

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**И Н С Т Р У К Ц И Я**

**О допустимых сочетаниях  
банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций,  
об обязательных нормативах  
расчетных небанковских кредитных организаций  
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62, 64, 66, 67, 70, 71<sup>1</sup>, 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45,

ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статей 1 и 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, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ )  
устанавливает допустимые сочетания банковских операций для расчетных  
небанковских кредитных организаций (далее – РНКО), обязательные  
нормативы РНКО, а также осуществление Банком России надзора за их  
соблюдением.

## Глава 1. Допустимые сочетания банковских операций РНКО

1.1. РНКО имеет право осуществлять в сочетании следующие  
банковские операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению  
юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским  
счетам;

инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных  
документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной  
формах;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских  
счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением  
почтовых переводов);

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в  
драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

осуществление переводов по поручению юридических лиц, в том числе  
банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

1.2. РНКО могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в  
соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской  
деятельности».

1.3. РНКО, помимо перечисленных в пункте 1.1 настоящей Инструкции  
банковских операций, имеет право осуществлять сделки, перечисленные в

части 3 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.4. Если иное не предусмотрено лицензией на осуществление банковских операций, выданной до 1 октября 2006 года, РНКО не имеет право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдачу банковских гарантий.

1.5. В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в деятельности РНКО рекомендуется в учредительных документах РНКО (создаваемых – при их учреждении; действующих – при внесении изменений в существующие учредительные документы) предусматривать:

1.5.1. исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска РНКО собственных векселей);

1.5.2. размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, исключительно:

в долговые обязательства Российской Федерации;

в депозиты в Банке России;

в облигации Банка России;

в кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации, а также в имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Ваа» по

международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновая оценка) «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза (далее – Еврозона) (информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещается на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

1.5.3. Открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России:

в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;

в имеющих инвестиционный рейтинг на уровне не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтинге» (Fitch Ratings) либо «Ваа» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

## **Глава 2. Обязательные нормативы РНКО**

2.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие

обязательные нормативы РНКО:

достаточности собственных средств (капитала);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

совокупной величины риска по инсайдерам РНКО;

использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

текущей ликвидности;

максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов;

максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам;

максимального размера вексельных обязательств РНКО.

2.2. Расчет обязательных нормативов РНКО и кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, производится с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

2.3. Использование рейтингов кредитоспособности в целях применения настоящей Инструкции производится с учетом положений пункта 1.5 Инструкции Банка России № 180-И.

2.4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 180-И с учетом применения коэффициента 8,3 вместо

коэффициента 12,5, указанного в данной формуле.

В расчет норматива Н1.0 РНКО включают активы, взвешенные по уровню риска в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 180-И, и собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, (далее – Положение Банка России № 646-П).

При расчете норматива Н1.0 кредиты, предоставленные РНКО от своего имени и за свой счет клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, классифицируются во вторую группу активов с коэффициентом риска 10% при условии одновременного выполнения следующих условий:

указанные кредиты предоставлены РНКО в пределах специально созданного участниками расчетов фонда (далее – фонд поддержания ликвидности) на срок не более трех рабочих дней;

договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусмотрена солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО клиентам - участникам расчетов;

срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

В договоре о создании и использовании фонда поддержания ликвидности рекомендуется также предусмотреть порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора.

Остатки фонда поддержания ликвидности относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0% при условии, что договором о создании и

использовании фонда поддержания ликвидности предусматривается солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО клиентам - участникам расчетов, порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора, а также если срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов.

2.5. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 5.1 Инструкции Банка России № 180-И.

В расчет показателя Крз включаются кредиты, предоставленные РНКО от своего имени и за свой счет клиенту - участнику расчетов в пределах фонда поддержания ликвидности и кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных РНКО от Банка России, кредитные требования, возникшие в результате размещения РНКО денежных средств в финансовые активы, перечисленные в подпункте 1.5.2 пункта 1.5 настоящей Инструкции, а также кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, рассчитываемый в соответствии с Приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России № 180-И, соответственно.

Кредитные требования и условные обязательства кредитного характера включаются в расчет норматива Н6 за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П и с использованием соответствующего коэффициента риска, применяемого в целях расчета норматива Н1.0.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 для РНКО устанавливается в размере 10 процентов.



2.6. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (Н10.1) рассчитывается в соответствии с пунктами 9.1, 9.2 Инструкции Банка России № 180-И.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.7. Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается в соответствии с пунктами 10.1, 10.2 Инструкции Банка России № 180-И.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.8. При расчете обязательных нормативов РНКО Н10.1, Н12 величина кредитного требования к инсайдеру РНКО, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, а также величина инвестиции РНКО в акции (доли) других юридических лиц не уменьшается на величину резерва на возможные потери по указанным требованиям (инвестициям), сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

2.9. Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) регулирует (ограничивает) риск потери РНКО ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств (пассивов) РНКО. Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) рассчитывается по формуле:

$$Н15 = \frac{Лат_1}{О} \times 100\%, \text{ где}$$

Лат<sub>1</sub> - ликвидные активы. Показатель Лат<sub>1</sub> рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979;

О - обязательства (пассивы), рассчитанные как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах), сгруппированных в коды: 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за минусом кода 8958.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя  $Лат_1$  включаются активы, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества. Активы II категории качества включаются в расчет показателя  $Лат_1$  за вычетом расчетного резерва.

Кроме активов I и II категорий качества, в расчет показателя  $Лат_1$  включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

В расчет показателя  $Лат_1$  включаются активы, учитываемые на соответствующих балансовых счетах, если они в соответствии с условиями договоров и намерениями РНКО планируются к получению в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам. Активы, перечисленные в показателе  $Лат_1$ , по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 03 декабря 2018 года № 52845, включаются в расчет показателя  $Лат_1$ , учитывая суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

РНКО, у которых лицензиями на осуществление банковских операций, выданными до 1 октября 2006 года, предусмотрена операция по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады, включают обязательства по этим вкладам в расчет показателя О.

Перечень расшифровок кодов 8915, 8929, 8958, 8968, 8979, 8983, 8988

приведен в приложении к настоящей Инструкции. Перечень расшифровок кодов 8722, 8723, 8895, 8906, 8916, 8921, 8937, 8967, 8969, приведен в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И.

2.10. Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н16 = \frac{SUMK_p}{\Phi + K_{БР}} \times 100\%, \text{ где}$$

SUMK<sub>p</sub> - сумма задолженности на дату расчета норматива по кредитам, предоставленным РНКО клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам от своего имени и за свой счет. В расчет показателя SUMK<sub>p</sub> включаются также поручительства, предоставленные РНКО клиентам – участникам расчетов;

Φ - фонд поддержания ликвидности (остаток по соответствующему счету) на дату расчета норматива;

K<sub>БР</sub> - кредиты, депозиты и иные привлеченные средства, полученные РНКО от Банка России.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н16 устанавливается в размере 100 процентов.

2.11. Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1), рассчитывается по следующей формуле:

$$Н16.1 = \frac{SUMK_3}{K_0} \times 100\%, \text{ где}$$

SUMK<sub>3</sub> - величина задолженности по кредитным требованиям,

возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам.

В расчет норматива Н16.1 не включаются кредитные требования, возникающие в результате размещения РНКО денежных средств в финансовые активы, перечисленные в подпунктах 1.5.2 и 1.5.3 пункта 1.5 настоящей Инструкции;

$K_0$  - собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Числовое значение норматива Н16.1 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.12. Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н16.2 = \frac{ВО}{K_0} \times 100\%, \text{ где}$$

ВО - номинальная стоимость выпущенных РНКО векселей, а также внебалансовые обязательства РНКО, вытекающие из индоссамента векселей, акцептов и авалей. Показатель ВО рассчитывается как сумма остатков на счетах № 523, 52406, код 8804.

Числовое значение норматива Н16.2 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

2.13. РНКО, у которых лицензиями на осуществление банковских операций, выданными до 1 октября 2006 года, предусмотрена операция по выдаче банковских гарантий, включают условные обязательства по выданной гарантии и (или) требованиям к принципалу по выплаченным гарантиям в расчет обязательных нормативов, регулирующих кредитный риск (нормативы Н1.0, Н6, Н10.1, Н16) и риск ликвидности (норматив Н15).

### Глава 3. Соблюдение РНКО обязательных нормативов

3.1. РНКО обязана соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Нарушение РНКО числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

3.2. В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И РНКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенный Инструкцией Банка России № 180-И и настоящей Инструкцией, одновременно с формой отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и формой отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленными Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее - Указание Банка России № 4927-У), РНКО представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

3.3. РНКО по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по следующим формам отчетности, установленным Указанием Банка России № 4927-У: 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)

(«Базель III»).

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется РНКО самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670.

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае предъявления Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты) все показатели, участвующие в расчете обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

3.4. Если РНКО нарушен обязательный норматив на внутримесячную дату (внутримесячные даты), информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется РНКО в составе отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

3.5. РНКО осуществляют расчет обязательных нормативов,

установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

#### **Глава 4. Осуществление Банком России надзора за соблюдением РНКО обязательных нормативов.**

4.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет надзор за соблюдением РНКО обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 4927-У;

результатов проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представленной РНКО по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой РНКО по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по таблице пункта 10 приложения к настоящей Инструкции, представляемой РНКО по запросу Банка России;

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведенной в пункте 8 приложения 7 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой РНКО по запросу Банка России.

4.2. В целях контроля за рисками, принимаемыми РНКО, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет действия, предусмотренные пунктом 12.3 Инструкции Банка России № 180-И в части расчета обязательных нормативов.

4.3. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право применять к РНКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4.4. Обязательные нормативы, установленные настоящей Инструкцией, должны выполняться РНКО вне зависимости от того, когда РНКО получена лицензия на осуществление банковских операций и какие банковские операции в ней указаны.

4.5. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать РНКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) в порядке, установленном главой 13 Инструкции Банка России № 180-И.

## **Глава 5. Заключительные положения.**

5.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней



после дня ее официального опубликования.

5.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861;

Указание Банка России от 25 июля 2007 года № 1871-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 06 августа 2007 года № 9956;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1908-У «О внесении изменения в пункт 3.10 Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 06 декабря 2007 года № 10637;

Указание Банка России от 02 сентября 2009 года № 2285-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2009 года № 14851;

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2747-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22648;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3094-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 № 30493;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Инструкции Банка России  
от № -И  
«О допустимых сочетаниях  
банковских операций  
расчетных небанковских  
кредитных организаций,  
об обязательных нормативах  
расчетных небанковских  
кредитных организаций и  
об осуществлении Банком России  
надзора за их соблюдением»

Перечень расшифровок кодов,  
используемых при расчете обязательных нормативов

Наименование	Код обозна чения	Данные используются при расчете нормативов
Внебалансовые обязательства РНКО, вытекающие из индоссамента векселей, авалей и акцептов (счет (часть счета) № 91315)	8804	Н16.2 (ВО)
Средства, учитываемые на счетах № № 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819 в части, относящейся к юридическим лицам	8915	Н15 (О)
Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 30235)	8929	Н15 (Лат <sub>1</sub> )
Обязательства РНКО перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов и отражаемых на счете № 47404 и 30424 (счет (часть счета): 47405), а также обязательства по кредитам, привлеченным от Банка России и обеспеченным залогом в виде долговых обязательств Российской Федерации и облигаций Банка России (счет (часть счета): № 312)	8958	Н15 (О)

<p>а) кредиты и депозиты, предоставленные имеющим инвестиционный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Баа» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), банкам-нерезидентам (размещенные в банках-нерезидентах) стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, кредитным организациям-резидентам Российской Федерации, прочие размещенные средства в указанных банках и кредитных организациях сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; остатки на корреспондентских счетах, открытых в указанных банках (нерезидентах и резидентах); средства на счетах РНКО в других РНКО; незавершенные расчеты РНКО, счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений (счета (их части): № № 30110, 30114, 30210, 30221, 30233, 30413, 32001 - 32010, 32101 - 32110, 32201 - 32209, 32301 - 32309). Остатки на счетах № № 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301 включаются в расчет в части, находящейся на балансе до 10 календарных дней, и при условии, что договором предусмотрено исполнение обязательств банком-контрагентом не позднее чем на следующий день после дня востребования;</p> <p>б) вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации и государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи (счета (их части): № № 50104, 50108, 50116, (50121-50120), 50205, 50209, 50214, (50221-50220), а также вложения в долговые обязательства указанных эмитентов,</p>	8968	Н15 (Лат <sub>1</sub> )
--	------	-------------------------

<p>удерживаемые до погашения, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 50305, 50309, 50313);</p> <p>в) депозиты и иные средства, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 31903 (в части, не учтенной в расчете кода 8921), 31904, 31905, 31906, 31907, 31908, 31909, 32902).</p> <p>В расчет кода включаются активы, указанные в п. 3.2 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, установленных этим пунктом;</p> <p>г) стоимость ценных бумаг, указанных в пункте «б» настоящей графы, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям, за 30 и менее календарных дней до их окончания (счета (их части): № № 50118, (50121-50120); 50218, (50221-50220); 50318);</p> <p>д) стоимость ценных бумаг, указанных в пункте «б» настоящей графы, предоставленных в залог по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России, превышающая сумму обязательств по указанным кредитам;</p> <p>е) суммы переплаты, подлежащие возврату РНКО на отчетную дату из обязательных резервов, перечисленных в Банк России (счета (их части): № № 30202, 30204);</p> <p>ж) денежные средства, перечисленные по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета): № 30602).</p>		
<p>а) природные драгоценные камни в хранилищах и в пути, за исключением изъятых следственными органами и органами принудительного исполнения судебных актов, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20401, 20402, 20403);</p> <p>б) срочная дебиторская задолженность (счета (их части): № № 30602, 47402, 47404, 47406, 47408, 47410, 47413, 47415, 47417, 47423, 47427, 47431, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60347).</p>	8979	Н15 (Лат <sub>1</sub> )

<p>Суммы покрытых отзывных (безотзывных) аккредитивов (счета (их части): № 40901, 40902).</p> <p>Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков - корреспондентов, по экспортным и импортным покрытым отзывным (безотзывным) аккредитивам (счет (часть счета): № 40902).</p> <p>Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам в части, превышающей сумму покрытия, перечисленную исполняющему банку-нерезиденту и отраженную по счету № 47410 (счет (часть счета) № 40902)</p>	8983	Н15 (О)
<p>а) средства на балансовых счетах (части счетов): № № 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 304П - 30410, 30601, 30603, 30604, 30606, 312, 31701, 31704, 31801, 31804, 32901, 40101, 40105, 40106, 47409 (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40306, (40312 - 40313), 40314, 404, 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40811, 40821, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 47426, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322;</p> <p>б) обязательства по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, указанными в пункте «б» графы «Наименование» строки кода обозначения 8968, переданными без прекращения признания, превышающие стоимость указанных ценных бумаг с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке (за исключением обязательств, учитываемых в пункте «а» настоящего кода и по коду 8937) (счета (их части): № № 317, 318, 32901);</p> <p>в) поручительства и (или) банковские гарантии, выданные РНКО (счет (часть счета): № 91315).</p> <p>В расчет показателя О выданные РНКО поручительства и (или) банковские гарантии включаются в сумме, предусмотренной договором поручительства и (или) банковской гарантии, прямо пропорционально величине кредитного риска по поручительству и (или) банковской гарантии (удельному весу резерва на возможные потери в сумме поручительства)</p>	8988	Н15 (О)

