020).
5. Principles for the effective management of climate-related risks, Basel Committee on Banking Supervision (2022).
6. Application Paper on the Supervision of Climate-related Risks in the Insurance Sector, International Association of Insurance Supervisors (2021).
7. Recommendations on Sustainability-Related Practices, Policies, Procedures and Disclosure in Asset Management, International Organization of Securities Commissions (2021).
8. Climate Risk Management. Supervisory Policy Manual, Hong Kong Monetary Authority (2021).
9. Climate Risk Management and Scenario Analysis, Bank Negara Malaysia (2022).
10. Managing climate-related risks. Guidance for regulated entities, Reserve Bank of New Zealand (2023).
11. Climate Risk Management Guideline, Office of the Superintendent of Financial Institutions, Canada (2023).

Приложение 2. Выбросы парниковых газов финансируемых компаний. Перечень методик расчета для финансовых организаций

Выбросы парниковых газов финансируемых компаний — это общий термин для косвенных выбросов парниковых газов финансовых организаций, связанных с их участием в предоставлении капитала или финансировании компаний, которые выбрасывают парниковые газы. В соответствии с классификацией GHG Protocol такие выбросы относятся к Охвату 3 Категории 15: Инвестиции⁶⁶ или к финансируемым выбросам (financed emissions) в соответствии с PCAF⁶⁷.

Оценка выбросов парниковых газов финансируемых компаний имеет решающее значение для финансовых организаций и их заинтересованных лиц (сторон) с точки зрения анализа влияния кредитной и инвестиционной деятельности организаций на климат. Кроме того, данная оценка является основой для выявления и управления переходными рисками и возможностями, связанными с изменением климата. Например, выбросы парниковых газов финансируемых компаний можно использовать в качестве показателя для стресс-тестирования устойчивости портфелей к изменениям в национальной и международной климатической политике, которая может оказать существенное влияние на жизнеспособность финансовой организации (например, установление цен на углерод). Эта информация полезна для разработки стратегий управления рисками и выявления возможностей для бизнеса, которые могут способствовать переходу к низкоуглеродной экономике. В связи с этим банкам и некредитным финансовым организациям рекомендуется измерять и раскрывать выбросы парниковых газов финансируемых компаний.

Учет выбросов парниковых газов позволяет проводить сравнительный анализ. Измерение выбросов парниковых газов финансируемых компаний в абсолютном выражении, то есть абсолютный углеродный след, обеспечивает финансовые организации необходимой базой для принятия мер по борьбе с изменением климата в соответствии с Парижским соглашением и существующим национальным регулированием. Однако нормализованные данные часто бывают полезны банкам и финансовым организациям для управления рисками изменения климата, постановки целей или создания новых продуктов. Нормализация данных означает перевод абсолютных показателей в удельные (например, выбросы на конкретную единицу). Различные показатели интенсивности могут использоваться для разных целей. В таблице 1 представлены наиболее распространенные показатели углеродоемкости.

ТАБЛИЦА 1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАСЧЕТА ВЫБРОСОВ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ ФИНАНСИРУЕМЫХ КОМПАНИЙ

Показатель	Описание	Преимущества и недостатки
Абсолютный углеродный след (т CO ₂ -экв) Absolute Carbon Emissions (ACE) or Carbon Footprint	Позволяет оценить вклад (или ответственность) финансовой организации в общем объеме валовых выбросов парниковых газов финансируемой компании	+ Позволяет определить, какая компания или отрасль в портфеле вносят наибольший вклад в изменение климата, а также отследить изменения вклада с течением времени. + Позволяет оценить общий вклад портфеля в изменение климата. – Обладает высокой чувствительностью к финансовому положению компании, особенно к завышению или занижению рыночной стоимости, а также к колебаниям рыночной стоимости портфеля. – Ограничивает возможность бенчмаркинга. – Не измеряет удельный показатель в виде углеродоемкости на уровне портфеля
Углеродоемкость капитала (т CO ₂ -экв. / млн руб. инвестиций) Weighted Carbon Emissions (WCE) or Capital Carbon Intensity	Позволяет оценить углеродный след портфеля финансовой организации на единицу вложенных средств	+ Позволяет проводить бенчмаркинг. + Измеряет углеродную эффективность на единицу вложенных средств, что делает его более понятным для финансовых организаций. – Обладает высокой чувствительностью к завышенной или заниженной оценке рыночной стоимости портфеля, а также к ее колебаниям.

⁶⁶ GHG Protocol. Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard. https://ghgprotocol.org/sites/default/files/standards/Scope3_Calculation_Guidance_0.pdf.

⁶⁷ PCAF The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions (2022). <https://carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/PCAF-Global-GHG-Standard.pdf>.

Показатель	Описание	Преимущества и недостатки
		– Не учитывает продажи объекта инвестиций и, следовательно, не является мерой операционной эффективности (для этого см. показатель операционной углеродоемкости, выраженной в т CO ₂ -экв. на доход, полученный объектом инвестиций)
Операционная углеродоемкость, выраженная в т CO ₂ -экв. на доход, полученный объектом инвестиций (т CO ₂ -экв. / млн руб.) Carbon Intensity (CI) or Operational Carbon Intensity or Efficiency	Позволяет оценить ответственность финансовой организации за выбросы парниковых газов каждой отдельной компании на единицу выручки, продаж или активов. Отражает операционную углеродную эффективность базовых активов и способность генерировать больший доход или активы с меньшими выбросами парниковых газов	+ Позволяет проводить бенчмаркинг. + Учитывает продажи компании. – Обладает высокой чувствительностью к завышенной или заниженной оценке рыночной стоимости портфеля, а также к ее колебаниям
Средневзвешенная углеродоемкость (т CO ₂ -экв. / млн руб.) Weighted Average Carbon Intensity (WACI) or Portfolio Exposure to high carbon assets	Рассчитывается на основе углеродоемкости каждого отдельного объекта инвестиций и его веса во всем портфеле. Позволяет оценить подверженность портфеля углеродоемким компаниям	+ Позволяет проводить бенчмаркинг. + Измеряет подверженность портфеля углеродоемким компаниям, отраслям или регуляторным рискам (например, введение углеродного налога). – Не предоставляет информации о совокупных выбросах финансовой организации. – Обладает высокой чувствительностью к показателям выбросов, особенно для небольших портфелей

Источник: NGFS⁶⁸.

- В настоящий момент опубликовано три международных руководства с методологиями и подходами по оценке выбросов парниковых газов финансируемых компаний, которые могут быть использованы финансовыми организациями: GHG Protocol (2013). Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard.
- TCFD (2021). Implementing the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures.
- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition.

PCAF также был разработан стандарт по учету и раскрытию выбросов от страхования⁶⁹.

В таблице 2 представлено соотношение видов активов и методологий GHG Protocol, PCAF и TCFD, доступных для расчета финансируемых выбросов парниковых газов от них. При проведении расчетов представляется целесообразным использовать методологию PCAF ввиду ее большей универсальности.

ТАБЛИЦА 2. МЕТОДОЛОГИИ ПО ВИДАМ АКТИВОВ ДЛЯ РАСЧЕТА ВЫБРОСОВ ПАРНИКОВЫХ ГАЗОВ ФИНАНСИРУЕМЫХ КОМПАНИЙ

Вид активов	GHG Protocol	PCAF	TCFD
Акции, размещенные на бирже	✓	✓	✓
Корпоративные облигации	✓	✓	✓
Коммерческие кредиты	✓	✓	✓
Внебиржевые акции		✓	✓
Проектное финансирование	✓	✓	✓
Коммерческая недвижимость		✓	✓
Ипотека		✓	✓
Автокредиты		✓	✓
Суверенный долг		✓	

⁶⁸ NGFS (2020) Occasional Papers. Case Studies of Environmental Risk Analysis Methodologies. Chapter 33 ClimFIT: A Portfolio Carbon & Climate Accounting Tool. https://www.ngfs.net/sites/default/files/medias/documents/case_studies_of_environmental_risk_analysis_methodologies.pdf.

⁶⁹ Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part C: Insurance-Associated Emissions. First Version. <https://carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/pcaf-standard-part-c-insurance-associated-emissions-nov-2022.pdf>.

Приложение 3. Информация об управлении климатическими рисками клиентами и контрагентами

1. Информация об управлении климатическими рисками:

- схема распределения ответственности по вопросам изменения климата в рамках системы корпоративного управления;
- информация о включении климатических рисков в политику компании в части организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- анализ подверженности организации климатическим рискам (физическим и переходным);
- сценарный анализ на основе моделей Межправительственной группы экспертов по изменению климата (МГЭИК) для оценки существенности климатических рисков;
- анализ возможностей организации, связанных с изменением климата;
- количественная (финансовая) оценка климатических рисков;
- мероприятия по адаптации к переходным и физическим климатическим рискам.

2. Климатическая политика / стратегия / дорожная карта / план⁷⁰

Предполагается, что документ содержит:

2.1. В части смягчения последствий изменения климата:

- цели по снижению выбросов парниковых газов, включая базовый и целевой годы, охват выбросов;
- цели по достижению углеродной нейтральности, включая базовый и целевой годы, охват выбросов;
- перечень и описание мероприятий, направленных на достижение целей по снижению выбросов (например, модернизация производства, использование возобновляемых источников энергии и другие);
- целевые ориентиры разработки и реализации климатических проектов;
- целевые ориентиры по компенсации выбросов парниковых газов организации углеродными единицами от реализации климатических проектов.

2.2. В части адаптации:

- цели по адаптации к изменению климата;
- план по адаптации к изменению климата;
- перечень и описание мероприятий, направленных на достижение целей по адаптации.

3. Информация о привлечении финансирования и получении финансовых услуг для целей реализации климатического перехода (в том числе привлечение финансирования посредством выпуска зеленых, адаптационных, устойчивых облигаций⁷¹, облигаций, связанных с целями устойчивого развития⁷², а также облигаций климатического перехода).

4. Информация о реализации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития.

⁷⁰ В случае отсутствия климатической политики / стратегии / дорожной карты / плана допускается использование для анализа подверженности активов и (или) видов деятельности физическим и переходным климатическим рискам стратегии по устойчивому развитию при наличии в них климатических целей и других компонентов климатической политики / стратегии / дорожной карты / плана.

⁷¹ При условии направления средств на проект, связанный со смягчением изменения климата и адаптацией к изменению климата.

⁷² При условии включения климатических целей и мероприятий по их достижению.

30 ноября 2023 года

№ 17-МР

Методические рекомендации по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений ключевых индикаторов риска информационной безопасности

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента (далее — ККПУР ИБ ОБС), а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня риска информационной безопасности в определенный момент времени (далее — ключевые индикаторы риска информационной безопасности).

1.2. Настоящими Методическими рекомендациями руководствоваться кредитным организациям при определении во внутренних документах ККПУР ИБ ОБС в соответствии с требованиями главы 5 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе” (далее — Положение Банка России № 716-П), а также ключевых индикаторов риска информационной безопасности в соответствии с требованиями подпункта 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 716-П.

1.3. В целях настоящих Методических рекомендаций используются следующие сокращения:

ККПУР ИБ ОБС — количественные контрольные показатели риска информационной безопасности, указанные в абзацах седьмом, пятнадцатом — двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П;

ключевые индикаторы риска информационной безопасности — показатели, характеризующие динамику осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленные в целях мониторинга возможного превышения сигнальных и (или) контрольных значений ККПУР ИБ ОБС (далее — КИР ИБ ОБС).

Глава 2. Рекомендации по установлению и расчету ККПУР ИБ ОБС

2.1. При установлении сигнальных и контрольных значений ККПУР ИБ ОБС в соответствии с требованиями пункта 5.3 Положения Банка России № 716-П в качестве статистических данных рекомендуется использовать, в частности, сведения, представляемые ранее операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках подраздела 2.1 раздела 2 и подраздела 3.1 раздела 3 отчетности по форме 0403203 “Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, установленной Указанием Банка России от 09.06.2012 № 2831-У “Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств”¹.

При этом необходимо учитывать предельные сигнальные и контрольные значения ККПУР ИБ ОБС, в случае если они установлены приложением 1 к Положению Банка России № 716-П.

2.2. Расчет сигнальных, контрольных и фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять на основе сведений, представляемых операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках разделов 2 и 3 отчетности по форме 0403203 “Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, установленной Указанием Банка России от 12.01.2022 № 6060-У “О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов

¹ Утратило силу с 01.03.2023.

денежных средств”¹ (далее — отчетность по форме 0403203).

2.3. Установление сигнальных и контрольных значений ККПУР ИБ ОБС, а также расчет фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется дополнительно осуществлять в разрезе следующих групп типов операций по переводу денежных средств².

2.3.1. Группы типов операций по переводу денежных средств, совершаемых клиентами — физическими лицами:

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты;

переводы денежных средств, совершенные без открытия банковского счета.

2.3.2. Группы типов операций по переводу денежных средств, совершаемых клиентами — юридическими лицами:

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

2.4. Расчет сигнальных, контрольных и фактических значений ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по формулам 1–10, приведенным в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

Глава 3. Рекомендации по установлению и расчету КИР ИБ ОБС

3.1. Установление пороговых значений, а также расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять на основе сведений, представляемых операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, в Банк России в рамках разделов 2 и 3 отчетности по форме 0403203 дополнительно в разрезе групп типов операций по переводу денежных средств, указанных в пункте 2.3 настоящих Методических рекомендаций.

3.2. В целях мониторинга возможного превышения сигнальных и (или) контрольных значений ККПУР ИБ ОБС расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять не реже чем раз в квартал.

3.3. Расчет фактических значений КИР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по формулам 1–10, приведенным в приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

3.4. В качестве пороговых значений КИР ИБ ОБС рекомендуется определять значения КИР ИБ ОБС, при превышении которых с сохранением динамики в течение квартала будут превышены сигнальные и (или) контрольные значения ККПУР ИБ ОБС, а также отражать указанную информацию в обосновании установления пороговых значений КИР ИБ ОБС.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель Председателя
Банка России

Г.А. Зубарев

¹ С 01.01.2024 Указание Банка России от 12.01.2022 № 6060-У будет признано утратившим силу, отчетность по форме 0403203 будет установлена Указанием Банка России от 27.06.2023 № 6470-У “О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации”.

² Типы операций определены в подпункте 3.1 пункта 3 и подпункте 4.1 пункта 4 Методики составления отчетности по форме 0403203.

Приложение

к Методическим рекомендациям по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений ключевых индикаторов риска информационной безопасности

Формулы расчета ККПУР ИБ ОБС и КИР ИБ ОБС

1. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце седьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю суммы денежных средств, по которой получены уведомления, связанные с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующим формулам:

$$\frac{\sum_i S2^{i/09}}{\sum_i (S2^{i/01} - (S2^{i/02} - S2^{i/03} - S2^{i/04}))} \times 100\%, \quad (1),$$

где:

$S2^{i/09}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “09”;

$S2^{i/01}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “01”;

$S2^{i/02}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

$S2^{i/03}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “03”;

$S2^{i/04}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “04”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08;

переводы денежных средств, совершенные без открытия банковского счета, — i = 09.

$$\frac{S3^{i/14}}{S3^{i/01} - (S3^{i/02} - S3^{i/03} - S3^{i/04})} \times 100\%, \quad (2),$$

где:

$S3^{i/14}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “14”;

$S3^{i/01}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “01”;

$S3^{i/02}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

$S3^{i/03}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “03”;

$S3^{i/04}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “04”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика — i = 01;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 02.

2. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце пятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств (далее — распоряжения) (количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2^{i/02}}{\sum_i N2^{i/01}} \times 100\%, \quad (3),$$

где:

$N2^{i/02}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

$N2^{i/01}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “01”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08.

3. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце шестнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2^{i/02}}{\sum_i S2^{i/01}} \times 100\%, \quad (4),$$

где:

$S2^{i/02}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

$S2^{i/01}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “01”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08.

4. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце семнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений и по которым получены подтверждения клиентов — физических лиц (количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2^{i/03}}{\sum_i N2^{i/02}} \times 100\%, \quad (5),$$

где:

$N2^{i/03}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “03”;

$N2^{i/02}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08.

5. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце восемнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений и по которым получены подтверждения клиентов — физических лиц (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2^{i/03}}{\sum_i S2^{i/02}} \times 100\%, \quad (6),$$

где:

$S2^{i/03}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “03”;

$S2^{i/02}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “02”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — $i = 01, 02, 03$;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — $i = 04, 05, 06$;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — $i = 07$;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — $i = 08$.

6. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце девятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия (количество операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i N2^{i/05}}{\sum_i (N2^{i/05} + (N2^{i/02} - N2^{i/03}))} \times 100\%, \quad (7),$$

где:

$N2^{i/05}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций " i " и код вида операций " 05 ";

$N2^{i/02}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций " i " и код вида операций " 02 ";

$N2^{i/03}$ — количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций " i " и код вида операций " 03 ";

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — $i = 01, 02, 03$;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — $i = 04, 05, 06$;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — $i = 07$;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — $i = 08$.

7. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце двадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия (сумма операций), а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующей формуле:

$$\frac{\sum_i S2^{i/05}}{\sum_i (S2^{i/05} + (S2^{i/02} - S2^{i/03}))} \times 100\%, \quad (8),$$

где:

$S2^{i/05}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций " i " и код вида операций " 05 ";

$S2^{i/02}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций " i " и код вида операций " 02 ";

$S2^{i/03}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “03”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08.

8. Расчет ККПУР ИБ ОБС, указанного в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, характеризующего долю суммы денежных средств, возмещенной (возвращенной) клиентам кредитных организаций, а также расчет КИР ИБ ОБС в целях мониторинга данного ККПУР ИБ ОБС рекомендуется осуществлять по следующим формулам:

$$\frac{\sum_i S2^{i/07}}{\sum_i S2^{i/09}} \times 100\%, \quad (9),$$

где:

$S2^{i/07}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “07”;

$S2^{i/09}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “09”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств с использованием платежных карт плательщиков — i = 01, 02, 03;

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежной карты — i = 04, 05, 06;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 07;

переводы денежных средств за счет уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика без использования платежной карты — i = 08;

$$\frac{S3^{i/13}}{S3^{i/14}} \times 100\%, \quad (10),$$

где:

$S3^{i/13}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “13”;

$S3^{i/14}$ — сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций “i” и код вида операций “14”;

i — код типа операций, указываемый в графе 1 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения в зависимости от группы типов операций по переводу денежных средств, в разрезе которых осуществляется расчет ККПУР ИБ ОБС (КИР ИБ ОБС):

переводы денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика — i = 01;

переводы денежных средств, совершаемые с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, — i = 02.