

Проект

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

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_ 201 \_ г.

№ \_\_\_\_-П

г. Москва

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**О требованиях к содержанию, порядке и сроках представления в Банк  
России, порядке оценки Банком России планов восстановления  
финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления  
финансовой устойчивости кредитных организаций и банковских групп,  
порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности  
кредитных организаций событий, предусмотренных планом  
восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале  
его реализации**

Настоящее Положение в соответствии с частями четвертой, пятой, восьмой-одиннадцатой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, 3476, 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37, № 27, ст.

3958, 4001; № 29, ст. 4348, № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66, № 9, ст. 1286, № 11, ст. 1584, № 11, ст. 1588), частями шестой-двенадцатой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, 5320; № 45, ст. 6144, 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости кредитных

организаций и банковских групп (далее – ПВФУ), изменений, вносимых в ПВФУ, порядок их оценки Банком России, а также порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитных организаций событий для начала реализации ПВФУ и принятии ими решения о начале реализации ПВФУ.

Требования настоящего Положения не распространяются на План восстановления финансовой устойчивости небанковской кредитной организации – центрального контрагента, разработка которого предусмотрена статьей 11.1 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) разрабатывается кредитной организацией в целях определения мер по восстановлению финансовой устойчивости, поддержанию непрерывности осуществления своих функций или оказания значимых услуг, приостановление или прекращение оказания которых, по оценке кредитной организации, может существенно повлиять на ее финансовое состояние и (или) финансовое положение ее клиентов (контрагентов) (далее – значимые услуги), подлежащих реализации кредитной организацией при наступлении событий для начала реализации ПВФУ, существенного ухудшения ее финансового состояния по некоторым неблагоприятным для нее сценариям, включая наиболее критические.

Кредитная организация должна планировать восстановление финансовой устойчивости, поддержание непрерывности осуществления своих функций или оказания значимых услуг за счет возможностей, не связанных с привлечением

средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также Банка России и (или) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

Информация, содержащаяся в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ), подлежит отнесению к категории информации ограниченного доступа при наличии в ней сведений, составляющих коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, защита которой осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Информация, содержащаяся в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ), отнесенная к категории ограниченного доступа, не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Меры по восстановлению финансовой устойчивости, указанные в ПВФУ, применяются кредитной организацией до возникновения в ее деятельности оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренных статьей 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, 7024, 7040, 7061, 7068; № 50, ст. 7351, 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, 6979, 6984; 2014, № 11, ст. 1095, 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст.

35; № 27, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1 ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4815; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (за исключением пункта 6 части 1 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и дополнительно для кредитной организации, которая осуществляет функции центрального депозитария (далее – кредитная организация – центральный депозитарий), лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, предусмотренных пунктом 1 статьи 39.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426, 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 81, № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70).

1.3. ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) разрабатываются кредитной организацией в соответствии с требованиями к содержанию ПВФУ,

установленными настоящим Положением, в том числе Приложением 1 к настоящему Положению.

ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) должен содержать разработанные кредитной организацией количественные и качественные показатели, содержащие значения (границы) характеристик деятельности кредитной организации, достижение которых является основанием:

для начала осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации, предусмотренных ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ) (далее – индикаторы);

для осуществления кредитной организацией действий, направленных на предупреждение ухудшения финансового состояния кредитной организации (далее – сигналы раннего предупреждения).

Индикаторы и сигналы раннего предупреждения, предусмотренные в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ), разрабатываются кредитной организацией с учетом примерного перечня индикаторов и перечня сигналов раннего предупреждения, указанных в Приложении 2 к настоящему Положению, и кредитной организации – центрального депозитария дополнительно с учетом примерного перечня сигналов раннего предупреждения и индикаторов, указанных в Приложении 3 к настоящему Положению.

ПВФУ должен содержать перечень стрессовых сценариев, которым соответствуют исключительные, но вероятные стрессовые события, имеющие системный и (или) уникальный характер, и условия, при наступлении которых осуществляются мероприятия по реализации ПВФУ.

При определении значимых стрессовых событий должны учитываться результаты стресс-тестирования, проводимого в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированного Министерством юстиции Российской

Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156.

1.4. Предусмотренные ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ) мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации должны обеспечивать соблюдение кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов кредитной организации, а также быть практически реализуемыми, достаточными и возможными для достижения планируемых (ожидаемых) результатов от реализации мероприятий, предусмотренных в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ).

1.5. ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) подписывается единоличным исполнительным органом (лицом его замещающим) кредитной организации и утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

1.6. Содержание ПВФУ должно поддерживаться в актуальном состоянии и пересматриваться кредитной организацией не реже одного раза в год с учетом изменения финансового положения кредитной организации, ситуации на финансовом рынке и (или) экономической ситуации в целом. Изменения в ПВФУ осуществляются путем подготовки новой редакции ПВФУ.

ПВФУ подлежит изменению при появлении ситуаций, связанных со следующими обстоятельствами:

значимое изменение условий деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга, участником которого является кредитная организация) в течение финансового года, на который ориентирован принятый к сведению Банком России ПВФУ, включая реорганизацию кредитной организации и (или) участников банковской группы (банковского холдинга, участником которого является кредитная организация), смену собственников кредитной организации и (или) отдельных участников банковской группы (банковского холдинга, участником которого является

кредитная организация), в результате которой изменяются владельцы более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, изменение значимых направлений деятельности кредитной организации и (или) участников банковской группы (банковского холдинга, участником которого является кредитная организация);

значимыми недостатками в ПВФУ кредитной организации (банковской группы), выявленными по итогам оценки ПВФУ Банком России в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

1.7. В случае если в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии со статьей 189.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» на основании плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, призванного реальным Банком России, либо плана участия Банка России или Агентства в предупреждении банкротства банка, то обязанность такой кредитной организации по разработке, представлению в Банк России ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ), а также осуществлению мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости, предусмотренных ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ), наступает при завершении осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

1.8. ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) должен содержать указание на порядок и периодичность проверки эффективности процедур разработки и реализации ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) службами внутреннего контроля кредитной организации, проводимой не реже 1 раза в год, указание на наличие в кредитной организации системы внутренней отчетности для совета директоров (наблюдательного совета), позволяющей на регулярной основе контролировать динамику изменений значений ключевых сигналов раннего предупреждения и индикаторов, предусмотренных в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ).

ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) должен содержать процедуры информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации о наступлении событий для начала реализации ПВФУ для принятия советом директоров (наблюдательным советом) решения о начале реализации ПВФУ в срок не позднее пяти рабочих дней со дня наступления указанных событий.

## **Глава 2. Порядок представления кредитной организацией, системно значимой кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) в Банк России**

2.1. Системно значимые кредитные организации, признанные Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 № 38444 (далее – системно значимые кредитные организации), разрабатывают и представляют ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) в Банк России ежегодно не позднее 1 июля, учитывая плановые показатели развития бизнеса, текущую и плановую структуру рисков, плановые показатели финансового результата на следующий финансовый год.

2.2. Кредитные организации разрабатывают ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) и, за исключением случаев, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, представляют ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) по требованию Банка России.

Требование о представлении кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) направляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями), Службой текущего банковского надзора Банка России, а также Департаментом финансовой стабильности Банка России или Департаментом рынка ценных

бумаг и товарного рынка Банка России в отношении кредитной организации – центрального депозитария (далее – уполномоченное структурное подразделение Банка России).

При направлении Банком России требования о представлении кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) кредитная организация представляет в уполномоченное структурное подразделение Банка России ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) в срок не позднее 30 рабочих дней с даты получения требования.

2.3. ПВФУ банковских групп (изменения, вносимые в ПВФУ), головными кредитными организациями которых являются кредитные организации, за исключением системно значимых кредитных организаций, представляются в уполномоченное структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации.

ПВФУ банковских групп (изменения, вносимые в ПВФУ), головными кредитными организациями или участниками которых являются системно значимые кредитные организации, представляются в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями.

Ходатайство кредитной организации (за исключением системно значимой кредитной организации), зарегистрированной на территории Российской Федерации и являющейся участником банковской группы, головная кредитные организация которой разрабатывает и представляет в Банк России ПВФУ банковской группы, о возможности не разрабатывать ПВФУ на индивидуальной основе направляется в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России информирует кредитную организацию о принятом решении не позднее 30 рабочих дней со дня поступления указанного ходатайства в Банк России.

Кредитная организация, которая является головной кредитной организацией банковской группы, вправе разрабатывать ПВФУ банковской группы, без разработки ПВФУ на индивидуальной основе.

2.4. Все листы ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью (при ее наличии) кредитной организации.

ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) может направляться в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889), путем его размещения в личном кабинете участника информационного обмена с Банком России (далее – личный кабинет) с соблюдением требований, установленных Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированного в Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) в форме электронного документа представляется посредством личного кабинета в виде файла, имеющего формат, обеспечивающий возможность его сохранения на технических средствах и допускающий после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра (doc, docx, rtf).

2.5. Информация о динамике изменений значений ключевых сигналов раннего предупреждения и индикаторов, предусмотренных в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) кредитной организации (банковской группы)

и решения совета директоров (наблюдательного совета), принимаемых в рамках настоящего Положения, регулярно, но не реже одного раза в квартал, направляется до сведения в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

2.6. В случае если по итогам оценки Банком России ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) кредитной организации предъявлено требование о приведении кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) в соответствие требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, кредитная организация в срок, указанный в требовании Банка России, направляет доработанный ПВФУ в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

### **Глава 3. Порядок оценки Банком России ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ)**

3.1. Оценка ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) проводится уполномоченным структурным подразделением Банка России в срок, не превышающий 45 рабочих дней с даты поступления ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ).

Оценка проводится с учетом результатов анализа отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, результатов проверок, информации об операциях, проводимых Банком России с кредитной организацией, информации, полученной куратором кредитной организации и (или) уполномоченным представителем Банка России, а также иных документально оформленных сведений.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России с участием при необходимости иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России, готовит мотивированное заключение об оценке:

соответствия ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России;

полноты, актуальности и реализуемости ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ), в том числе достаточности и возможности достижения планируемых (ожидаемых) результатов от реализации мероприятий, предусмотренных в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ), в целях обеспечения способности кредитной организации соблюдать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, поддерживать непрерывность осуществления функций при возникновении кризисных ситуаций, содержащихся в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) за счет возможностей, не связанных с привлечением средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, Банка России, Агентства (за исключением кредитных организаций, в уставном капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство, при этом в ПВФУ указанных кредитных организаций должны быть предусмотрены различные источники финансирования мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости).

3.2. Уполномоченное структурное подразделение Банка России в ходе проведения оценки ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) кредитной организации в случае необходимости вправе запросить у кредитной организации дополнительную информацию, пояснения, касающиеся ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ), установив в запросе срок ее представления, соблюдая срок оценки ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) кредитной организации, указанный в пункте 3.1 настоящего Положения.

3.3. По результатам оценки ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ), за исключением ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) системно значимых кредитных организаций (банковских групп, головными кредитными организациями или участниками которых являются системно значимые кредитные организации), уполномоченное структурное подразделение Банка России в срок, установленный пунктом 3.1 настоящего Положения:

в случае несоответствия ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ), требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, в том числе настоящего Положения, направляет в кредитную организацию требование о приведении кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) в соответствие требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, а также при необходимости рекомендации по его доработке.

в случае соответствия ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе настоящего Положения, принимает решение о принятии ПВФУ к сведению и письменно информирует об указанном решении кредитную организацию не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3.4. Решение о принятии к сведению ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) системно значимых кредитных организаций (банковских групп, головными кредитными организациями или участниками которых являются системно значимые кредитные организации) принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о направлении ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) на доработку Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России указанного решения, направляет в кредитную организацию требование о приведении кредитной организацией ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) в соответствие требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также при необходимости рекомендации по его доработке.

В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о принятии ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) к сведению Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями письменно информирует об указанном решении кредитную организацию не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3.5. Оценка ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) банковских групп может осуществляться с учетом результатов комплексного анализа деятельности банковской группы, осуществляемого в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352.

Мотивированное заключение уполномоченного структурного подразделения Банка России об оценке ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) банковской группы должно содержать сведения (информацию) о наличии (отсутствии):

в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) банковской группы мер по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций - участников банковской группы, а также об объеме содержащихся в ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) данных мер;

ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации и являющихся участниками банковских групп, разработанных ими на индивидуальной основе;

согласования с Банком России возможности кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации и являющихся участниками банковских групп, головные организации которых расположены на территории Российской Федерации, не разрабатывать ПВФУ (изменениях, вносимых в ПВФУ) на индивидуальной основе.

3.6. Мотивированное заключение уполномоченного структурного подразделения Банка России об оценке ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации и являющейся участником банковской группы (банковского холдинга) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства, должно содержать сведения (информацию):

предусмотрено ли законодательством иностранного государства, на территории которого зарегистрирована головная организация банковской группы составление и представление ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ);

учтены ли при разработке ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) меры по восстановлению финансовой устойчивости банковской группы в случае, если составление и представление плана восстановления финансовой устойчивости банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитной организации предусмотрено законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

#### **Глава 4. Порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитной организации событий для начала реализации ПВФУ, а также надзора за соблюдением мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, предусмотренных ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ)**

4.1. Сообщение о наступлении в деятельности кредитной организации событий для начала реализации ПВФУ, принятии решения советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации о начале реализации ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) с перечнем мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и сроками их реализации, а также о завершении реализации ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) направляется кредитной организацией не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления

указанных событий, в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

4.2. Кредитная организация ежедекадно в первый рабочий день декады, следующей за отчетной, или в срок, определенный в запросе Банка России, направляет информацию о ходе выполнения ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ) в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

Информация должна содержать сведения о текущем финансовом состоянии кредитной организации и фактическом выполнении мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в предусмотренные ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ) сроки с приложением подтверждающих документов.

4.3. Кредитная организация обязана осуществлять мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости в сроки и объемах, предусмотренных ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ), принятого к сведению Банком России.

В случае несоблюдения кредитной организацией мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в сроки и объемах, предусмотренных ПВФУ (изменениями, вносимыми в ПВФУ), принятого к сведению Банком России, уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет кредитной организации предписание об устранении нарушения.

## **Глава 5. Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Положению Банка России  
от \_\_\_.\_\_.20\_\_ № \_\_\_\_-П  
«О требованиях к содержанию,  
порядке и сроках представления  
в Банк России, порядке оценки  
Банком России планов  
восстановления финансовой  
устойчивости, изменений,  
вносимых в планы  
восстановления финансовой  
устойчивости кредитных  
организаций и банковских групп,  
порядке информирования Банка  
России о наступлении в  
деятельности кредитных  
организаций событий,  
предусмотренных планом  
восстановления финансовой  
устойчивости, и принятии  
решения о начале его  
реализации»

**Требования к содержанию  
ПВФУ**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование раздела</b>	<b>Содержание раздела</b>
<b>Раздел I. Общие сведения о кредитной организации.</b>		
1.1.	Информация о кредитной	1. Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком

	организации.	<p>России.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (при его наличии).</li> <li>3. Полное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.</li> <li>4. Место нахождения (адрес) постоянно действующего исполнительного органа управления кредитной организации.</li> </ol>
1.2.	Органы управления кредитной организации.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.</li> <li>2. Единоличный исполнительный орган.</li> <li>3. Состав коллегиального исполнительного органа.</li> <li>4. Перечень учредителей (участников) кредитной организации.</li> <li>5. Информация о действующих в кредитной организации комитетах<sup>1</sup> и их составе.</li> </ol>
1.3.	Организационная структура кредитной организации.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структурные подразделения кредитной организации, включая филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).</li> <li>2. Если кредитная организация является участником банковской группы, указать головную кредитную организацию банковской группы, дочерние организации и аффилированные лица.</li> </ol>
<b>Раздел II. О деятельности кредитной организации.</b>		

<sup>1</sup> Например, Комитет по рискам, Кредитный комитет, Комитет по аудиту, Комитет по активам и пассивам.

2.1.	Описание деятельности организации группы) и деятельности организации (банковской группы) рисков.	<p>направлений кредитной (банковской группы) присущих кредитной (банковской группы)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Описание бизнеса кредитной организации (банковской группы).</li> <li>2. Бизнес-модель банковской группы и бизнес-план кредитной организации, а также подразделений и филиалов.</li> <li>3. Значимые направления деятельности, значимые банковские операции кредитной организации (банковской группы), а также значимые услуги кредитной организации – центрального депозитария.</li> <li>4. Значимые риски в деятельности кредитной организации (банковской группы). Ссылки на внутренние документы кредитной организации, содержащие описание методологии определения значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, описание методологии оценки каждого из значимых рисков.</li> <li>5. Описание схемы связей значимых направлений деятельности, относящихся к ним активов и обязательств.</li> <li>6. Описание процесса и системы показателей для определения значимых направлений деятельности кредитной организации (банковской группы).</li> </ol>
2.2.	Описание финансового положения кредитной (банковской группы).	<p>финансового кредитной (банковской группы)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ финансового состояния по направлениям деятельности и в целом кредитной организации (банковской группы) на основании данных финансовой отчетности кредитной организации, представляющей в Банк России, на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате утверждения ПВФУ.</li> <li>2. Описание показателей совокупных финансовых ресурсов по каждому направлению деятельности кредитной организации – центрального депозитария на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате утверждения ПВФУ.</li> </ol>
2.3.	Описание структурных подразделений кредитной (банковской группы).	<p>структурных кредитной (банковской группы)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структурные подразделения, осуществляющие значимые направления деятельности кредитной организации или оказывающие значимые услуги, а также способствующие поддержанию внутренних операционных процессов и (или) приносящие существенную прибыль.</li> </ol>

		<p>2. Структурные подразделения, осуществляющие административные функции и принимающие значимые риски.</p> <p>3. Структурные подразделения, осуществляющие операции (сделки), принимающие существенные риски, которые могут привести при реализации наихудшего сценария к существенному ухудшению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы).</p> <p>4. Структурные подразделения, значимые для кредитной организации (банковской группы), с точки зрения обеспечения финансовой стабильности, в том числе, закрытие или ликвидация которых приведет к существенным потерям кредитной организации (банковской группы).</p> <p>5. Структурные подразделения, нарушения в деятельности которых могут препятствовать реализации ПВФУ.</p> <p>6. Структурные подразделения кредитной организации, ответственные за управление рисками по направлениям деятельности кредитной организации.</p>
2.4.	Описание взаимодействия структурных подразделений кредитной организации (банковской группы).	<p>1. Описание механизмов взаимодействия структурных подразделений, значимых для кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, участником которого является кредитная организация, с точки зрения реализации ПВФУ.</p> <p>2. Описание операционных взаимосвязей и взаимозависимостей кредитной организации (в том числе отдельных ее структурных подразделений), участниками банковской группы, банковского холдинга, участником которого является кредитная организация, и аффилированными лицами.</p> <p>3. Описание финансовых взаимосвязей и взаимозависимостей структурных подразделений кредитной организацией, между участниками банковской группы, банковского холдинга, участником которого является кредитная организация, и аффилированными лицами, в том числе по вопросам</p>

		<p>распределения прибыли и убытков, движения капитала, финансирования и размещения денежных средств, выданных гарантий внутри группы, договоров и условий финансовой поддержки.</p> <p>4. Перечень сотрудников кредитной организации, уполномоченных управлять основными направлениями деятельности.</p> <p>5. Описание стратегии (возможных мероприятий) по поддержанию функционирования структурных подразделений кредитной организации, банковской группы в стрессовых ситуациях.</p> <p>6. Описание системы управления рисками и капиталом, системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы).</p>
2.5.	Описание взаимодействия кредитной организации (банковской группы) с внешними контрагентами.	<p>1. Описание значимых рисков и обязательств кредитной организации (банковской группы) в отношении основных контрагентов (со значимой долей в общей величине обязательств кредитной организации).</p> <p>2. Описание значимых финансовых услуг, предоставляемых кредитной организацией (банковской группой) прочим участникам финансового рынка.</p> <p>3. Описание значимых финансовых и иных услуг, которые предоставляются внешними участниками финансового рынка кредитной организации (банковской группе).</p> <p>4. Описание существенных рисков и угроз при взаимодействии кредитной организации – центрального депозитария с внешними контрагентами.</p>
2.6.	Оценка положения кредитной организации (банковской группы) на финансовом рынке.	Привести оценку последствий для банковской системы Российской Федерации, финансового рынка Российской Федерации или его отдельных сегментов, национальной платежной системы возможного прекращения деятельности кредитной организации через определение роли операций кредитной организации в деятельности ее клиентов или значимости услуг кредитной организации – центрального депозитария, оказываемых ее

		клиентам.
<b>Раздел III. Порядок разработки, утверждения и реализации ПВФУ.</b>		
3.1.	Разработка ПВФУ.	<p>1. Указание периода, на который разрабатывается ПВФУ.</p> <p>2. Роль и функции органов управления кредитной организации, комитетов и подразделений, ответственных за подготовку, внедрение и внесение изменений в ПВФУ, по каждому его разделу.</p> <p>3. Определение лица, несущего общую ответственность за актуализацию ПВФУ и описание процесса его актуализации в результате существенных изменений, оказавших влияние на кредитную организацию (банковскую группу) или экономическую среду.</p> <p>4. Описание интегрированности ПВФУ в общую систему корпоративного управления кредитной организации (банковской группы) и общих подходов к управлению рисками.</p> <p>5. Если кредитная организация входит в состав банковской группы, описание мероприятий внутри банковской группы, направленных на координацию работы и обеспечение последовательности применяемых механизмов восстановления финансовой устойчивости внутри банковской группы и отдельными кредитными организациями.</p> <p>6. Описанием мероприятий между кредитной организацией – центральным депозитарием, и связанными инфраструктурными организациями финансового рынка в рамках разработанных ими планов восстановления финансовой устойчивости, направленных на координацию работы и обеспечение последовательности применения мер восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>7. Ссылки на внутренние документы кредитной организации, содержащие описание порядка разработки, утверждения и реализации ПВФУ.</p>

3.2.	<p>Взаимодействие внутри кредитной организации (банковской группы) при решении о начале реализации ПВФУ и после принятия такого решения.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Распределение функций, полномочий и ответственности лиц в процессе принятия решения о начале реализации ПВФУ и после принятия такого решения.</li> <li>2. Процедура выбора наиболее приемлемых мер (с точки зрения оценки их эффективности, затрат и рисков) по восстановлению финансовой устойчивости и реализации различных стратегий и мероприятий ПВФУ, включая срок их реализации.</li> <li>3. Схема взаимодействия различных структурных подразделений (должностных лиц) кредитной организации (систем), вовлеченных в процесс реализации ПВФУ.</li> <li>4. Актуальная контактная информация о лицах, ответственных за начало и непосредственно реализацию ПВФУ.</li> <li>5. Инструменты мониторинга и доведения до органов управления кредитной организации информации о результатах мониторинга и контроля с целью предупреждения задержки своевременной реализации ПВФУ.</li> </ol>
3.3.	<p>Обеспечение реализации ПВФУ. Подготовительные мероприятия.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Описание подготовительных мер, необходимых для того, чтобы все задействованные в выполнении ПВФУ механизмы (структуры, системы, направления деятельности) продолжали безотказно функционировать в ходе осуществления мер по восстановлению финансовой устойчивости, включая функционирование внутренних процессов, информационных систем, клиринговые и расчетные механизмы и др.</li> <li>2. Описание операционных и информационных систем, которые будут задействованы при реализации ПВФУ.</li> <li>3. Описание используемых методик оценки активов, обязательств, степени их обесценения, стратегий хеджирования, ключевых управленческих информационных систем.</li> <li>4. Описание элементов или аспектов организационной структуры, взаимосвязей и взаимозависимостей, которые в стрессовой ситуации могут</li> </ol>

		<p>являться препятствием реализации ПВФУ и способы исправления ситуации или меры, необходимые для устранения или минимизации таких препятствий.</p> <p>5. Оценка эффективности процедур разработки и реализации ПВФУ, в том числе службой внутреннего контроля кредитной организации.</p>
--	--	---

#### **Раздел IV. Индикаторы и сигналы раннего предупреждения.**

4.1.	Детальное описание индикаторов, которые отражают возможную угрозу финансовой стабильности кредитной организации или банковской группы.	<p>1. Описание подходов к управлению рисками, которые применяются в рамках внутреннего процесса управления рисками.</p> <p>2. Количественные показатели, которые требуют реализации ПВФУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- показатели капитала;</li> <li>- показатели ликвидности;</li> <li>- показатели прибыльности;</li> <li>- показатели качества активов;</li> <li>- показатели риска концентрации;</li> <li>- показатели финансового рынка;</li> <li>- макроэкономические показатели.</li> </ul> <p>3. Указание уровня пороговых значений индикаторов, при достижении которых кредитной организацией (банковской группой) начинается осуществление мероприятий в соответствии с ПВФУ.</p> <p>Пороговые значения должны предусматривать возможное существенное с точки зрения кредитной организации (банковской группы) ухудшение ее финансового положения, в то же время при которых должно соблюдаться требование пункта 1.4 настоящего Положения, в том числе требование о соблюдении обязательных нормативов банков.</p> <p>4. Прогноз количественных показателей.</p> <p>С целью исключения временных задержек, приводящих к ситуации, когда</p>
------	--	--

		<p>количественные индикаторы указывают на уже реализовавшуюся стрессовую ситуацию в кредитной организации (банковской группе), необходимо использовать при установлении пороговых значений количественных индикаторов их прогнозные значения, полученные на основе анализа исторических и гипотетических событий (сценарного анализа).</p> <p>Период сравнения и прогнозные значения для индикаторов определяются кредитной организацией.</p> <p>5. Определение качественных индикаторов, в том числе специфических с учетом направления деятельности кредитной организации, которые требуют реализации ПВФУ.</p> <p>6. Указание соответствующих индикаторов применительно к каждому значимому направлению деятельности, значимой услуге.</p> <p>7. Порядок определения уровня индикаторов и их пересмотр при возникновении разнообразных стрессовых ситуаций, связанных как со специфическими проблемами кредитной организации, так и с проблемами, характерными для рынка в целом, а также на обслуживаемый кредитной организацией – центральным депозитарием сегмент финансового рынка и финансовую систему в целом.</p> <p>Указанные показатели, должны обеспечивать настолько раннее начало реализации экстренных мер, какое необходимо для минимизации затрат и нивелирования возможного негативного влияния предпринимаемых мер на кредитную организацию и банковскую систему Российской Федерации в целом.</p>
4.2.	Показатели, которые служат сигналами раннего предупреждения.	В дополнение к показателям, которые требуют реализации ПВФУ, кредитной организации необходимо разработать отдельные показатели, которые служат сигналами раннего предупреждения и которые могут также применяться в целях пересмотра кредитной организацией вариантов ПВФУ.

		<p>В ПВФУ необходимо указать уровень пороговых значений показателей рисков, при достижении которых осуществляется информирование совета директоров (наблюдательного совета), менеджмента кредитной организации (банковской группы) о потенциально возможном достижении индикаторов, отражающих возможную угрозу финансовой стабильности кредитной организации (банковской группы).</p> <p>Показатели сигналов раннего предупреждения должны свидетельствовать о возникновении проблем на ранней стадии, чтобы применение мер по восстановлению финансовой устойчивости было своевременным, с точки зрения воздействия на состояние кредитной организации.</p>
--	--	---

#### **Раздел V. Стressовые сценарии для выбора мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости.**

5.1.	Определение и описание стрессовых сценариев.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение и описание предположений и стрессовых сценариев, содержащихся в ПВФУ как на уровне кредитной организации (банковской группы), отражающих потенциальные риски, с которыми сталкивается кредитная организация (банковская группа), принимая во внимание специфику ситуации в кредитной организации (банковской группе) и ее стратегии, так и на уровне банковской системы в целом, а также их сочетание.</li> <li>2. Определение и описание не менее трех негативных сценариев, в том числе максимально возможное негативное развитие сценариев для кредитной организации.</li> <li>3. Описание для каждого из стрессовых сценариев изменений макроэкономических и финансовых показателей (например, внутреннего валового продукта, курсов валют, рыночных процентных ставок, фондовых индексов), а также структуры активов, обязательств, собственных средств (капитала), принимаемых рисков, качества управления и других факторов.</li> <li>4. При описании стрессового сценария, содержащего события системного</li> </ol>
------	--	--

		<p>характера, и планировании необходимых мер необходимо учесть возможную синхронизацию по времени одинаковых действий, осуществляемых одновременно кредитными организациями, что может оказывать влияние на ожидаемый эффект от их реализации.</p> <p>5. Описание реверсивных (обратных) стрессовых сценариев, направленных на определение набора параметров (сценариев), реализация которых приведет к серьезному ухудшению финансового состояния кредитной организации.</p> <p>6. Определение и описание не менее трех стрессовых сценариев кредитной организации – центрального депозитария, в основе которых используются как уникальные стрессовые события, так и события системного характера, учитывающие бизнес-стратегию и место кредитной организации – центрального депозитария на различных сегментах финансового рынка.</p>
5.2.	Результаты стрессовых сценариев.	<p>1. Описание результатов оценки стрессовых сценариев как в целом по кредитной организации по значимым видам рисков, включая кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск, так и отдельно для критически важных структурных подразделений кредитной организации (банковской группы).</p> <p>2. Указание прогнозных результатов оценок стрессовых сценариев:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) оценка возможных (потенциальных) потерь кредитной организации;</li> <li>2) оценка уровня достаточности ее капитала после стресса;</li> <li>3) оценка возможного дефицита капитала (объема собственных средств, недостающих кредитной организации для соблюдения минимального значения норматива достаточности капитала после стресса);</li> <li>4) идентификация факторов риска, несущих наибольшую угрозу устойчивости кредитной организации.</li> </ol> <p>3. Представление скорректированных в соответствии со стрессовыми</p>

		<p>сценариями финансовых показателей деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе скорректированного баланса, отчета о прибылях и убытках, структуры собственных средств (капитала) на основе данных финансовой отчетности на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате утверждения ПВФУ.</p> <p>4. Определение, какие сценарии развития ситуации могут угрожать финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы).</p>
5.3.	Использование результатов стрессовых сценариев.	<p>Описание порядка осуществления проверки, контроля и оценки советом директоров (наблюдательным советом) и руководителем кредитной организации стрессовых сценариев, закладываемые в основу ПВФУ, а также порядок использования руководством кредитной организации результатов оценок стрессовых сценариев при принятии управленческих решений, включая стратегическое планирование развития кредитной организации и планирование капитала.</p>

## **Раздел VI. Описание стратегий восстановления финансовой устойчивости.**

6.1.	Перечень и описание всех стратегий восстановления финансовой устойчивости.	<p>1. Стратегии восстановления финансовой устойчивости (далее – стратегии восстановления) должны быть описаны в отношении каждого из указанного в пункте 5.1 настоящего Приложения стрессового сценария и должны быть направлены на восстановление финансового положения кредитной организации (банковской группы).</p> <p>2. Перечень конкретных действий кредитной организации, осуществляемых при срабатывании сигналов раннего предупреждения, направленных на предупреждение ухудшения финансового состояния кредитной организации с целью приостановить процесс ухудшения финансового состояния кредитной организации (отрицательные тенденции) и (или) не допустить</p>
------	--	--

		негативного прямого или косвенного влияния на финансовое положение кредитной организации, что при отсутствии данных действий кредитной организации может привести к потери финансовой устойчивости и необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации, предусмотренных ПВФУ.
6.2.	Мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости	<p>1. В рамках каждой стратегии восстановления необходимо определить перечень конкретных мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы), их последовательность (или их сочетание) на различных этапах при различных предположениях и стрессовых сценариях с указанием сроков реализации указанных мероприятий и оценкой прогнозируемых результатов (эффекта) от их применения.</p> <p>2. Мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости разрабатываются кредитной организацией (банковской группой) в зависимости от ее размера, структуры, направлений деятельности и оказываемых значимых услуг.</p> <p>3. Для наиболее негативных стрессовых сценариев ПВФУ кредитной организации необходимо рассмотреть варианты выбора, предусматривающие в том числе изменение направлений бизнеса кредитной организации (за исключением значимых услуг, оказываемых кредитной организацией – центральным депозитарием).</p> <p>4. Необходимо определить действия по обеспечению непрерывности выполнения и финансирования важнейших функций и оказываемых значимых услуг исходя из размера, структуры, сложности и взаимосвязанности кредитной организации и связанных с ней лиц. Для этого важно выявить стрессовые ситуации, при которых выполнение данных функций или оказание значимых услуг могут оказаться под угрозой, и</p>

определить последовательность возможных действий на каждой стадии развития кризисной ситуации.

5. Необходимо оценить рыночную привлекательность отдельных направлений деятельности (структурные подразделения, направления бизнеса) кредитной организации и юридических лиц, входящих в кредитной организацией в банковскую группу, которые могут подлежать отделению (продаже) при реализации стрессовых сценариев, а также влияние такого отделения (продажи) на остающуюся структуру кредитной организации.

6. Необходимо описать последовательность и сочетание необходимых действий, позволяющих обеспечить операционную стабильность кредитной организации (вплоть до изменения структуры кредитной организации) в случае реализации стрессовой ситуации. Кредитная организация должна обеспечить сохранение доступа к инфраструктуре финансовых рынков, платежных систем и продолжению внутренних операционных процессов (включая бесперебойность информационных систем и наличие персонала).

7. При разработке мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости в рамках каждой стратегии восстановления должно быть предусмотрено следующее:

набор действий в отношении поддержания собственных средств (капитала) и ликвидности для восстановления финансового положения кредитной организации (банковской группы) с целью обеспечения выполнения ключевых функций, значимых услуг и направлений бизнеса;

мероприятия, направленные на сохранение или восстановление собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) посредством внешних и внутренних источников привлечения средств (например, в качестве финансовой помощи акционеров и кредиторов кредитной организации (банковской группы));

план фондирования в чрезвычайных (непредвиденных) ситуациях, содержащий мероприятия, которые обеспечивают способы экстренного

		<p>поддержания ликвидности на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций, обеспечивают доступ к источникам финансирования при чрезвычайных (непредвиденных) ситуациях для продолжения выполнения своих функций и обязательств и могут включать изменение источников средств внутри банковской группы;</p> <p>мероприятия по снижению риска и долговой нагрузки или по реорганизации направлений бизнеса, включая анализ результатов продажи активов, структурных подразделений или части бизнеса;</p> <p>мероприятия, предусматривающие добровольную реструктуризацию обязательств, до наступления несостоятельности (банкротства) кредитной организации (банковской группы).</p>
6.3.	Финансирование реализации ПВФУ	<p>В процессе стратегического планирования необходимо предусмотреть источники поддержания собственных средств (капитала), ликвидности в рамках различных сценариев развития бизнеса, включая наиболее критические, определить потребность в дополнительных источниках собственных средств (капитала).</p> <p>Для наиболее жестких стрессовых сценариев необходимо в стратегиях восстановления предусмотреть чрезвычайные источники финансирования мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости. Примером такой информации может служить следующее:</p> <p>параметры участия акционеров и кредиторов в преодолении проблем кредитной организации, а также информация о предоставлении акционерами или третьими лицами средств в целях докапитализации и (или) поддержания ликвидности;</p> <p>информация об активах, структурных подразделениях и частей бизнеса, а также ориентировочные оценки их стоимости в случае реализации активов, структурных подразделений и частей бизнеса при осуществлении</p>

		<p>мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости;</p> <p>описание изменений структуры кредитной организации (банковской группы) и ориентировочные оценки ее финансового положения после реализации данных мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости;</p> <p>указание о полном прекращении выплат дивидендов и различных вознаграждений с указанием сроков действия и оценки влияния на финансовое положение таких мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости;</p> <p>информация о привлечении стратегического инвестора для приобретения доли участия в кредитной организации (банковской группе) с указанием наличия предварительных договоренностей и параметров привлечения.</p>
6.4.	Оценка влияния стратегий восстановления финансовой устойчивости.	<p>1. Оценка эффективности и потенциальных рисков каждого существенного аспекта действий по восстановлению финансовой устойчивости, включая потенциальное влияние на кредиторов, контрагентов, стабильность банковской системы и финансового рынка в целом.</p> <p>2. Оценка влияния каждой стратегии восстановления должна содержать следующее:</p> <p>оценку влияния на финансовое положение и операционную деятельность, которая определяется на основе показателей достаточности собственных средств (капитала), ликвидности, фондирования, доходности направлений деятельности кредитной организации (банковской группы);</p> <p>оценку внешнего, в том числе системного характера, влияния на критически важные функции, осуществляемые кредитной организацией (банковской группой), а также на ее акционеров, клиентов, контрагентов;</p> <p>оценка стоимости и рыночной привлекательности значимых</p>

		<p>направлений бизнеса, операций и активов после реализации стратегий восстановления.</p> <p>3. Представление восстановленных скорректированных в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Приложения финансовых показателей деятельности кредитной организации (банковской группы) после реализации каждой стратегии восстановления, в том числе восстановленного баланса, отчета о прибылях и убытках, структуры собственных средств (капитала) на основе данных финансовой отчетности на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате утверждения ПВФУ.</p>
6.5.	Оценка осуществления стратегий восстановления финансовой устойчивости.	<p>1. Оценка эффективности, своевременности мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, а также рисков, связанных с реализацией стратегий восстановления, основанная на практике применения кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости или аналогичных мероприятий.</p> <p>2. Детальный анализ и описание значимых препятствий для эффективного и своевременного выполнения ПВФУ и описание того, а также решения по преодолению данных препятствий.</p> <p>Примером таких препятствий могут быть юридические, операционные, финансовые, репутационные и иные риски.</p> <p>3. Анализ потенциальных препятствий по эффективному применению каждой стратегии восстановления, которые затрагивают изменения мероприятия по изменению структуры кредитной организации или банковской группы, включая существенные практические и юридические препятствия по своевременному переводу средств или активов или погашению обязательств.</p> <p>4. Оценка того, насколько применение мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости каждой стратегии восстановления будет</p>

		<p>обеспечивать непрерывность выполнения кредитной организацией (банковской группой) своих операций.</p> <p>Такая оценка должна включать в себя как анализ обеспечения непрерывности внутренних процедур (например, информационных систем, управление персоналом), а также доступа к платежным и клиринговым системам.</p> <p>5. Оценка реализуемости каждой стратегии восстановления в приемлемые сроки и соответствия целям восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>6. Оценка сочетания каждой стратегии восстановления с другими имеющимися у кредитной организации антикризисными инструментами и достаточности и разнообразия инструментов, которыми обладает кредитная организация (банковская группа).</p>
--	--	--

## **Раздел VII. Дополнительная информация.**

	Дополнительная информация	В разделе приводится дополнительная информация, необходимая для включения в ПВФУ, по мнению кредитной организации (банковской группы).
--	---------------------------	--

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_.20\_\_\_\_ № \_\_\_\_-П  
«О требованиях к содержанию,  
порядке и сроках представления  
в Банк России, порядке оценки  
Банком России планов  
восстановления финансовой  
устойчивости, изменений,  
вносимых в планы  
восстановления финансовой  
устойчивости кредитных  
организаций и банковских групп,  
порядке информирования Банка  
России о наступлении в  
деятельности кредитных  
организаций событий,  
предусмотренных планом  
восстановления финансовой  
устойчивости, и принятии  
решения о начале его  
реализации»

## **Примерный перечень сигналов раннего предупреждения и индикаторов для ПВФУ, изменений, вносимых в ПВФУ**

1. Показатели качества и достаточности капитала:

- 1.1. Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1),
- 1.2. Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2),
- 1.3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0),
- 1.4. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка (поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость),
- 1.5. Соотношение собственных средств (капитала) и активов;
- 1.6 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага Н1.4);

- 1.7. Соотношение нераспределенной прибыли (с учетом резервов на возможные потери, требуемых к формированию) к базовому капиталу;
2. Показатели состояния ликвидности:
  - 2.1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);
  - 2.2. Норматив текущей ликвидности банка (Н3);
  - 2.3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);
  - 2.4. Норматив краткосрочной ликвидности (Н26, Н27);
  - 2.5. Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (Н28, Н29);
  - 2.6. Стоимость фондирования (корпоративные и розничные ресурсы);
  - 2.7. Концентрация ликвидности и источников фондирования;
  - 2.8. Сбалансированность активов и обязательств по срочности (разрывы ликвидности);
  - 2.9. Срочность фондирования кредитного портфеля корпоративных заемщиков (юридических лиц);
  - 2.10. Объем доступных необремененных обязательствами активов;
  - 2.11. Существенный отток депозитов и иных источников фондирования;
3. Показатели доходности и прибыльности:
  - 3.1. Рентабельность (доходность) активов;
  - 3.2. Рентабельность (доходность) капитала;
  - 3.3. Значительные операционные убытки;
  - 3.4. Соотношение операционных расходов и операционных доходов;
  - 3.5. Чистый процентный доход;
4. Показатели качества активов:
  - 4.1. Доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в общем портфеле ссуд;
  - 4.2. Доля безнадежных ссуд (V категории качества) в общем портфеле ссуд;

4.3. Доля просроченной задолженности длительностью свыше 90 календарных дней и более в общем портфеле ссуд;

4.4. Соотношение резервов на возможные потери по ссудам и объема проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества);

4.5. Показатель прироста доли сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд (III, IV и V категории качества);

4.6. Показатель покрытия резервами (соотношение сформированных резервов к совокупному объему ссуд III, IV и V категории качества);

4.7. Показатели концентрации сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд (III, IV и V категории качества) по странам, ключевым географическим регионам и отраслям экономики;

4.8. Показатель роста обесценения активов, оцениваемых по справедливой стоимости;

## 5. Показатели риска концентрации

5.1. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

5.2. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

5.3 Норматив максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) (Н25);

## 6. Показатели положение на рынке:

6.1. Сокращение лимитов по операциям с кредитной организацией на рынках межбанковского кредитования и РЕПО большинством значимых кредиторов;

6.2. Отзыв без подтверждения либо существенное (на 2 и более ступеней) снижение кредитных рейтингов кредитной организации, либо снижение кредитного рейтинга до уровня рейтинга с низкой или умеренно низкой кредитоспособностью, либо прогноз по кредитному рейтингу кредитной организации в состоянии «негативный»;

6.3. Падение (снижение) стоимости акций, облигаций;

- 6.4. Уровень риска потери деловой репутации;
  - 6.5. Спред по кредитно-дефолтному свопу на обязательства кредитной организации (банковской группы);
  - 6.6. Соотношение рыночной и учетной стоимости акций;
7. Макроэкономические показатели:
- 7.1. Темпы роста ВВП;
  - 7.2. Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам;
  - 7.3. Рост процентных ставок по корпоративным ценным бумагам;
  - 7.4. Темп прироста стоимости бивалютной корзины;
  - 7.5. Уровень безработицы;
8. Прочие показатели:
- 8.1. Доля имущества кредитной организации (основных средств, нематериальных активов) в балансовых активах кредитной организации;
  - 8.2. Аудиторское заключение по отчетности кредитной организации, содержащее модифицированное мнение (мнение с оговоркой, отрицательное мнение, отказ от выражения мнения);
  - 8.3. Негативная информация о финансовом положении крупнейших контрагентов.

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от \_\_\_.\_\_.20\_\_ № \_\_\_\_-П  
«О требованиях к содержанию,  
порядке и сроках представления  
в Банк России, порядке оценки  
Банком России планов  
восстановления финансовой  
устойчивости, изменений,  
вносимых в планы  
восстановления финансовой  
устойчивости кредитных  
организаций и банковских групп,  
порядке информирования Банка  
России о наступлении в  
деятельности кредитных  
организаций событий,  
предусмотренных планом  
восстановления финансовой  
устойчивости, и принятии  
решения о начале его  
реализации»

**Примерный перечень сигналов раннего предупреждения и индикаторов  
для ПВФУ, изменений, вносимых в ПВФУ кредитной организации –  
центрального депозитария**

1. Показатели уровня операционного риска кредитной организации – центрального депозитария:

1.1. Рост отношения величины понесенных потерь в результате реализации операционного риска к сумме собственных средств и страхового покрытия по заключенным договорам страхования деятельности (при наличии);

1.2. Недостатки операционной деятельности, выявленные в результате проведения внутреннего и (или) внешнего аудита операционной

деятельности, которые могут привести к снижению финансовой устойчивости и (или) невозможности оказания значимых услуг;

1.3. Увеличение количества нарушений работы структурных подразделений кредитной организации – центрального депозитария, случаев нарушений сотрудниками правил и требований, регламентирующих предоставление услуг центрального депозитария, и (или) суммы расходов (убытков) вследствие таких нарушений;

1.4. Увеличение количества нарушений бесперебойной работы программно-технических средств кредитной организации – центрального депозитария;

1.5. Рост количества операций, осуществление которых может потребовать максимальной или приближенной к максимальной нагрузке на программно-технические средства кредитной организации - центрального депозитария;

2. Показатели уровня риска потери деловой репутации кредитной организации – центрального депозитария и прочие показатели:

2.1. Сокращение количества клиентов кредитной организации - центрального депозитария, которое не было вызвано наличием проблем в деятельности самих клиентов, фактическим ухудшением финансового состояния кредитной организации – центрального депозитария, или приостановлением обслуживания или прекращением обслуживания по инициативе центрального депозитария;

2.2. Снижение соотношения размера прибыли от операционной деятельности кредитной организации – центрального депозитария, к размеру затрат по операционной деятельности, понесенных кредитной организацией – центральным депозитарием, не вызванное проводимой кредитной организацией – центральным депозитарием, политикой;

- 2.3. Отключение каналов межбанковского взаимодействия, иных каналов связи вследствие применения ограничительных мер со стороны иностранного государства (иностранных государств);
- 2.4. Снижение соотношения размера собственных средств кредитной организации – центрального депозитария, и страхового покрытия по заключенным договорам страхования деятельности (при наличии) к рыночной стоимости задепонированных в ней эмиссионных ценных бумаг;
- 2.5. Снижение доли, занимаемой кредитной организацией – центральным депозитарием, на финансовом рынке Российской Федерации;
- 2.6. Рост количества обращений (запросов) правоохранительных и (или) судебных органов, а также предписаний Банка России (об устранении нарушений, об устранении последствий нарушений и (или) о недопущении нарушений) по операциям (сделкам) кредитной организации – центрального депозитария.