

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>2</b>
Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И “Об обязательных нормативах банков” .....	2
Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” .....	93

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
12 июля 2017 года  
Регистрационный № 47383

28 июня 2017 года

№ 180-И

## ИНСТРУКЦИЯ Об обязательных нормативах банков

Настоящая Инструкция на основании статей 62, 64–67, 70–72 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) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), 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, 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) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года № 12) устанавливает числовые значения и методики определения обязательных нормативов банков, а также особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков (далее – обязательные нормативы):

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;

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

максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

1.2. Числовые значения и методики определения иных обязательных нормативов, установленных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а именно: предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимального размера резервов, создаваемых под риски; размеров валютного и процентного рисков; обязательных нормативов для банковских групп и небанковских кредитных организаций – устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

1.3. Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными в настоящей Инструкции методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России.

При расчете обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

если остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом, банк включает эти счета (их части) в расчет обязательного норматива;

если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого им риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, банк не включает эти счета (их части) в расчет обязательного норматива.

При расчете обязательных нормативов банками, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции, не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

1.4. Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих надбавок к нормативам достаточности капитала банка (далее – надбавки):

поддержания достаточности капитала;  
антициклической;  
за системную значимость.

1.5. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service) (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства), используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (за исключением пункта 2.6 настоящей Инструкции и приложения 7 к настоящей Инструкции, в которых рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются с учетом положений документов Базельского комитета по банковскому надзору).

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – официальный сайт Банка России) и публикуется в “Вестнике Банка России”.

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются при применении настоящей Инструкции с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25 ноября 2014 года № 3453-У “Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2014 года № 35194.

## Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка

2.1. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

2.1.1. Нормативы достаточности капитала банка – норматив достаточности базового капитала банка (далее – норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее – норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – норматив Н1.0) – рассчитываются по формуле:

$$N1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } Kp_i (A_i - P_i) + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8770 + \text{код } 8772 + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i + \text{КРП}_i} \times 100\%,$$

где:

Н1.і – один из следующих нормативов: норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0;

$K_i$  – одна из следующих величин:  $K_1$  – величина базового капитала банка,  $K_2$  – величина основного капитала банка,  $K_0$  – величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П;

показатель  $\text{SUM } Kp_i (A_i - P_i)$  рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка. Определение величины активов банка I–III и V групп для целей расчета нормативов достаточности капитала банка осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Расчет величины активов банка IV группы для норматива Н1.1 осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.4.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, для норматива Н1.2 – подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции и для норматива Н1.0 – подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

$Kp_i$  – коэффициент риска i-го актива, определяемый в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

$A_i$  – i-й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного пунктом 2.6 настоящей Инструкции, показатель  $(A_i - P_i)$  заменяется на показатель  $A_i^*$  – стоимость i-го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i-му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения;

$P_i$  – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете показателя  $A_i^*$ );

БК – показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8750, 8852, 8879, 8881);

ПКр – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам – физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской

деятельности, или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее – кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее – ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164) (коды 8763, 8764, 8765, 8766, 8768, 8859.x, 8860, 8860.x, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8864, 8864.x, 8865, 8865.x, 8863.3). В расчет кодов, входящих в показатель ПКр, не включаются кредиты на потребительские цели, по которым кредитный риск рассчитывается согласно подходу на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П). Показатель ПКр используется при расчете нормативов достаточности капитала банка;

ПК<sub>і</sub> – операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8737, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828.i, 8830.i, 8832, 8834.i, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.i). Показатель ПК<sub>і</sub> используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК<sub>і</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК<sub>1</sub> – для норматива Н1.1, ПК<sub>2</sub> – для норматива Н1.2, ПК<sub>0</sub> – для норматива Н1.0. В расчет показателя ПК<sub>і</sub> не включаются: активы, относящиеся к I–III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8734, 8749, 8751, 8756.i, 8765, 8766, 8767, 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8863, 8863.x, 8863.2, 8878.A, 8878.H, 8880; активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам стран – участников Содружества Независимых Государств независимо от страновой оценки;

ПК<sub>в</sub> – операции с повышенными коэффициентами риска, совершенные после 1 мая 2016 года (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i). Показатель ПК<sub>в</sub> используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК<sub>в</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК<sub>в1</sub> – для норматива Н.1.1, ПК<sub>в2</sub> – для норматива Н1.2, ПК<sub>в0</sub> – для норматива Н1.0. Активы, удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатель ПК<sub>в</sub>, не включаются в коды 8740, 8771. В расчет показателя ПК<sub>в</sub> не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878.A, 8880, а также активы, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР. В коды 8743.i, 8745.i, 8747.i не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов показателя ПК<sub>і</sub>, за исключением операций, удовлетворяющих требованиям кодов 8808.i;

КРВ<sub>і</sub> – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРВ<sub>і</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВ<sub>1</sub> – для норматива Н1.1 (код 8810.1), КРВ<sub>2</sub> – для норматива Н1.2 (код 8810.2), КРВ<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (код 8810.0);

КРС – величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 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; № 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. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592) (далее – Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”), по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 де-

кабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165 (далее – ПФИ). Величина КРС рассчитывается в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции (код 8811);

РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к настоящей Инструкции (код 8866);

ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957, 8 декабря 2015 года № 40019 (далее – Положение Банка России № 346-П) (код 8942);

РРi – величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328 (далее – Положение Банка России № 511-П). Показатель РРi используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР<sub>1</sub> – для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР<sub>2</sub> – для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (код 8812.0);

КРПи – величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала. Значения показателя КРПи рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРП<sub>1</sub> – для норматива Н1.1, КРП<sub>2</sub> – для норматива Н1.2, КРП<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.i, 8758.i, 8759). Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРПи, не включаются в активы I–III и V групп активов, а учитываются в IV группе активов с последующим исключением.

2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов.

2.3. При расчете нормативов достаточности капитала банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков.

2.3.1. I группа активов банка включает следующие активы:

наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (код 8962);

средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов) (счета №№ 30210 и 30235);

суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (код 8969);

номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее – ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории “фондированные в рублях” установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта (коды 8912.1, 8912.2, 8912.0);

обязательные резервы, депонированные в Банке России (счета №№ 30202, 30204, 30238);

вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (код 8900);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской

Федерации, Министерства финансов Российской Федерации (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кода 8891), банковскими гарантиями Банка России (код 8973);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации (код 8902);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Банка России, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (коды 8974.1, 8974.2, 8974.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки 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 – страновые оценки), “0”, “1”, или 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”), к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8901);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (коды 8917.1, 8917.2, 8917.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и международных банков развития, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8976);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (коды 8945.1, 8945.2, 8945.0) в части, обеспеченной:

гарантийным депозитом (вкладом);

собственными номинированными в той же валюте, что и требование долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога) в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Положением Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года № 40137 (далее – Положение Банка России № 503-П), в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;

залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля

2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310, 24 сентября 2014 года № 34111, 4 марта 2015 года № 36361 (золото в слитках в хранилищах банков);

требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.

Активы I группы дополнительно корректируются на активы, включенные в код 8715.

Коэффициент риска по I группе активов имеет значение 0 (ноль).

2.3.2. II группа активов банка включает следующие активы:

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению численных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (код 8904);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению численных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8913.1, 8913.2, 8913.0);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению численных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к государственной корпорации “Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” (далее – Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней (коды 8964.1, 8964.2, 8964.0);

требования (коды 8941.1, 8941.2, 8941.0):

а) участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также требования, возникшие по результатам клиринга):

к кредитным организациям, осуществляющим клиринговую деятельность в соответствии с Федеральным законом 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, ст. 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) (далее – клиринговые кредитные организации) и (или) осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее – кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центральных контрагентов, указанных в коде 8846);

к кредитным организациям, осуществляющим денежные расчеты по итогам клиринга (далее – расчетные кредитные организации);

б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;

в) участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчетов;

г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация) в клиринговых кредитных организациях, кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в коде 8846), расчетных кредитных организациях, расчетных небанковских кредитных организациях;

д) банков к валютным и фондовым биржам;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “2”, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8903);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку “2”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку “2”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8975.1, 8975.2, 8975.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (коды 8953.1, 8953.2, 8953.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (коды 8959.1, 8959.2, 8959.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 “О порядке осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6936; 2013, № 5, ст. 407; 2014, № 47, ст. 6564; 2016, № 14, ст. 1992) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 964), исполнение обязательств по которым обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2669) (далее – Федеральный закон о страховании вкладов) вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8891);

золото в пути (код 8742);

вложения в облигации единого института развития в жилищной сфере, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (далее – единый институт развития), номинированные и фондированные в рублях, а также вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития (коды 8943.1, 8943.2, 8943.0).

Активы II группы дополнительно:

уменьшаются на активы, включенные в код (коды) 8886.К;

корректируются на активы, включенные в код 8716.

Коэффициент риска по II группе активов составляет 20 процентов.

2.3.3. III группа активов банка включает следующие активы:

номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Россий-

ской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории “фондированные в иностранной валюте” установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта (коды 8960.1, 8960.2, 8960.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8966);

номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, долговых ценных бумаг муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8923.1, 8923.2, 8923.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “3”, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8932);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку “3”, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку “3”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8985.1, 8985.2, 8985.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку “2” (коды 8954.1, 8954.2, 8954.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций – резидентов (кредитными организациями – резидентами) стран, имеющих страновую оценку “2” (коды 8946.1, 8946.2, 8946.0).

Активы III группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8717;

увеличиваются на активы, включенные в код (коды) 8888.Т;

уменьшаются на активы, включенные в код (коды) 8887.К.

Коэффициент риска по III группе активов составляет 50 процентов.

2.3.4. IV группа активов банка включает все прочие активы банка.

Коэффициент риска по IV группе активов составляет 100 процентов.

2.3.4.1. В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.1 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета №№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.1, 8709.1, 8710.1, 8711.1, 8712.1, 8713.1, 8714.1, 8742,

8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.1, 8917.1, 8923.1, 8932, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8959.1, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8985.1);

остатков на балансовых счетах №№ 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.1, 8745.1, 8747.1, 8749, 8751, 8753.1, 8756.1, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1, 8831, 8833.1, 8835.1, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8859, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8952.1, 8956.1, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.1;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду 8889.Т;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.

2.3.4.2. В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.2 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета №№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.2, 8709.2, 8710.2, 8711.2, 8712.2, 8713.2, 8714.2, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8932, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8959.2, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8871, 8891, 8985.2);

остатков на балансовых счетах №№ 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.2, 8745.2, 8747.2, 8749, 8751, 8753.2, 8756.2, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8831, 8833.2, 8835.2, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8859, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8952.2, 8956.2, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.2;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду 8889.Т;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.

2.3.4.3. В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.0 включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета №№ 30202, 30204, 30210, 30235, 30238; коды 8708.0, 8709.0, 8710.0, 8711.0, 8712.0, 8713.0, 8714.0, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8932, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8959.0, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8871, 8891, 8985.0);

остатков на балансовых счетах №№ 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8732, 8734, 8736, 8738, 8740, 8743.0, 8745.0, 8747.0, 8749, 8751, 8753.0, 8756.0, 8762, 8767, 8771, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8831, 8833.0, 8835.0, 8837, 8839, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8859, 8863, 8863.х, 8863.2, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8952.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8870, в том случае, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.0;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889.Т;

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8718.

2.3.5. V группа активов банка включает следующие активы:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “7”, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям – резидентам указанных стран (коды 8980.1, 8980.2, 8980.0).

Активы V группы дополнительно:

увеличиваются на активы, включенные в код 8890;

корректируются на активы, включенные в код 8719;

уменьшаются на активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8755.1, 8755.2, 8755.0.

Коэффициент риска по V группе активов составляет 150 процентов.

2.3.6. В расчет активов банка I–III групп включаются остатки (их части) на активных балансовых счетах, уменьшенные на часть остатков, на которую наложен арест и (или) которая изъята следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов.

В расчет активов банка I–III групп не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций.

В расчет активов банка III группы не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями указанных субъектов, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, обеспеченные залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, долговых ценных бумаг муниципальных образований Российской Федерации, в случае, если Российская Федерация имеет страновую оценку “4” и выше.

2.3.7. Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его части (их частях), уменьшенного (уменьшенных) на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах).

Расчет кодов, участвующих в расчете знаменателей нормативов достаточности капитала банка (за исключением кодов, уменьшающих IV группу активов), осуществляется с уменьшением указанных в соответствующем коде активов на величину сформированных под них резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П).

2.3.8. В целях настоящей Инструкции отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории “фондируемые в рублях” и (или) к категории “фондируемые в иностранной валюте” осуществляется в следующем порядке.

Банк рассчитывает коэффициент рублевого фондирования (Кф) как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) №№ 102, 10601, 10602, 10611, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30601, 30603, 30604, 30606, 312–317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301–40307, 40312, 404–408, 409П, 410–423, 425–440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520–524, 52602, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 70601–70605, 70613, 70615, 70701–70705, 70713, 70715, 70801, к совокупной величине активов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчете норматива Н1.0 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, кода 8961 и остатков по счетам №№ 20319, 20320, 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50120,

50220, 50620, 50720, 61702, 61703, 60302, 60310, 60336 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) №№ 10901, 30208, 50905, 70606...70611, 70614, 70616, 70706–70711, 70714, 70716, 70802.

В случае если на дату расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублевого фондирования равен либо больше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категории “фондированные в рублях” (I и II группы активов).

В случае если на дату расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублевого фондирования меньше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категории “фондированные в рублях” (I и II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублевого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к категории “фондированные в иностранной валюте” (III–V группы активов).

Коэффициент рублевого фондирования равен единице в случаях, если банк не располагает лицензией на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте.

Вложения банков в финансовые активы за счет целевых бюджетных средств или иных целевых источников могут не включаться в состав активов, а соответствующие источники финансирования – в состав пассивов при расчете коэффициента рублевого фондирования. Отнесение указанных кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к категории “фондированные в рублях” и (или) к категории “фондированные в иностранной валюте” осуществляется исходя из валют номинирования требования и соответствующего ему обязательства в соответствии с подходами по отнесению к группам риска активов в рублях.

2.3.9. В целях настоящей Инструкции в отношении кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, применяются нормы настоящей Инструкции, предусмотренные в отношении кредитных требований, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом соответствующих ценных бумаг, при соблюдении условий, предусмотренных в подпункте 2.3.14 настоящего пункта.

2.3.10. В целях настоящей Инструкции кредитное требование, являющееся базовым активом по срочной сделке, в результате заключения которой у контрагента по этой сделке возникает обязательство уплатить банку денежную сумму, равную или превышающую величину кредитного требования, в случае неплатежеспособности заемщика по базовому активу, взвешивается с коэффициентом риска, установленным для кредитных требований в части, обеспеченной гарантиями при соблюдении условий, предусмотренных в подпунктах 2.3.11 и 2.3.13 настоящего пункта. В данном случае в качестве гаранта рассматривается контрагент по срочной сделке.

2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКі и ПКв, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.х, 8863.2), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов в случае, если условия гарантии (банковской гарантии) не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).

В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте требования относятся к I–III группам активов при соблюдении также следующих условий:

права, возникшие в силу предоставленной гарантии (банковской гарантии), договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива, заключенных в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим подпунктом условий.

2.3.12. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, относятся к I–III группам активов, если соблюдены условия, указанные в подпункте 2.3.11 настоящего пункта.

2.3.13. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительством, гарантией

(банковской гарантией), резервным аккредитивом гарантов, поручителей, эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов при соблюдении следующих условий:

гарантия (банковская гарантия), поручительство, резервный аккредитив содержат ссылку на основное обязательство или совокупность обязательств (кредитное требование (кредитные требования) и требование (требования) по получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемое (обеспечиваемых) гарантией (банковской гарантией), поручительством, резервным аккредитивом;

срок действия гарантии (банковской гарантии), договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива заканчивается не ранее наступления срока исполнения обязательства (обязательства), обеспечиваемого (обеспечиваемых) гарантией (банковской гарантией), поручительством, резервным аккредитивом.

2.3.14. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг при соблюдении следующих условий:

ценные бумаги обращаются на ОРЦБ (за исключением векселей и собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора);

срок действия договора о залоге прекращается не ранее наступления срока исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом;

эмитент ценных бумаг и контрагент (заемщик) по кредитному требованию не входят в одну банковскую группу (холдинг);

права на ценные бумаги должны быть удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170 (далее – Указание Банка России № 2732-У);

ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и кредитное требование и требование по получению начисленных (накопленных) процентов.

2.3.15. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, относятся к I–III группам активов в части, под которую предоставлено соответствующее обеспечение, за исключением стоимости предмета залога, на который наложен арест и (или) который изъят следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов.

2.3.16. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом золота в слитках или залогом долговых ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов, в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках, или в размере 80 процентов справедливой стоимости долговых ценных бумаг, принятых в обеспечение надлежащего исполнения обязательств.

2.3.17. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом (закладом) номинированных в той же валюте, что и требование собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, относятся к I группе активов в части, равной сумме подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета обязательств, предусмотренных собственными долговыми ценными бумагами, находящимися в закладе в банке-кредиторе, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг.

2.3.18. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКі и ПКв, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.х, 8863.2) в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в подпункте 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П, относятся к I группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 590-П.

2.3.19. В случае если коэффициент риска по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, поручительством, выше, чем по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов без учета обеспечения, для целей настоящей Инструкции применяется коэффициент риска, соответствующий кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов, без учета обеспечения.

2.3.20. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования и вложения в акции, уменьшающие величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России № 395-П.

2.3.21. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те вложения в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск. Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, кодами 8700.1, 8700.2, 8700.0 при расчете IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 и 2.3.4.3 настоящего пункта соответственно.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, включаются кредитные требования в виде вложений в указанные выше ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, подлежащие учету на балансовых счетах №№ 501, 502, 506, 507 в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 приложения 8 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021 (далее – Положение Банка России № 579-П).

2.3.22. Определение уровня риска по синдицированным кредитам осуществляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

2.3.23. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2006, № 6, ст. 636; 2007, № 50, ст. 6237; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3879; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3443; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2930; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 14, ст. 1905; № 18, ст. 2494; 2017, № 11, ст. 1541), включаются в расчет кода 8973.

В целях настоящей Инструкции под требованием по ипотечному кредиту (займу), ипотечной ссуде понимается требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой в соответствии с нормами Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, ст. 3880; № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3375, ст. 3377; № 30, ст. 4218; 2015, № 1, ст. 29, ст. 52; № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 26, ст. 3886; № 27, ст. 4248, ст. 4294) (далее – Федеральный закон “Об ипотеке (залоге недвижимости)”), а также требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченное залогом недвижимости, по которому осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более двух месяцев.

При расчете соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога по ипотечным ссудам, по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 30 процентов от справедливой стоимости предмета залога, величина основного долга по ссуде уменьшается на величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенному в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 31 Федерального закона

“Об ипотеке (залоге недвижимости)”, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, величина уставного капитала которой составляет не менее 3 млрд рублей и не менее 50 процентов акций плюс одна акция которой принадлежат государству или хозяйственному обществу, не менее 50 процентов акций плюс одна акция которого принадлежат государству, либо на часть страховой суммы, соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения перестраховочной организации, удовлетворяющей требованиям настоящего подпункта.

Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога по ипотечным ссудам в целях расчета кодов 8734, 8751, 8806 банк вправе осуществлять либо на дату выдачи ссуды, либо на дату расчета обязательных нормативов.

2.3.24. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока сделки с ПФИ, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в сумму превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой сделке с ПФИ или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

2.3.25. Включаемые в расчет показателя ПКі активы уменьшаются на величину сформированных на возможные потери по ним резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. К полученным после уменьшения на величину сформированных резервов активам, относящимся к IV группе активов, применяется повышенный коэффициент риска, указанный в соответствующем коде, включенном в расчет показателя ПКі.

Активы, включаемые в расчет показателя ПКі и код 8957, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчеты нормативов достаточности капитала банка, показателя ПКі и IV группы активов корректируются кодами 8855.1, 8855.2, 8855.0, 8856.1, 8856.2, 8856.0, 8857.1, 8857.2, 8857.0 соответственно в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных.

К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПКі, которые отнесены к IV группе активов из-за их фондированности валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее единицы, повышенные коэффициенты риска не применяются).

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПКі, которые отнесены к IV группе активов из-за недостаточности обеспечения, позволяющего отнести актив к I–III группам активов в полном объеме, повышенные коэффициенты риска применяются в порядке, предусмотренном настоящей Инструкцией.

2.3.26. При расчете показателя ПКі, а также в случаях, предусмотренных пунктом 7 приложения 3 к настоящей Инструкции, используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами.

При этом если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, то в качестве кредитного рейтинга принимается наивысший из присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.

Если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации разными российскими кредитными рейтинговыми агентствами, то применяется один из кредитных рейтингов не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2.3.27. В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, а также операций, предусмотренных подпунктом 2.3.33 настоящего пункта), в расчете активов, взвешенных по уровню риска, учитывается:

банком-заемщиком – величина кредитного риска на контрагента по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания;

банком-кредитором – величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств.

Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заемщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэф-

коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846 настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом при расчете величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчет не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе.

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заемщиком на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента.

Величина актива, взвешенного по уровню риска, определяется банком-кредитором как сумма необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска на контрагента, и обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента.

Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, для банка-кредитора – ценные бумаги, полученные без первоначального признания.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, определяется на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, с учетом переоценки указанных требований, а также остатков по счетам учета прочих размещенных средств в части требований по возврату денежных средств.

Сделки признаются обеспеченными, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. Ценные бумаги принимаются в расчет обеспечения в размере 80 процентов их справедливой стоимости.

2.3.28. В целях настоящей Инструкции кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) – конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее – третье лицо), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц). Требования настоящего пункта реализуются с использованием кодов 8886.К, 8887.К, 8888.Т, 8889.Т, 8890.

2.3.29. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), в части, превышающей 15 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит индивидуальных вложений), а также существенные совокупные вложения банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит совокупных вложений), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с порядком, предусмотренным кодами 8880 и 8881.

В целях определения критерия существенности в расчет величины вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), включаются в том числе вложения в обыкновенные акции, по которым рассчитывается рыночный риск.

В расчет величины вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), не включаются вложения в обыкновенные акции (доли), ранее полученные на возвратной основе без первоначального признания.

Понятие вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), применяется в значении понятия вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, предусмотренного подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.

В случае если сумма, рассчитанная по коду 8880, превышает величину вложений в обыкновенные акции (доли), по которым не рассчитывается рыночный риск, величина превышения относится в уменьшение вложений в обыкновенные акции (доли), по которым рассчитывается рыночный риск.

2.3.30. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) и (или) реализации согласованного Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А и 8878.Н в следующем порядке.

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации включаются в расчет кода 8878.А в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части, пропорциональной удельному весу вложений в обыкновенные акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего источника базового капитала банка, относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и пропорциональной удельному весу вложений в обыкновенные акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

В расчет кода 8878.Н отложенные налоговые активы включаются за минусом суммы двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего источника базового капитала банка;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего источника базового капитала банка, пропорциональной удельному весу отложенных налоговых активов в общей сумме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

2.3.31. Вложения в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, включаются в расчет кодов 8825.1, 8825.2 и 8825.0 в сумме, уменьшенной:

на величину вложений, рассчитанных по кодам 8878.А и 8880;

на величину вложений в акции (доли) финансовой организации, уменьшающих источники базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и (или) в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов;

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих источники основного капитала в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П (с учетом требований подпункта 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли); на величину вложений, вошедших в расчет кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0.

2.3.32. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовым счетам № 47410 “Требования по аккредитивам с нерезидентами” и № 47431 “Требования по аккредитивам” включаются в части сумм требований к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам.

2.3.33. В целях расчета нормативов достаточности капитала банка по операциям с клиринговыми сертификатами участия, полученными от клиринговой организации – центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846:

денежные средства, переданные в имущественный пул и (или) полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, и отражаемые на балансовом счете № 30424 “Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения”, включаются в расчет кода 8846;

ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданные в имущественный пул, включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в размере справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отраженной на балансовых счетах бухгалтерского учета, с применением коэффициентов риска, установленных пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг. При этом в расчет нормативов достаточности капитала банка не включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отраженные на внебалансовых счетах;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания (за исключением операций с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, исходя из балансовой стоимости активов (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и необеспеченной частей. Обеспеченная часть требования, равная номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия (за исключением части номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия, относящейся к ценным бумагам, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданных без прекращения признания, отражаемой на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, взвешивается на коэффициент риска по соответствующему обеспечению. Обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции. Необеспеченная часть требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, над номинальной стоимостью указанных клиринговых сертификатов участия. Необеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг, входящих в имущественный пул, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью соответствующих ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции, в отношении контрагента. При этом в расчет активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала банка не включаются стоимость активов (денежных средств и ценных бумаг), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, а также вложения в клиринговые сертификаты участия;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, включаются в расчет кода 8733.i с коэффициентом риска 0 процентов;

требования банка-кредитора по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, рассматриваются как необеспеченные и включаются в расчет кода 8846.

2.4. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк вправе не чаще чем один раз в год принять (пересмотреть) решение о применении одного

из подходов, предусмотренных в пунктах 2.3 и 2.6 настоящей Инструкции в отношении активов и ПФИ, указанных в пункте 2.6 настоящей Инструкции.

Банки могут применять один из возможных подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и по ПФИ.

2.5. Информация о принятии (пересмотре) уполномоченным органом банка решения о применении одного из подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренных в пунктах 2.3 и 2.6 настоящей Инструкции, доводится банком до Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), осуществляющего надзор за его деятельностью (далее – Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)), в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности капитала банка подходе должна содержаться в примечаниях к форме отчетности 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” и форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

2.6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в подпункте 2.6.1 настоящего пункта и приложении 3 к настоящей Инструкции, по которым предоставлено обеспечение из числа указанных в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банки вправе в соответствии с порядком, определенным пунктом 2.5 настоящей Инструкции, оценивать кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в подпункте 2.6.1 настоящего пункта (за исключением тех, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР) и приложении 3 к настоящей Инструкции.

2.6.1. Расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определенных статьей 51<sup>3</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге), с учетом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по формуле:

$$A^* = \max(0, [\sum(A) - \sum(C) + \sum(E_i \times H_i) + \sum(E_{fx} \times H_{fx})]),$$

где:

$A^*$  – расчетная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

$A$  – балансовая стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (включая требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания) за вычетом резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – для банка-кредитора; балансовая стоимость предоставленного обеспечения исполнения обязательств за минусом резервов на возможные потери, сформированные в отношении контрагента по сделке (банка-кредитора либо третьего лица, у которого хранится (находится на счетах) обеспечение в связи с риском невозврата указанного обеспечения) – для банка-заемщика;

$C$  – балансовая стоимость полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения) – для банка-кредитора; сумма обязательств перед банком-кредитором по полученным денежным средствам – для банка-заемщика;

$E_i$  – абсолютное значение чистой позиции по ценной бумаге по финансовым договорам с контрагентом, включенным в соглашение о неттинге. Под чистой позицией понимается разница между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по ценным бумагам по финансовым договорам с контрагентом, включенным в соглашение о неттинге;

$H_i$  – дисконт, применяемый к абсолютной чистой позиции по ценной бумаге;

$E_{fx}$  – абсолютное значение чистой позиции по валюте, отличной от расчетной;

$H_{fx}$  – минимальный дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и чистой позиции по валюте.

Минимальные значения дисконтов (в процентах) при условии проведения ежедневного перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения (далее – переоценка) и срока реализации залога в десять рабочих дней ( $T_{10}$ ) приведены в следующей таблице.

№ п/п	Кредитный рейтинг эмиссии долговых ценных бумаг (эмитента), присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) / "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service)	Срок, оставшийся до погашения (досрочного погашения)	Величина дисконтов	
			Эмитенты – государства, национальные центральные банки и организации, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международные финансовые организации и международные банки развития, указанные в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции	Прочие эмитенты
1	2	3	4	5
1	AAA – AA– / Aaa – Aa3	не более 1 года	0,5	1,0
		от 1 года и до 5 лет	2,0	4,0
		свыше 5 лет	4,0	8,0
2	A+ – BBB– / A1 – Baa3	не более 1 года	1,0	2,0
		от 1 года и до 5 лет	3,0	6,0
		свыше 5 лет	6,0	12,0
3	BB+ – BB– / Ba1 – Ba3	любой	15,0	обеспечение не учитывается
4	Золото в слитках в хранилищах банков (абзац третий подпункта 2.6.2 настоящего пункта).		15,0	
5	Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также фондовых индексов акций, указанных в приложении 6 к настоящей Инструкции.		50,0	
6	Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта.		0	
7	Денежные средства в рублях, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия.		0	
8	Денежные средства в иностранной валюте, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия.		8,0	

По активам (обеспечению), не указанным в таблице, применяется дисконт в размере 100 процентов.

В случае если предоставленное обеспечение включает несколько различных активов, величина дисконта (Н) определяется по формуле:

$$H = \sum a_i \times H_i,$$

где:

$a_i$  – доля актива в общей стоимости обеспечения;

$H_i$  – дисконт, применяемый к данному активу.

Величина дисконта по клиринговым сертификатам участия – величина дисконта, определяемая выпустившей данные ценные бумаги клиринговой организацией – центральным контрагентом, соответствующей условиям кода 8846, исходя из информации об активах, составляющих имущественный пул, и дисконтов, установленных настоящим подпунктом. Ценные бумаги в иностранной валюте, входящие в имущественный пул, учитываются с дисконтом, определяемым как сумма дисконта по эмитенту ценной бумаги (с учетом срока, оставшегося до ее погашения) и дисконта в размере 8 процентов.

Информация о величине дисконтов по клиринговым сертификатам участия на ежедневной основе доводится до участников клиринга в составе информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга клиринговой организацией – центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга, и (или) раскрывается на официальном сайте клиринговой организации – центрального контрагента в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

2.6.1.1. В случае если срок реализации залога составляет количество рабочих дней ( $T_m$ ), отличное от десяти, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения дисконтов ( $H_{10}$ ) корректируются в зависимости от реальных минимальных сроков реализации залога и периодичности перечисления маржи и (или) переоценки с использованием формулы:

$$H_i(Hfx) = H_{10} \{ [N_r + (T_m - 1)] / 10 \}^{1/2},$$

где:

$H_i(Hfx)$  – скорректированные значения дисконтов;

$N_r$  – фактическое количество рабочих дней между перечислением маржи и (или) переоценкой. В случае если перечисление маржи не предполагается в течение срока операции, в качестве значения  $N_r$  принимается срок от отчетной даты до окончания операции. В случае если предполагаются ежедневные перечисления маржи и переоценка, значение  $N_r$  равно единице.

$T_m$  – минимальный срок реализации залога в зависимости от типа операции;

$H_{10}$  – минимальное значение дисконта для срока реализации в десять рабочих дней.

Минимальные сроки реализации залога для различных типов операций приведены в следующей таблице:

№ п/п	Тип операции	Минимальный срок реализации залога ( $T_m$ )	Условия
1	2	3	4
1	Договоры репо	Пять рабочих дней	Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка
2	Сделки с ПФИ	Десять рабочих дней	Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка

2.6.1.2. Значение дисконта ( $H_i$ ) равно нулю по договорам репо с Банком России, субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации, международными финансовыми организациями, международными банками развития, клиринговыми организациями – резидентами, кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, кредитными организациями – резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также кредитными организациями – резидентами (включая Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней и при одновременном выполнении следующих условий:

обеспечение предоставлено в виде гарантийного депозита (вклада), денежных средств, полученных в рамках договоров репо, уплаченного первоначального платежа, прочих совершенных периодических платежей и (или) встречных требований, возникших из договора об обмене депозитами, долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Банка России, государств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и международных финансовых организаций;

кредитное требование и обеспечение номинированы в одной и той же валюте;  
сделка заключена на срок “овернайт” или договор о ее заключении предусматривает ежедневное перечисление маржи и ежедневную переоценку;  
расчеты по сделкам осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота;  
при наступлении неплатежеспособности или банкротства контрагента (заемщика) у банка существует возможность для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по операции, но не более четырех рабочих дней.

2.6.2. Обеспечением по требованиям, указанным в настоящем пункте и приложении 3 к настоящей Инструкции, являются:

долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором и находящиеся у последнего в залоде;  
золото в слитках в хранилищах банков;

залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по договорам репо) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, Банка России, правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “BB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “Ba3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, организаций (резидентов и нерезидентов), 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 “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции;

уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах (золоте, отдельных драгоценных металлах, по которым рассчитывается открытая валютная позиция согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007;

гарантийный депозит (вклад), удовлетворяющий требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 настоящего пункта.

В качестве обеспечения по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов не могут рассматриваться ценные бумаги, выпущенные контрагентом (заемщиком), а также лицами, аффилированными с контрагентом (заемщиком), а также ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У. Исключением являются клиринговые сертификаты участия, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, контрагентом по которым выступает клиринговая организация – центральный контрагент, соответствующий условиям кода 8846.

2.6.3. Для случаев, когда актив (кредитное требование и требование по получению начисленных (накопленных) процентов) обеспечен более чем одним видом обеспечения, расчет стоимости актива (кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов) с учетом предоставленного обеспечения осуществляется в зависимости от установленной договором о предоставлении обеспечения последовательности его использования для исполнения обязательств.

2.6.4. Сумма (стоимость) предоставленного обеспечения будет приниматься в уменьшение кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в случае, если срок действия гарантийного депозита (вклада), и (или) залога, и (или) финансового договора, включенного в соглашение о неттинге, заканчивается не ранее наступления срока исполнения контрагентом (заемщиком) обязательства (обязательств), обеспечиваемого (обеспечиваемых) залогом, и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) финансовым договором, включенным в соглашение о неттинге.

2.6.5. Итоговое значение стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) после уменьшения на величину суммы (стоимости) предоставленного

обеспечения не может превышать соответствующую стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) без учета обеспечения.

2.6.6. Уменьшенная на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом сумма требований участников клиринга к расчетным кредитным организациям в части индивидуального клирингового обеспечения, перечисленного для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и кредитных требований, возникших по результатам клиринга, включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в отношении такой кредитной организации в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.

Полученная величина кредитного риска, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентами риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3, 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, не умножается на повышенный коэффициент 1,5.

При этом полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций (резидентов и нерезидентов) – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, составляющей консолидированную отчетность для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, которая представляется головной кредитной организацией банковской группы в орган банковского надзора страны пребывания головной кредитной организации (далее – кредитные организации, участники банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), рассчитанная в соответствии с настоящим пунктом, умножается на коэффициент 1,3 для целей расчета нормативов достаточности капитала банка.

### Глава 3. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка

3.1. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка.

3.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1–4 и 7 к настоящей Инструкции в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня, в соответствии со следующей таблицей.

Дата	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	1,25	1,875	2,5

3.3. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами (“золотая акция”).

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором настоящего пункта) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором настоящего пункта), по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

Величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны банком заключены (предоставлено обеспечение по сделкам).

Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1–4 и 7 к настоящей Инструкции.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска и специального фондового риска, определенных в соответствии с Положением Банка России № 511-П, умноженной на 12,5.

Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк вправе включать в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение (из числа обеспечения, поименованного в подпунктах 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции).

Если уполномоченный национальный орган (за исключением Банка России) установил национальную антициклическую надбавку в величине, превышающей 2,5 процента от взвешенных по риску активов, такая национальная антициклическая надбавка принимается банком в расчет антициклической надбавки в величине 2,5 процента от взвешенных по риску активов.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в процентах от значения, рассчитанного в соответствии с настоящим пунктом, в соответствии со следующей таблицей:

Дата	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение антициклической надбавки	50	75	100

Информация о величине и дате начала применения российской антициклической надбавки, установленной Советом директоров Банка России, публикуется на официальном сайте Банка России. Информация о величине и дате начала применения иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми 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 года № 38444.

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в процентах от взвешенных по риску активов, в соответствии со следующей таблицей.

Дата	с 01.01.2017	с 01.01.2018	с 01.01.2019
Значение надбавки за системную значимость	0,35	0,65	1,0

#### Глава 4. Нормативы ликвидности банка

4.1. В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

4.2. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических

лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%,$$

где:

Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку “2”, в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах №№ 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, 8894, 8895, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972, уменьшенная на значение кода 8701;

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах №№ 301П – 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 – 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 – 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 4210842201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8721, 8872, 8885, 8905, 8916, 8927, 8933, 8937, 8940, 8990, – 8853, – 8906, – 8911, – 8914, – 8955, – 8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

Овм\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8922).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

4.3. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по формуле:

$$H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%,$$

где:

Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) №№ 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8722, 8848, 8849, 8908, 8931, 8950, 8984, 8989, 8995, – 8702, – 8706, – 8938, – 8987;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель

затель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 – 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 – 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов “Средства, предназначенные для зачисления на счета типа “С”), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42108, 42109, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8723, 8872, 8905, 8907, 8916, 8927, 8928, 8933, 8939, 8940, 8990, 8991, 8993, – 8854, – 8868, – 8906, – 8911, – 8938, – 8965, – 8994, – 8999;

Овт\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8930).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

4.4. К высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в пунктах 4.2 и 4.3 настоящей Инструкции, в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П относятся к I и II категориям качества. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П соответственно пропорционально объему активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включенных в расчет показателей Лам и Лат.

Кроме активов I и II категорий качества в расчет показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. В расчет показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам.

Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 579-П, включаются в расчет показателей Лам и Лат с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

Активы, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия, рассматриваются как обремененные и не участвуют в расчете показателей Лам и Лат. При этом в расчет показателей Лам и Лат включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отраженные на внебалансовых счетах.

4.5. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определяемую в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по формуле:

$$Н4 = \frac{Крд}{Кo + Од + О*} \times 100\% \leq 120\%,$$

где:

Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям

в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П (сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850);

ОД – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918, 8949, 8997 и 8725 за минусом кода 8873). Обязательства, отраженные по коду 8873, принимаются в уменьшение показателя ОД на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам в части средств, отраженных по коду 8872;

О\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8978).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

4.6. Показатели Овм\*, Овт\*, О\* определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к настоящей Инструкции, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 1 процента средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

Для целей определения показателей Овм\*, Овт\*, О\* расчетный период равен 12 месяцам, предшествующим дате расчета.

Показатель Овм\* определяется как минимальный из показателей Овм\*<sup>1</sup> ... Овм\*<sup>i</sup> ... Овм\*<sup>12</sup>, рассчитываемых по формуле:

$$Овм^{*i} = \sum_{j=1}^n Овм^{*(i,j)}, i = 1, 2 \dots 12,$$

где:

n – число счетов юридических и физических лиц, участвующих в расчете Овм\*<sup>i</sup> за расчетный период; показатель Овм\*<sup>(i,j)</sup> рассчитывается по формуле:

$$Овм^{*(i,j)} = \min\{Овм^{(i,j)}, z\},$$

где:

Овм<sup>(i,j)</sup> – j-й остаток по счету юридического или физического лица из Овм<sup>i</sup>, где j = 1, 2 ... n; показатель z рассчитывается по формуле:

$$z = 1\% \times \left( \frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} Овм^i \right),$$

где:

Овм<sup>i</sup> – сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, принимаемых в расчет по состоянию на первое число i-го месяца расчетного периода.

Расчет показателей Овт\*, О\* осуществляется в порядке, установленном настоящим пунктом для показателя Овм\* по остаткам средств на счетах соответствующей срочности.

Банк вправе самостоятельно принять (пересмотреть не чаще чем один раз в год) решение о включении в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей Овм\*, Овт\*, О\*. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\* указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением. Информация об используемом при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 подходе должна содержаться в примечаниях к форме отчетности 0409813 “Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)” и форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, установленных Указанием Банка России № 4212-У.

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе фактических отраженных в документах бухгалтерского учета данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм\*, Овт\*, О\*. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленная Указанием Банка России № 4212-У.

## Глава 5. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

5.1. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по формуле:

$$Н6 = \frac{К_{рз}}{K_0} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

$K_{рз}$  – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

5.2. В величину  $K_{рз}$  в целях расчета норматива Н6 также включаются:

вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции;

принятые в обеспечение кредитных требований и условных обязательств кредитного характера ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) одним юридическим лицом или связанными юридическими лицами стран, имеющих страновую оценку “2” и выше;

балансовая стоимость финансовых активов, отчужденных банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке финансовых активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки финансовых активов;

требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания;

требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 5.4 настоящей Инструкции и приложением 5 к настоящей Инструкции;

стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным приложением 5 к настоящей Инструкции;

ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя  $K_{рз}$  в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящей Инструкции;

остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину  $K_{рз}$ , если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, у банка и (или) Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 1.3 и (или) пунктом 10.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счету “НОСТРО” существуют;

остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве коллективного клирингового обеспечения;

остатки денежных средств на счетах участников расчетов в клиринговых организациях и (или) кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента, перечисленные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также требования, возникшие по результатам клиринга;

ценные бумаги, переданные в имущественный пул. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящей Инструкции.

5.3. Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в ценные бумаги которого банком произведены вложения, включая те ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление и в имущественный пул. При этом норматив Н6 рассчитывается отдельно в отношении органов власти каждого из субъектов Российской Федерации и каждого из органов местного самоуправления.

5.4. Норматив Н6 при применении пункта 2.3 настоящей Инструкции в целях расчета нормативов достаточности капитала банка рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого предоставлены в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчет пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесенному к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 283-П, норматив Н6 не рассчитывается.

Независимо от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, норматив Н6 рассчитывается также по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия), совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.

Порядок расчета норматива Н6 банком-кредитором и банком-заемщиком по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия) изложен в приложении 5 к настоящей Инструкции.

5.5. Норматив Н6 не рассчитывается:

по эмитенту, ценные бумаги (включая клиринговые сертификаты участия) которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в коде 8846 настоящей Инструкции;

по остаткам денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых клиринговым кредитным организациям и (или) кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также по требованиям, возникшим по результатам клиринга;

по эмитенту по вложениям в клиринговые сертификаты участия.

5.6. Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – близкие родственники).

В целях расчета норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заемщиков.

В целях выявления связанности заемщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заемщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно.

В целях расчета норматива Н6 нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

Норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заемщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25 в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции.

5.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

Кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, пунктом 10 приложения 2 и пунктом 7 приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в части коллективного клирингового обеспечения включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Для целей расчета норматива Н6 банк имеет право в отношении кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом долговых и долевого ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции.

Для расчета норматива Н6 кредитные требования к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

Кредитные требования, соответствующие условиям кодов 8923.1, 8923.2, 8923.0, 8960.1, 8960.2, 8960.0 (в части требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации), 8966, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 50 процентов независимо от страновой оценки Российской Федерации.

Кредитные требования к обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ “О естественных монополиях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 34, ст. 3426; 2001, № 33, ст. 3429; 2002, № 1, ст. 2; 2003, № 2, ст. 168; № 13, ст. 1181; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 1, ст. 10; № 19, ст. 2063; 2007, № 1, ст. 21; № 43, ст. 5084; № 46, ст. 5557; 2008, № 52, ст. 6236; 2011, № 29, ст. 4281; № 30, ст. 4590, ст. 4596; № 50, ст. 7343; 2012, № 26, ст. 3446; № 31, ст. 4321; № 53, ст. 7616; 2015, № 41, ст. 5629), при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 “Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431; № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23,

ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491; № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3, ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876; № 35, ст. 4971; № 41, ст. 5646; № 42, ст. 5782; 2016, № 7, ст. 959, ст. 960; № 20, ст. 2818, ст. 2819; № 21, ст. 2991; № 35, ст. 5298; № 37, ст. 5483; № 45, ст. 6237; 2017, № 1, ст. 147; № 5, ст. 779; № 6, ст. 914) (далее – Перечень стратегических предприятий), а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У “О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года № 25541, 8 мая 2013 года № 28350, 14 ноября 2014 года № 34697, 11 декабря 2014 года № 35134, 16 января 2015 года № 35560 (далее – Ломбардный список Банка России), включаются в величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов.

5.8. В величину Крз в целях расчета норматива Н6 не включаются предоставленные кредитным организациям – резидентам субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2, подпунктом 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П.

5.9. Норматив Н6 не рассчитывается в отношении кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

5.10. При расчете норматива Н6 остатки по балансовому счету № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения ПФИ, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей включаются в величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждому ПФИ или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

5.11. Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России.

5.12. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

## Глава 6. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)

6.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по формуле:

$$Н7 = \frac{\sum Кскр_i}{К_0} \times 100\% \leq 800\%,$$

где:

Кскр<sub>i</sub> – i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с настоящей Инструкцией (сумма кодов 8998 и 8726 за вычетом кодов 8909 и 8924). Показатель Кскр<sub>i</sub> рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя Крз главой 5 настоящей Инструкции. В расчет показателя Кскр<sub>i</sub> кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания включается в сумму наибольшей из двух величин – кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, – рассчитанных в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

6.1.1. В целях расчета норматива Н7 требования банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, подлежат включению в каждую из групп, в которую входит заемщик, для определе-

ния, является ли риск банка по группе крупным кредитным риском, и расчета показателя  $K_{скр_i}$  (код 8998). В последующем сумма значения показателя  $K_{скр_i}$  корректируется кодом 8909 в целях достижения однократного включения в расчет требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков.

6.1.2. В целях расчета норматива Н7 требования банка по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке) подлежат включению в совокупную сумму требований банка к контрагенту и эмитенту для определения, является ли риск банка по контрагенту и эмитенту крупным кредитным риском, и расчета показателя  $K_{скр_i}$  (код 8998). В последующем значение показателя совокупной величины крупных кредитных рисков корректируется кодом 8924 в целях достижения однократного включения в расчет требований банка по сделке в сумме наибольшей из двух величин – кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, – рассчитанных в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

6.2. В соответствии со статьей 65 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка.

6.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

#### Глава 7. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)

7.1. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по формуле:

$$Н9.1 = \frac{\sum Кра_i}{K_0} \times 100\% \leq 50\%,$$

где:

$Кра_i$  – величина  $i$ -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с настоящей Инструкцией (сумма кодов 8926 и 8727). Показатель  $Кра_i$  рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном главой 5 настоящей Инструкции для показателя  $K_{рз}$ . Требования банка к участникам группы связанных заемщиков, не являющимся участниками (акционерами) банка, при расчете Н9.1 не учитываются.

7.2. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

#### Глава 8. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

8.1. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается по формуле:

$$Н25 = \frac{K_{рл}}{K_0} \times 100\% \leq 20\%,$$

где:

$K_{рл}$  – совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком

и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель Крл рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 5 (за исключением положений абзацев первого и третьего пункта 5.6, подпункта 5.6.3 пункта 5.6 и пункта 5.12) настоящей Инструкции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов.

8.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

8.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

по каждому из связанных с банком лиц, которые не составляют группу связанных с банком лиц.

8.4. Кредитные требования, включенные в IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и (или) в показатель ПК<sub>0</sub> в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, к которым не применяется коэффициент риска менее 100 процентов в соответствии с главой 5 настоящей Инструкции, в случае, если кредитное требование возникло по сделкам, совершенным с юридическими лицами, поименованными в абзацах первом, двенадцатом – пятнадцатом, семнадцатом графы 1 строки кода 8813.i приложения 1 к настоящей Инструкции, включаются в величину Крл:

с коэффициентом 20 процентов в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года;

с коэффициентом 50 процентов в период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

## Глава 9. Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)

9.1. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Для целей настоящей Инструкции к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, относятся:

физические лица, являющиеся аффилированными лицами юридического лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 1, ст. 2, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434);

члены кредитного совета (комитета) банка;

главный бухгалтер банка (филиала) (лицо, его замещающее);

руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);

иные сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Критерии отнесения сотрудников кредитной организации к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, должны быть определены во внутренних документах кредитной организации;

близкие родственники лиц, перечисленных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта.

9.2. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по формуле:

$$Н10.1 = \frac{\sum Крси_i}{К_0} \times 100\% \leq 3\%,$$

где:

Крси<sub>i</sub> – величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с настоящей Инструкцией. Показатель Крси<sub>i</sub> рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установлен-

ном главой 5 настоящей Инструкции для показателя Крз (сумма кодов 8925 и 8728). Требования банка к участникам группы связанных заемщиков, не являющимся инсайдерами банка, при расчете Н10.1 не учитываются. Требования банка к лицам, которые на момент возникновения обязательств перед банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться, включаются в расчет норматива Н10.1 до момента исполнения обязательств перед банком.

9.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

## Глава 10. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)

10.1. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается по формуле:

$$Н12 = \frac{\sum К_{ин_i}}{К_0} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

$К_{ин_i}$  – величина  $i$ -й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель  $К_{ин_i}$  рассчитывается как сумма остатков по кодам 8729, 8919, 8963, – 8920, – 8982.

10.2. В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода или с иными целями (включая переданные в имущественный пул), за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной перспективе, в том числе переданные в доверительное управление, за исключением вложений:

по которым рассчитывается рыночный риск;

уменьшающих показатели достаточности капитала банка в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

составляющих менее 5 процентов уставного капитала организации, участником (акционером) которой является банк, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка;

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания;

в акции (доли) кредитных организаций – участников своей банковской группы.

10.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 процентов.

## Глава 11. Порядок применения банками настоящей Инструкции

11.1. Банки обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

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

11.2. В случае если на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов), определенный настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” и 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

11.3. Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком 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.

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение централь-

ного аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае предъявления Банком России (территориальным учреждением Банка 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.

11.4. Если на внутримесячную дату (внутримесячные даты) банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного Положением Банка России № 395-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), представляется банком в составе формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” и формы отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

11.5. Банки осуществляют расчет обязательных нормативов и надбавок, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

11.6. Банки, включая банки, являющиеся участниками банковской группы (холдинга), обязаны соблюдать надбавки ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать надбавки только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П “О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318.

Сумма минимально допустимых значений всех установленных настоящей Инструкцией надбавок делится на квартили в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в размере, не превышающем значения, приведенного в графе 3 таблицы, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго–четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок.

№ п/п	Фактическое значение суммы надбавок	Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах
1	2	3
1	В первом квартиле	0
2	Во втором квартиле	20
3	В третьем квартиле	40
4	В четвертом квартиле	60
5	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	100

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок определяется как минимальное из следующих значений:

разность значения норматива Н1.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.1, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.2, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.2, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.0, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен приложением 8 к настоящей Инструкции.

## Глава 12. Особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок, установленных настоящей Инструкцией

12.1. Банк России (территориальные учреждения Банка России, уполномоченные структурные подразделения центрального аппарата Банка России) осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок 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 № 4212-У;

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата 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 настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине кредитного риска по ПФИ по форме, приведенной в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата 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 настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России).

12.2. Отчетность на внутримесячную дату (внутримесячные даты) представляется в следующие сроки:

банками, не имеющими филиалов, – не позднее чем через три рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России;

банками, имеющими филиалы (за исключением многофилиальных банков), – не позднее чем через четыре рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России;

многофилиальными банками – не позднее чем через 10 рабочих дней после предъявления требования о представлении отчетности Банком России.

12.3. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции на основании профессионального суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок) предъявляет банку требование о включении в расчет (об исключении из расчета) обязательных нормативов и надбавок активов и (или) обязательств в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к настоящей Инструкции.

12.4. Банк России вправе применять к банкам 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.

## Глава 13. Об основаниях и порядке установления контрольных значений обязательных нормативов

13.1. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать банкам контрольные значения обязательных нормативов по их ходатайствам в случае нарушения (в том числе прогнозируемого) банком обязательных нормативов с учетом оснований, перечисленных в пункте 13.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и невыполнением банком соответствующего норматива. Под установлением контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, кото-

рое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемым (нормативным) значениям. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов меры применяются к банкам в соответствии с пунктом 12.4 настоящей Инструкции.

13.2. При установлении банку контрольных значений обязательных нормативов Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) принимает во внимание следующие основания:

- изменение Банком России методики расчета обязательных нормативов;
- изменение Банком России методики расчета собственных средств (капитала);
- изменение Банком России методики формирования резервов на возможные потери и резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- уточнение (расширение) в законодательстве Российской Федерации или в нормативных актах Банка России состава групп связанных заемщиков и (или) заемщиков, связанных с банком;
- изменение состава акционеров и инсайдеров;
- возникновение отсутствовавших на момент заключения договоров с заемщиками оснований для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков и (или) для отнесения заемщиков к связанным с банком лицам.

13.3. В случае нарушения (в том числе прогнозируемого) обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в пункте 13.2 настоящей Инструкции, банк может направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа банка, либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, главным бухгалтером либо лицом, замещающим главного бухгалтера.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) рассматривает ходатайство банка и в течение 10 рабочих дней направляет банку информацию о принятом решении. В случае если это решение является положительным, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) направляет банку также информацию о контрольных значениях обязательных нормативов и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает банку контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года.

#### Глава 14. Заключительные положения

14.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования<sup>1</sup>.

14.2. По 31 декабря 2018 года включительно применяются:

положения абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца первого пункта 5.7 настоящей Инструкции – в части кода 8772;

положения абзаца четырнадцатого подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца четвертого подпункта 2.3.4.1, абзаца четвертого подпункта 2.3.4.2 и абзаца четвертого подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции – в части кода 8771;

положения строк кодов 8771 и 8772 приложения 1 к настоящей Инструкции;

положение абзаца первого пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции Банка – в части кода 8772.

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

Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3097-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30498;

Указание Банка России от 30 мая 2014 года № 3268-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32735;

Указание Банка России от 30 сентября 2014 года № 3401-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 октября 2014 года № 34362;

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2017.

подпункт 1.7 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;

Указание Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35372;

Указание Банка России от 18 декабря 2014 года № 3497-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2014 года № 35453;

Указание Банка России от 16 февраля 2015 года № 3566-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36180;

Указание Банка России от 18 июня 2015 года № 3684-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38029;

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3764-У “О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2015 года № 38976;

Указание Банка России от 30 ноября 2015 года № 3855-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40324;

Указание Банка России от 24 декабря 2015 года № 3910-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2015 года № 40347;

Указание Банка России от 7 апреля 2016 года № 3990-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2016 года № 41903;

Указание Банка России от 29 июня 2016 года № 4055-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2016 года № 42927;

Указание Банка России от 20 октября 2016 года № 4166-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 ноября 2016 года № 44256;

Указание Банка России от 15 ноября 2016 года № 4195-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 16 декабря 2014 года № 3490-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2016 года № 44885;

Указание Банка России от 13 февраля 2017 года № 4292-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 апреля 2017 года № 46321.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**Перечень кодов, используемых при расчете обязательных нормативов**

Содержание кода	Код	Нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3
<p>Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и которые исключаются из IV группы активов в соответствии с требованиями подпункта 2.3.21 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>Код 8700 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.</p> <p>При расчете данных кодов в уменьшение суммы вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается</p>	8700.1, 8700.2, 8700.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Вычитаемые из показателя Лам: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лам, не удовлетворяющие требованиям пункта 4.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П</p>	8701	H2 (Лам)
<p>Вычитаемые из показателя Лат: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям пункта 4.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 590-П</p>	8702	H3 (Лат)
<p>Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете кода 8870.</p> <p>Код 8703 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка</p>	8703.1, 8703.2, 8703.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>В состав настоящих кодов включаются: сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I–III и V групп активов;</p> <p>величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I–V групп активов;</p> <p>сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кодов I–V групп активов.</p> <p>Код 8704 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка</p>	8704.1, 8704.2, 8704.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции</p>	8705	H1.1 (Кф), H1.2 (Кф), H1.0 (Кф)
<p>Сумма остатков по счетам (их частям): №№ 32003 и 32103 в части, вошедшей в расчет кода 8910; №№ 32203 и 32303 в части, вошедшей в расчет кода 8910 и кода 8989 в соответствии с абзацем двадцать вторым графы 1 строки кода 8989; № 31903 в части, вошедшей в расчет кода 8921</p>	8706	H3 (Лат)
<p>Код 8708 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8912.1, 8912.2 и 8912.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8708.1, 8708.2, 8708.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
<p>Код 8709 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8941.1, 8941.2 и 8941.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8709.1, 8709.2, 8709.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Код 8710 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8953.1, 8953.2 и 8953.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8710.1, 8710.2, 8710.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Код 8711 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8954.1, 8954.2 и 8954.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8711.1, 8711.2, 8711.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Код 8712 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8960.1, 8960.2 и 8960.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8712.1, 8712.2, 8712.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Код 8713 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8964.1, 8964.2 и 8964.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8713.1, 8713.2, 8713.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Код 8714 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8980.1, 8980.2 и 8980.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции</p>	8714.1, 8714.2, 8714.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное):</p> <p>если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, то эти остатки включаются в переменную со знаком "+";</p> <p>если банк исключает из расчета обязательных нормативов остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, то эти остатки включаются в переменную со знаком "-"</p>	8715	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (I группа)
	8716	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (II группа)
	8717	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (III группа)
	8718	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (IV группа)
	8719	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (V группа)
	8720	Н2 (Лам)
	8721	Н2 (Овм)
	8722	Н3 (Лат)
	8723	Н3 (Овт)
	8724	Н4 (Крд)
	8725	Н4 (ОД)
	8726	Н7 (ΣКскр)
	8727	Н9.1 (ΣКра)
8728	Н10.1 (ΣКрси)	
8729	Н12 (Киң)	

1	2	3
Корректирующая IV группу активов расчетная величина, позволяющая исключить из IV группы активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК, в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции, с повышенным коэффициентом 1,5 с использованием кода 8731	8730	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина, позволяющая включить в него в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК	8731	H1.1 (ПК), H1.2 (ПК), H1.0 (ПК)
Корректирующая IV группу активов расчетная величина, позволяющая исключить из IV группы активов остатки по балансовым счетам № 47410 "Требования по аккредитивам с нерезидентами" и № 47431 "Требования по аккредитивам" в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам	8732	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (счет (часть счета) № 91419).  В данные коды включается сумма обеспеченной и не обеспеченной частей требования по возврату ценных бумаг с учетом положений подпункта 2.3.27 пункта 2.3 настоящей Инструкции.  В данные коды не включаются требования по возврату ценных бумаг, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8733.1, 8733.2, 8733.0	H1.1, H1.2, H1.0
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по коду 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:  государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;  соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов составляет не более 50 процентов;  соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5;  заложненное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)". Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога осуществляется с учетом требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции.  В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8734	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8734, умноженная на коэффициент 0,5	8735	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при условии, если соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет более 90 процентов. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога осуществляется без учета требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8736	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условия, указанного в строке кода 8736, умноженная на коэффициент 1,5	8737	H1.1(ПК1), H1.2(ПК2), H1.0(ПК0)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801).  В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8738	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, указанных в строке кода 8738, умноженная на коэффициент 3	8739	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)

1	2	3
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198) (счета (их части) №№ 20311, 20317, 451А, 452А, 453А, 454А, 45811–45814, 45912, 45913, 45914, 470А, 471А, 472А, 47427, 478А), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:</p> <p>кредитные требования отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П;</p> <p>отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;</p> <p>сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает 60 млн рублей и составляет не более 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) банка;</p> <p>количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 100.</p> <p>Требования кода не распространяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на операции с ценными бумагами;</li> <li>на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК<sub>1</sub> и ПК<sub>в</sub>);</li> <li>на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам.</li> </ul> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленным субъектам малого предпринимательства, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>	8740	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8740, умноженная на коэффициент 0,75	8741	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)
Золото в пути (счет (часть счета) № 20305)	8742	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А), Н2 (Лам), Н3 (Лат)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>В расчет данного кода включаются активы IV группы.</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ссуды, удовлетворяющие требованиям кодов 8745.1, 8745.2, 8745.0, 8956.1, 8956.2, 8956.0;</li> <li>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;</li> <li>требования к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно: <ul style="list-style-type: none"> <li>не менее 60 процентов общей суммы выручки;</li> <li>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по ссудам за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты ссуды и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на сайте Международного валютного фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".</li> </ul> </li> </ul> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах</p>	8743.1, 8743.2, 8743.0	Н1.1, Н1.2, Н1.0
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, указанных в строке кодов 8743.1, 8743.2, 8743.0, умноженная на коэффициент 1,1	8744.1, 8744.2, 8744.0	Н1.1 (ПК <sub>в</sub> ), Н1.2 (ПК <sub>в</sub> ), Н1.0 (ПК <sub>в</sub> )

1	2	3
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года на цели приобретения недвижимости (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>В расчет данного кода включаются активы IV группы.</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <p>ссуды, удовлетворяющие требованиям кодов 8956.1, 8956.2 и 8956.0;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации</p>	<p>8745.1, 8745.2, 8745.0</p>	<p>H1.1, H1.2, H1.0</p>
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, указанных в строке кодов 8745.1, 8745.2 и 8745.0, умноженная на коэффициент 1,3</p>	<p>8746.1, 8746.2, 8746.0</p>	<p>H1.1 (ПКв<sub>1</sub>), H1.2 (ПКв<sub>2</sub>), H1.0 (ПКв<sub>0</sub>)</p>
<p>Вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, в том числе:</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) №№ 515А, 519А);</p> <p>облигации (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50308, 50311, 50318);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121 – 50120), 50211, 50218, (50221 – 50220), 50311, 50318);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);</p> <p>требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных по договорам займа и сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 459А, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318).</p> <p>В расчет данного кода включаются активы IV группы.</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <p>долговые ценные бумаги, учтенные по кодам 8815, 8753.1, 8753.2, 8753.0, 8956.1, 8956.2, 8956.0;</p> <p>вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;</p> <p>вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно:</p> <p>не менее 60 процентов общей суммы выручки;</p> <p>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговому ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования.</p> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах</p>	<p>8747.1, 8747.2, 8747.0</p>	<p>H1.1, H1.2, H1.0</p>
<p>Сумма вложений в долговые ценные бумаги, а также требования по договорам займа ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг, указанные в строке кодов 8747.1, 8747.2 и 8747.0, умноженная на коэффициент 1,1</p>	<p>8748.1, 8748.2, 8748.0</p>	<p>H1.1 (ПКв<sub>1</sub>), H1.2 (ПКв<sub>2</sub>), H1.0 (ПКв<sub>0</sub>)</p>
<p>Вложения в облигации с залоговым обеспечением, а также в ипотечные ценные бумаги с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям всех иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением и (или) тем же ипотечным покрытием (далее – облигации младшего транша)</p>	<p>8749</p>	<p>H1.1, H1.2, H1.0</p>
<p>Сумма вложений в облигации, указанных в строке кода 8749, умноженная на 1250 процентов для целей расчета нормативов достаточности капитала банков</p>	<p>8750</p>	<p>H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p>	<p>8751</p>	<p>H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)</p>

1	2	3
<p>государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета нормативов составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 3,0;</p> <p>заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)".</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8751, умноженная на коэффициент 0,35</p>	8752	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У, в том числе:</p> <p>вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 395-П): счета (их части) №№ 47408, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 – 50720), 60103, 60104, 60203,60204);</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) №№ 516А, 517А, 518А, 519А);</p> <p>облигации (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318).</p> <p>В расчет данного кода включаются активы IV и V групп (коды 8755.1, 8755.2 и 8755.0)</p>	8753.1, 8753.2, 8753.0	Н1.1, Н1.2, Н1.0
<p>Сумма вложений в ценные бумаги нерезидентов, указанные в строке кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0, умноженная на коэффициент 1,5</p>	8754.1, 8754.2, 8754.0	Н1.1 (ПКв <sub>1</sub> ), Н1.2 (ПКв <sub>2</sub> ), Н1.0 (ПКв <sub>0</sub> )
<p>Корректирующая V группу активов величина вложений в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, указанным в строке кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0</p>	8755.1, 8755.2, 8755.0	Н1.1, Н1.2, Н1.0
<p>Сумма остатков по балансовым активам из состава показателя SUM Кр<sub>1</sub> (А<sub>1</sub> – Р<sub>1</sub>)<sub>1</sub>, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе ПВР</p>	8756.1 8756.2 8756.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска по балансовым активам, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 настоящей Инструкции, а также кодом 8733.1</p>	8757.1 8757.2 8757.0	Н1.1 (КРП <sub>1</sub> ), Н1.2 (КРП <sub>2</sub> ), Н1.0 (КРП <sub>0</sub> )
<p>Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции</p>	8758.1 8758.2 8758.0	Н1.1 (КРП <sub>1</sub> ), Н1.2 (КРП <sub>2</sub> ), Н1.0 (КРП <sub>0</sub> )
<p>Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной по методике, установленной приложением 3 к настоящей Инструкции</p>	8759	Н1.1 (КРП <sub>1</sub> ), Н1.2 (КРП <sub>2</sub> ), Н1.0 (КРП <sub>0</sub> )
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 марта 2017 года заемщикам – физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).</p> <p>В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям:</p> <p>кодов 8808.1, 8956.1 и по которым ПСК не превышает 25 процентов годовых;</p> <p>кодов 8813.1, 8821, 8833.1, 8879 и по которым ПСК не превышает 30 процентов годовых;</p> <p>кода 8881</p>	8762	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Часть суммы требований по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 марта 2017 года, указанной в строке кода 8762, умноженная на коэффициент 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых</p>	8763	Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр)

1	2	3
Часть суммы требований по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 марта 2017 года, указанной в строке кода 8762, умноженная на коэффициент 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 30 процентов годовых	8764	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Часть суммы требований по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 марта 2017 года, указанной в строке кода 8762, умноженная на коэффициент 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 30 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых	8765	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Часть суммы требований по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 марта 2017 года, указанной в строке кода 8762, умноженная на коэффициент 6 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых	8766	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 марта 2017 года заемщикам – физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кода 8881	8767	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма требований к заемщикам – физическим лицам по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 марта 2017 года, указанная в строке кода 8767, умноженная на коэффициент 6	8768	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Надбавки к величине кредитного риска, рассчитываемой на основе ПВР, для отдельных сегментов кредитных требований, устанавливаемые в индивидуальных условиях разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 8.2 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методов управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679	8770	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь корпоративным заемщикам, определенные в пункте 2.10 Положения Банка России № 483-П. В расчет данного кода включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые относятся к IV группе активов. Требования кода не распространяются на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК <sub>1</sub> и ПК <sub>в</sub> ). В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8771	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанным в строке кода 8771, умноженная на коэффициент 0,75	8772	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по кодам 8734, 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий: государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости; соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета нормативов составляет не более 70 процентов; соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0; заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона “Об ипотеке (залоге недвижимости)”. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога осуществляется с учетом требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции. В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8806	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8806, умноженная на коэффициент 0,7	8807	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года (за исключением имевших на момент заключения договора займа (кредита) (его пролонгации) и (или) имеющих на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством), не давшим согласие на раскрытие кредитной организации – кредитору основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9) (счета (их части) №№ 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А (кроме счетов №№ 45801 и 45802), 459А (кроме счетов №№ 45901 и 45902), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А (кроме счета № 47803).</p> <p>Требования кода не распространяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;</li> <li>на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998; № 21, ст. 2684; № 27, ст. 3643; № 28, ст. 3877; № 36, ст. 4646; № 41, ст. 5217; № 43, ст. 5585; № 45, ст. 5886; № 50, ст. 6640; 2014, № 6, ст. 604; № 13, ст. 1501; № 28, ст. 4096; № 34, ст. 4729; № 42, ст. 5781; № 50, ст. 7181, ст. 7217; 2015, № 8, ст. 1177; № 9, ст. 1377; № 18, ст. 2755; № 19, ст. 2846; № 21, ст. 3139; № 26, ст. 3931; № 32, ст. 4799; № 36, ст. 5079; 2016, № 2, ст. 428; № 23, ст. 3393; № 29, ст. 4897; № 35, ст. 5344; № 44, ст. 6171; № 50, ст. 7102; 2017, № 15, ст. 2281; № 24, ст. 3562) (далее – Перечень стратегических организаций);</li> <li>на ссуды, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;</li> <li>на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в код 8860.</li> </ul> <p>Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8743.i, 8745.i, 8747.i</p>	<p>8808.1, 8808.2, 8808.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам, указанным в строке кодов 8808.1, 8808.2, 8808.0, умноженная на коэффициент 1,1</p>	<p>8809.1, 8809.2, 8809.0</p>	<p>H1.1 (ПК<sub>1</sub>), H1.2 (ПК<sub>2</sub>), H1.0 (ПК<sub>0</sub>)</p>
<p>Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>	<p>8810.1, 8810.2, 8810.0</p>	<p>H1.1 (КРВ<sub>1</sub>), H1.2 (КРВ<sub>2</sub>), H1.0 (КРВ<sub>0</sub>)</p>
<p>Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включается величина кредитного риска по ПФИ, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>	<p>8811</p>	<p>H1.1 (КРС), H1.2 (КРС), H1.0 (КРС)</p>
<p>Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П</p>	<p>8812.1, 8812.2, 8812.0</p>	<p>H1.1 (РР<sub>1</sub>), H1.2 (РР<sub>2</sub>), H1.0 (РР<sub>0</sub>)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (пролонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством) и направленным указанными заемщиками:</p>	<p>8813.1, 8813.2, 8813.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>

1	2	3
<p>на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, а также микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации);</p> <p>на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц (за исключением случаев, когда по данным ссудам уполномоченным органом (органом управления) банка принято решение о классификации категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П);</p> <p>на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов;</p> <p>на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;</p> <p>на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком – физическим лицом, не превышает 50 млн рублей, а также когда ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);</p> <p>на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется:</p> <p>в связи с осуществлением инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2000, № 2, ст. 143; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; № 52, ст. 5498; 2007, № 31, ст. 4012; 2010, № 25, ст. 3070; № 30, ст. 4015; 2011, № 30, ст. 4563, ст. 4596; № 50, ст. 7351; № 51, ст. 7448; 2013, № 52, ст. 6961; 2016, № 27, ст. 4302) (далее – Федеральный закон об инвестиционной деятельности), если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов,</p> <p>либо концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ "О концессионных соглашениях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582; ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 1, ст. 11; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208),</p> <p>либо на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 млн рублей (счета (их части) №№ 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А (кроме счетов №№ 45801 и 45802), 459А (кроме счетов №№ 45901 и 45902), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов:</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций;</p> <p>по ссудам, предоставленным организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита или до даты оценки кредитного риска по ссуде составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с письмом вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;</p> <p>по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 5 млн рублей;</p>		

1	2	3
<p>по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным в том числе посредством авая (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством;</p> <p>по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074, ст. 4082; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294) (далее – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ), за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и использованным указанными заемщиками на цели, перечисленные в строке кодов 8813.1, 8813.2, 8813.0, умноженная на коэффициент 1,5</p>	<p>8814.1, 8814.2, 8814.0</p>	<p>Н1.1 (ПК<sub>1</sub>), Н1.2 (ПК<sub>2</sub>), Н1.0 (ПК<sub>0</sub>)</p>
<p>Вложения в долговые ценные бумаги:</p> <p>учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на момент приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством (счета (их части) №№ 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А);</p> <p>облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций младшего транша, облигаций иностранных государств, имеющих страновую оценку “4”, облигаций юридических лиц – эмитентов (выпусков облигаций), имевших на момент приобретения облигаций и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством) (счета (их части) №№ 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50309, 50310, 50311, 50318);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих страновую оценку “4”, долговых ценных бумаг юридических лиц – нерезидентов – эмитентов (выпусков долговых ценных бумаг), имевших на момент приобретения ценных бумаг и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408).</p> <p>Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 324А, 325А, 458А, 459А, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318).</p> <p>Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0</p>	<p>8815</p>	<p>Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)</p>

1	2	3
Сумма вложений в долговые ценные бумаги, а также требования по договорам займа ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг, указанные в строке кода 8815, умноженная на коэффициент 1,5	8816	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам – резидентам офшорных зон, перечень которых утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 года № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2007 года № 10598, 25 февраля 2009 года № 13432, 25 октября 2012 года № 25728, 19 ноября 2014 года № 34776 (счета (их части) №№ 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47427, 478А, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)). Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "В" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо "В2" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, в случае, если банк имеет документально подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны. Требования кодов не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0	8817.1, 8817.2, 8817.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма требований по кредитам и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кодов 8817.1, 8817.2, 8817.0, умноженная на коэффициент 1,5	8818.1, 8818.2, 8818.0	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством других стран для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившим соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или законодательством соответствующей страны (далее – страховщики) (счета (их части) №№ 451А, 456А, 45811, 45816, 45911, 45916, 470А, 473А, 47427, 478А, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720))	8819	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным страховщикам, указанных в строке кода 8819, умноженная на коэффициент 1,5	8820	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А)	8821	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма требований к заемщикам – физическим лицам, указанных в строке кода 8821, умноженная на коэффициент 1,5	8822	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8878.А, 8880, уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П) (счета (их части) №№ 47901, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 – 50720), 60106, 60118). При расчете норматива H1.0 в расчет данного кода не включаются вложения в паи паевых инвестиционных фондов и активы, переданные в доверительное управление (доверительному управляющему), в случае, если имущество фондов и указанные активы являются зданиями, сооружениями, объектами незавершенного строительства, земельными участками (правами аренды указанных объектов), в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	8823.1, 8823.2, 8823.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма вложений в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление, указанные в строке кодов 8823.1, 8823.2, 8823.0, умноженная на коэффициент 1,5	8824.1, 8824.2, 8824.0	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )

1	2	3
<p>Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции (доли), которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 395-П; вложения в акции (доли) бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; вложения в акции (доли), учтенные по кодам 8823.i, 8880, 8878.A; вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”).</p> <p>Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).</p> <p>Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.</p> <p>В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) №№ 47408, 324A, 325A, 458A, 459A, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 – 50720), 601A, 60201, 60202, 60203, 60204.</p> <p>Требования кодов не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0</p>	<p>8825.1, 8825.2, 8825.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0, умноженная на коэффициент 1,5</p>	<p>8826.1, 8826.2, 8826.0</p>	<p>H1.1 (PK<sub>1</sub>), H1.2 (PK<sub>2</sub>), H1.0 (PK<sub>0</sub>)</p>
<p>Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности (счета (их части) №№ 61901–61908, 61911, 62001).</p> <p>При расчете норматива H1.0 в расчет данных кодов не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности, в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П</p>	<p>8827.1, 8827.2, 8827.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов 8827.1, 8827.2, 8827.0 (по балансовой стоимости за вычетом амортизации и (или) по справедливой стоимости), умноженная на коэффициент 1,5</p>	<p>8828.1, 8828.2, 8828.0</p>	<p>H1.1 (PK<sub>1</sub>), H1.2 (PK<sub>2</sub>), H1.0 (PK<sub>0</sub>)</p>
<p>Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности (счета (их части) №№ 62001, 62101, 62102).</p> <p>При расчете норматива H1.0 в расчет данных кодов не включаются активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге, в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П</p>	<p>8829.1, 8829.2, 8829.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Балансовая стоимость активов, указанных в строке кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0, умноженная на коэффициент 1,5</p>	<p>8830.1, 8830.2, 8830.0</p>	<p>H1.1 (PK<sub>1</sub>), H1.2 (PK<sub>2</sub>), H1.0 (PK<sub>0</sub>)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, номинированным в иностранной валюте и предоставленным заемщикам – физическим лицам, за исключением ссуд, указанных в строке кодов 8863, 8863.x, 8863.2, 8839, 8738 (счета (их части) №№ 455A, 457A, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478A)</p>	<p>8831</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Сумма требований к заемщикам – физическим лицам, указанных в строке кода 8831, умноженная на коэффициент 1,5</p>	<p>8832</p>	<p>H1.1 (PK<sub>1</sub>), H1.2 (PK<sub>2</sub>), H1.0 (PK<sub>0</sub>)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов 50 млн рублей и более без обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П, а также по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов 50 млн рублей и более (счета (их части) №№ 455A, 457A, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478A) при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога составляет на дату расчета нормативов более 80 процентов. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога осуществляется без учета требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции</p>	<p>8833.1, 8833.2, 8833.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>

1	2	3
В расчет настоящих кодов не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8736		
Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанных в строке кодов 8833.1, 8833.2, 8833.0, умноженная на коэффициент 1,5	8834.1, 8834.2, 8834.0	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом об инвестиционной деятельности и Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ и связанной с приобретением банком недвижимого имущества, включая земельные участки, а также авансовые платежи (дебиторская задолженность) по сделкам приобретения недвижимого имущества, включая земельные участки, с отсрочкой поставки (счета (их части) №№ 60312, 60415). При расчете норматива H1.0 в расчет данного кода не включаются требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка в части, учтенной по кодам 8971 и 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П	8835.1, 8835.2, 8835.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма требований, указанных в строке кодов 8835.1, 8835.2, 8835.0, умноженная на коэффициент 1,5	8836.1, 8836.2, 8836.0	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Вложения банков в доли в складочном капитале хозяйственных товариществ и во вклады в простые товарищества (счета (их части) №№ 471A, 60202, 60204)	8837	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма требований, указанных в строке кода 8837, умноженная на коэффициент 1,5	8838	H1.1 (ПК <sub>1</sub> ), H1.2 (ПК <sub>2</sub> ), H1.0 (ПК <sub>0</sub> )
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года (счета (их части) №№ 455A, 457A, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478A). В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, которые удовлетворяют требованиям кодов 8738, 8863.2, а также по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8839	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанных в строке кода 8839, умноженная на коэффициент 3	8839.1	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26273, 18 сентября 2014 года № 34094, 10 декабря 2014 года № 35118, 30 апреля 2015 года № 37087, 5 октября 2015 года № 39153, 15 февраля 2016 года № 41093, уставом которой деятельность кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России и публикуется в "Вестнике Банка России", а также требования кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером у данных центральных контрагентов. В расчет данного кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их частях) №№ 30424, 30425, 30602, 322A, 47404, 47408, 47427, 50104–50118, (50121 – 50120), 50205–50218, (50221 – 50220), 50305–50318, 50605–50618, (50621 – 50620), 50705–50718, (50721 – 50720). В данный код не включаются кредитные требования к указанным контрагентам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8846	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований, перечисленных в строке кода 8846, включается в расчет в размере наименьшей из величин: 20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга; совокупности двух величин: 5 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1250 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения	8847	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Требования участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, расчетным кредитным организациям, к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках кода 8911) (счета (их части) №№ 30424, 47404). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции	8848	H3 (Лат)

1	2	3
<p>Требования по аккредитивам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней: банка-эмитента к плательщику по исполненным гарантированным аккредитивам; исполняющего и (или) подтверждающего банка к банку-эмитенту (гаранту) по исполненным аккредитивам (счета (их части) №№ 47410, 47431)</p>	8849	Н3 (Лат)
<p>Ипотечные ссуды (закладные) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней, права требования по которым переуступаются специально созданным для этой цели организациям – операторам вторичного рынка ипотечных кредитов (агентствам по ипотечному жилищному кредитованию) (далее – Агентство). В расчет данного кода включаются ипотечные кредиты с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции, удовлетворяющие одновременно следующим условиям:</p> <p>а) соответствуют стандартам по рефинансированию и сопровождению ипотечных кредитов (займов) Агентства, действующим на момент заключения договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки);</p> <p>б) неотъемлемой частью договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) является график сделок, устанавливающий сроки и согласованные объемы поставки закладных;</p> <p>в) договор купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) заключен с Агентством, удовлетворяющим в совокупности следующим условиям:</p> <p>наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством;</p> <p>ценные бумаги, эмитированные Агентством, включены в Ломбардный список Банка России и (или) гарантированы Российской Федерацией.</p> <p>В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П</p>	8850	Н4 (Крд)
<p>Требования участников клиринга (в части средств коллективного клирингового обеспечения) к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не указанным в строке кода 8846) (счет (его часть) №№ 30425)</p>	8851	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сумма кредитных требований, перечисленных в строке кода 8851, умноженная на 1250 процентов</p>	8852	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения до востребования и на следующий день, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овм (счета (их части) №№ 31501, 31502, 31601, 31602, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 476П и (или) (счета (их части) №№ 31503, 31603, 42310, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения до востребования и на следующий день, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания</p>	8853	Н2 (Овм)
<p>Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овт (счета (их части) №№ 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42310, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 476П).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания</p>	8854	Н3 (Овт)

1	2	3
<p>Корректирующая знаменатели нормативов достаточности капитала банка расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов: 1,3 и 1,5 (в том числе многократно); 1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно), определяемая по формуле:</p> $1,3 \times \sum_{i=1}^n (A_i - P_i).$ <p>Здесь и далее в строках кодов 8856 и 8857 используются следующие условные обозначения:</p> <p><math>A_i</math> – суммарная величина i-го актива, подпадающего под действие двух и более повышенных коэффициентов;</p> <p><math>P_i</math> – величина сформированного резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;</p> <p><math>PR_i</math> – величина требования по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию);</p> <p><math>Pr_i</math> – величина сформированного резерва на возможные потери по требованию по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию);</p> <p><math>n</math> – количество активов, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов;</p> <p><math>q_i</math> – количество повышенных коэффициентов (включая коэффициент 1,3 для связанных с банком лиц), под действие которых попадает i-й актив.</p> <p>В случае если к требованию к связанному с банком лицу одновременно применяется только коэффициент 1,1, данные коды не рассчитываются</p>	<p>8855.1, 8855.2, 8855.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по формулам для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:</p> <p>1,5 (многократно):</p> $1,5 \times \sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{пр}) \times (q_i - 1)];$ <p>1,1 и 1,5 (в том числе многократно):</p> $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{пр}) \times (1,5q_i - 1,9)];$ <p>1,3 и 1,5 (в том числе многократно):</p> $1,5 \times \sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{пр}) \times (q_i - 2)];$ <p>1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно):</p> $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{пр}) \times (1,5q_i - 3,4)];$ <p>1,1 и 1,3:</p> $1,1 \times \sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{пр})$	<p>8856.1, 8856.2, 8856.0</p>	<p>H1.1 (ПК<sub>1</sub>), H1.2 (ПК<sub>2</sub>), H1.0 (ПК<sub>0</sub>)</p>
<p>Корректирующая IV группу активов расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по формулам для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:</p> <p>1,5 (многократно); 1,1 и 1,5:</p> $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i) \times (q_i - 1)];$ <p>1,3 и 1,5 (в том числе многократно); 1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно):</p> $\sum_{i=1}^n [A_i \times (q_i - 1) + PR_i \times (q_i - 2)];$ <p>1,1 и 1,3:</p> $\sum_{i=1}^n (A_i + PR_i)$	<p>8857.1, 8857.2, 8857.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам – физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).</p> <p>В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям:</p> <p>кодов 8813, 8821, 8833 и по которым ПСК не превышает 45 процентов годовых;</p> <p>кодов 8879, 8881</p>	<p>8858</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A),</p>



1	2	3
Часть суммы требований к заемщикам – физическим лицам, указанной в строке кода 8863.х, умноженная на коэффициент 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых	8864.х	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Часть суммы требований к заемщикам – физическим лицам, указанной в строке кода 8863, умноженная на коэффициент 2,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых	8865	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Часть суммы требований к заемщикам – физическим лицам, указанной в строке кода 8863.х, умноженная на коэффициент 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых	8865.х	H1.1 (ПКр), H1.2 (ПКр), H1.0 (ПКр)
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 7 к настоящей Инструкции	8866	H1.1 (ПСК), H1.2 (ПСК), H1.0 (ПСК)
Учетные в расчете показателя Овт депозиты, вклады и прочие привлеченные средства, определенные банком как срочные, в части, учтенной по коду 8933 (части счетов: №№ 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002)	8868	H3 (Овт)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска.  В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8869	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в коде 8869, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции	8870	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона о страховании вкладов вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47423, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)	8871	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Обязательства банка со сроком исполнения свыше 30 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, определенных в договоре (условиями выпуска ценных бумаг), следствием которых является признание заемщика или эмитента не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей (далее – отлагательные условия) (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314, 31204–31207, 31217–31221, 31305–31309, 31405–31409, 31505–31509, 31605–31609, 41003–41007, 41103–41107, 41203–41207, 41303–41307, 41403–41407, 41503–41507, 41603–41607, 41703–41707, 41803–41807, 41903–41907, 42003–42007, 42103–42107, 42110–42114, 42203–42207, 42503–42507, 42703–42707, 42803–42807, 42903–42907, 43003–43007, 43103–43107, 43203–43207, 43303–43307, 43403–43407, 43503–43507, 43603–43607, 43703–43707, 43803–43807, 43903–43907, 44003–44007, 52002–52006, 52102–52106, 52202–52206, 52303–52307)	8872	H2 (Овм), H3 (Овт)
Обязательства банка по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314, 31204–31207, 31217–31221, 31305–31309, 31405–31409, 31505–31509, 31605–31609, 41003–41007, 41103–41107, 41203–41207, 41303–41307, 41403–41407, 41503–41507, 41603–41607, 41703–41707, 41803–41807, 41903–41907, 42003–42007, 42103–42107, 42110–42114, 42203–42207, 42503–42507, 42703–42707, 42803–42807, 42903–42907, 43003–43007, 43103–43107, 43203–43207, 43303–43307, 43403–43407, 43503–43507, 43603–43607, 43703–43707, 43803–43807, 43903–43907, 44003–44007, 52002–52006, 52102–52106, 52202–52206, 52303–52307).  В данный код включаются обязательства по всем привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, содержащим отлагательные условия, вне зависимости от факта наступления отлагательных условий.  Данный код не используется при расчете нормативов	8872.1	–

1	2	3
<p>Обязательства банка с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314, 30219, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307)</p>	8873	Н4 (ОД)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9 и 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8874	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8875	Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П</p>	8876	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1–2.4 пункта 2 приложения к Положению № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8877	Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Вложения, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8878.А	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Активы, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8878.Н	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сумма вложений банка, указанных в строке кодов 8878.А и 8878.Н, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков</p>	8879	Н1.1 (БК), Н1.2 (БК), Н1.0 (БК)
<p>Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в одной из следующих частей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений;</li> <li>в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений;</li> <li>в размере наибольшей из двух величин: величины превышения лимита индивидуальных вложений и величины превышения лимита совокупных вложений (в случае одновременного превышения обоих лимитов)</li> </ul>	8880	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сумма существенных вложений банка, указанных в строке кода 8880, умноженная на 1250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков</p>	8881	Н1.1 (БК), Н1.2 (БК), Н1.0 (БК)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8882	Н1.0 (А)

1	2	3
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П</p>	8883	H1.0 (A)
<p>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России № 395-П (счет (часть счета) № 10601)</p>	8884	H1.0 (A)
<p>Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня (счета (их части) №№ 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002 и (или) (счета (их части) №№ 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням)</p>	8885	H2 (Oвм)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>банка – резидента Российской Федерации (K = 1);</p> <p>кредитной организации, имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки “0”, “1”, или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврзоны (K = 2);</p> <p>зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данные коды используются для исключения указанных сделок из II группы активов</p>	8886.K, где K – код контрагента	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>кредитной организации – резидента страны, имеющей страновую оценку “2” (K = 1);</p> <p>кредитной организации, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки “0”, “1”, или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврзоны (K = 2);</p> <p>зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данные коды используются для исключения указанных сделок из III группы активов</p>	8887.K, где K – код контрагента	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами):</p> <p>кредитной организацией – резидентом страны, имеющей страновую оценку “2” (T = 1);</p> <p>кредитной организацией, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки “0”, “1”, или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврзоны (T = 2).</p> <p>В данные коды включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) 8886.K (за исключением кредитных требований к третьим лицам, связанным с банком).</p> <p>Данные коды используются для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом 50 процентов</p>	8888.T, где T – код третьего лица	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Балансовая сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов банка к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц):</p> <p>банком – резидентом Российской Федерации (T = 1);</p> <p>кредитной организацией – резидентом страны, имеющей страновую оценку “3”, “4”, “5” или “6” (T = 2);</p> <p>юридическим лицом (T = 3);</p> <p>физическим лицом (T = 4).</p>	8889.T, где T – код третьего лица	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
<p>В данные коды включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К.</p> <p>Данные коды используются для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8890 и 8888.Т)</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств зависит от исполнения обязательств третьим лицом (включая связанных с банком лиц) – кредитной организацией, являющейся резидентом страны, имеющей страновую оценку “7”.</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К (за исключением учтенных по коду (кодам) 8888.Т).</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в V группу активов с коэффициентом 150 процентов</p>	8890	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 478А, 47901, 50107, 50110, (50121 – 50120), 50208, 50211, (50221 – 50220), 50308, 50311)</p>	8891	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.1.1, и (или) подпунктом 2.1.2, и (или) подпунктом 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России № 395-П (счет (часть счета) № 102)</p>	8893.1, 8893.2	H1.1 (A), H1.2 (A)
<p>Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (имущественный пул которых сформирован ценными бумагами, предусмотренными подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и денежными средствами в рублях), полученные:</p> <p>при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции</p>	8894	H2 (Лам), H3 (Лат)
<p>Требования участников клиринга (в части остатка не обремененных обязательствами денежных средств, сложившегося по итогам клиринга и завершения расчетов на конец операционного дня, предшествующего дате расчета) к центральным контрагентам, соответствующим условиям кода 8846 (счета (часть счетов) №№ 30424, 47404).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции и на основании информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга</p>	8895	H2 (Лам), H3 (Лат)
<p>Вложения в облигации Банка России, номинированные и фондируемые в рублях (счета (их части) №№ 47901, 50116, 50118, (50121 – 50120), 50214, 50218, (50221 – 50220), 50313, 50318)</p>	8900	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601–51607, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8901	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации (счета (их части) №№ 441А, 460А, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50104, 50118, (50121 – 50120), 50205, 50218, (50221 – 50220), 50305, 50318, 51201–51207)</p>	8902	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “2”, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601–51607, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8903	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (счета (их части) №№ 442А, 461А, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50105, 50118, (50121 – 50120), 50206, 50218, (50221 – 50220), 50306, 50318, 51301–51307)</p>	8904	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
<p>Пять процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают доведение банком кредитору обеспечения в размере снижения справедливой стоимости залога (счета (их части) №№ 312, 313, 314, 31503–31509, 31603–31609, 32901, 41002–41007, 41102–41107, 41202–41207, 41302–41307, 41402–41407, 41502–41507, 41602–41607, 41702–41707, 41802–41807, 41902–41907, 42002–42007, 42102–42107, 42109–42114, 42202–42207, 42502–42507, 42702–42707, 42802–42807, 42902–42907, 43002–43007, 43102–43107, 43202–43207, 43302–43307, 43402–43407, 43502–43507, 43602–43607, 43702–43707, 43802–43807, 43902–43907, 44002–44007)</p>	8905	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
<p>Обязательства банка по кредитам до востребования и на один день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных ценных бумаг (счета (их части) №№ 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410 и (или) счета (их части) №№ 31202, 31215, 31303, 31403, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням)</p>	8906	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
<p>Пять процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают доведение банком кредитору обеспечения в размере снижения справедливой стоимости залога (счета (их части) №№ 31204–31207, 31212, 31217–31221, 31305–31309, 31405–31409, 31505–31509, 31605–31609, 32901, 41003–41007, 41103–41107, 41203–41207, 41303–41307, 41403–41407, 41503–41507, 41603–41607, 41703–41707, 41803–41807, 41903–41907, 42003–42007, 42103–42107, 42110–42114, 42203–42207, 42503–42507, 42703–42707, 42803–42807, 42903–42907, 43003–43007, 43103–43107, 43203–43207, 43303–43307, 43403–43407, 43503–43507, 43603–43607, 43703–43707, 43803–43807, 43903–43907, 44003–44007)</p>	8907	Н3 (Овт)
<p>Кредиты "овердрафт", депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, в том числе в кредитных организациях – резидентах, на срок до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае, если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) №№ 30427, 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301).</p> <p>Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, в том числе кредитным организациям – резидентам, депозиты и прочие размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) №№ 30427, 32002, 32102, 32202, 32302).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции</p>	8908	Н3 (Лат)
<p>Расчетная величина требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков и определяемая по следующей формуле:</p> $\sum_{i=1}^n (T_i - P_i) \times Kp_i \times (g_i - 1),$ <p>где:</p> <p><math>T_i - P_i</math> – суммарная величина требований к i-му заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, за вычетом суммарной величины сформированного под данные требования резерва на возможные потери и (или) резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;</p> <p><math>Kp_i</math> – коэффициент риска, установленный в отношении i-го заемщика в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции;</p> <p><math>g_i</math> – количество групп связанных заемщиков, в которые входит i-й заемщик</p>	8909	Н7 ( $\sum$ Кскр)
<p>Требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам, Внешэкономбанку, а также к небанковским кредитным организациям – резидентам (в части, указанной в абзаце четвертом настоящей графы), которые в соответствии с Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России № 590-П относятся к I категории качества:</p> <p>а) средства, размещенные в однодневные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, кредиты и депозиты "овернайт", кредиты "овердрафт" до востребования, депозиты и прочие размещенные средства до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части) №№ 30427, 32001, 32002, 32010, 32101, 32102, 32110, 32201, 32202, 32301, 32302, 45601, 45607, 45608 и (или) счета (их части) №№ 32003, 32103, 32203, 32303, если день размещения кредита, депозита или прочих средств предшествует выходным и праздничным дням);</p>	8910	Н2 (Лам), Н3 (Лат)

1	2	3
<p>б) требования до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования и на один день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам (счета (их части) №№ 32201, 32202, 32301, 32302, 47301, 47302 и (или) счета (их части) №№ 32203, 32303, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням);</p> <p>в) средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных кредитных организациях и международных организациях (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции</p>		
<p>Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов:</p> <p>иностранной валюты и отражаемых на счетах №№ 47404 и 30424 (счет (часть счета) № 47405);</p> <p>ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах №№ 30413, 30424 (счета (часть счетов) №№ 30601 и 30606)</p>	8911	H2 (Овм), H3 (Овт)
<p>Номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов (счета (их части) №№ 30102, 30221, 30224, 319; 30104, 30106, 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции), 30417, 30419, 32902, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)</p>	8912.1, 8912.2, 8912.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8913.1, 8913.2, 8913.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям до востребования и на 1 день (за исключением отраженных по коду 8994) (счета (часть счетов) №№ 30232, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701)</p>	8914	H2 (Овм)
<p>Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть счета) № 60320)</p>	8916	H2 (Овм), H3 (Овт)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8917.1, 8917.2, 8917.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
<p>Обязательства банка (за исключением включенных в расчет кода 8933) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части) №№ 30219, 30415, 30422, 30423, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42306, 42307, 42314, 42315, 42506, 42507, 42606, 42607, 42614, 42615, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307, 60349)</p>	8918	H4 (ОД)

1	2	3
Вложения, удовлетворяющие требованиям, установленным в пункте 10.2 настоящей Инструкции. Вложения в акции (доли) включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных акций (долей) (счета (их части) №№ 50605, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 – 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204)	8919	H12 (ΣКин)
Справедливая стоимость акций, полученных от эмитента в связи с увеличением им уставного капитала, в случае если указанное увеличение производилось эмитентом за счет капитализации источников собственных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии, что получение данных акций не сопровождалось дополнительными вложениями денежных средств либо иного имущества банка в акции (части счетов, которые входят в расчет норматива H12)	8920	H12 (ΣКин)
Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России (счета (их части) №№ 30102, 30221, 30224, 31901, 31902, 31903 (если день размещения депозита и прочих средств предшествует выходным и праздничным дням), 32902, а также 30104, 30106, 30125). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции	8921	H2 (Лам), H3 (Лат)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенный в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)	8922	H2 (Овм <*>)
Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)	8923.1, 8923.2, 8923.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков расчетная величина требований банка к заемщику, возникающих в рамках сделок продажи ценных бумаг, совершаемых на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке), определяемая как сумма наименьших из двух величин по каждой сделке – кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции	8924	H7 (ΣКскр)
Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ, заключенным с инсайдерами, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, рассчитанная в порядке, аналогичном установленному главой 5 настоящей Инструкции для показателя Крз	8925	H10.1 (ΣКрси)
Совокупная сумма кредитных требований банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться пятью и более процентами голосующих акций (долей) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 590-П, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов в пункте 2.3 настоящей Инструкции	8926	H9.1 (ΣКра)
Суммы покрытых отзывных аккредитивов, а также обязательства банка-эмитента по гарантированному аккредитиву перед исполняющим и (или) подтверждающим банком в сумме осуществленных им расчетов (счета (их части) №№ 40901, 40902)	8927	H2 (Овм), H3 (Овт)
Обязательства исполняющего банка по покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части) №№ 40901, 40902). Обязательства банка-эмитента по покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку и отраженного по счетам №№ 47410, 47431 (счета (их части) №№ 40901, 40902)	8928	H3 (Овт)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определенный в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440)	8930	H3 (Овт <*>)
Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (за исключением учтенных по коду 8894), полученные: при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419); по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции	8931	H3 (Лат)

1	2	3
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “З”, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601–51607, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8932	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом (части счетов: №№ 41002–41007, 41102–41107, 41202–41207, 41302–41307, 41402–41407, 41502–41507, 41602–41607, 41702–41707, 41802–41807, 41902–41907, 42002–42007, 42102–42107, 42109–42114, 42202–42207, 42302–42307, 42310–42315, 42502–42507, 42602–42607, 42610–42615, 42702–42707, 42802–42807, 42902–42907, 43002–43007, 43102–43107, 43202–43207, 43302–43307, 43402–43407, 43502–43507, 43602–43607, 43702–43707, 43802–43807, 43902–43907, 44002–44007)</p>	8933	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
<p>Вложения кредитной организации в субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям – резидентам, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	8934	Н1.0 (А)
<p>Неденежные активы (до регистрации отчета об итогах выпуска акций), внесенные в оплату эмитируемых акций (счета (их части) №№ 604А, 619А)</p>	8936	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Обязательства со сроком исполнения до востребования и на следующий день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие справедливую стоимость указанных активов (счета (их части) №№ 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001 и (или) счета (их части) №№ 31503, 31603, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002, если день привлечения указанных средств предшествует выходным и праздничным дням)</p>	8937	Н2 (Овм)
<p>Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям – корреспондентам и кредитных организаций – корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет кодов 8910 и 8950), межбанковским кредитам, депозитам, прочим привлеченным (размещенным) средствам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 32001–32009, 32010, 32101–32109, 32110, 32201–32209, 32301–32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их частях): №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 31301–31310, 31401–31410, 31501–31509, 31601–31609).</p> <p>Код рассчитывается в отношении всех сопоставимых по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Если суммы встречных сопоставимых по размеру требований разные, корректировка осуществляется на сумму минимального из сопоставимых требований вне зависимости от вида валюты в рублевом эквиваленте. В расчет принимается общая сумма требований (средства на корреспондентском счете НОСТРО, размещенные межбанковские кредиты и депозиты) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты) в отношении одного и того же банка-корреспондента.</p> <p>Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения.</p> <p>В состав кода не включаются встречные требования по сделкам с сопоставимыми суммами и сроками, хеджирующим принимаемые кредитной организацией риски (в том числе процентные и валютные). Под сделками, хеджирующими принимаемые кредитной организацией риски, в целях настоящей Инструкции понимаются сделки валютного и процентного свопа, оформленные согласно внутренним документам кредитной организации как хеджирующие</p>	8938	Н3 (Лат, Овт)
<p>Обязательства со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие справедливую стоимость указанных активов (счета (их части) №№ 315, 316, 317, 318, 32901, 42309–42315, 42609–42615, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440)</p>	8939	Н3 (Овт)
<p>Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части) №№ 47411 и 47426), по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) № 52501), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов</p>	8940	Н2 (Овм), Н3 (Овт)

1	2	3
<p>Требования:</p> <p>а) участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанных по коду 8846) и расчетным кредитным организациям;</p> <p>б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;</p> <p>в) участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчетов;</p> <p>г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация) в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в коде 8846), расчетных кредитных организациях, расчетных небанковских кредитных организациях;</p> <p>д) банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части) №№ 30110, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720))</p>	<p>8941.1, 8941.2, 8941.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П</p>	<p>8942</p>	<p>H1.1 (OP), H1.2 (OP), H1.0 (OP)</p>
<p>Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития (счета (их части) №№ 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50318)</p>	<p>8943.1, 8943.2, 8943.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Банковские гарантии и поручительства, выданные банком в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций (счет (часть счета) № 91315), в размере, не превышающем совокупный объем привлеченных в результате эмиссии еврооблигаций от юридических лиц – нерезидентов средств, учитываемых на депозитных счетах компании-эмитента в банке-гаранте (счета (их части) №№ 42502–42507)</p>	<p>8944</p>	<p>KPB</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной:</p> <p>гарантийным депозитом (вкладом);</p> <p>номинарованными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде заклада), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах в соответствии с Положением Банка России № 503-П, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;</p> <p>залогом золота в слитках в хранилищах банка;</p> <p>а также требования по возврату ценных бумаг (в том числе клиринговых сертификатов участия), переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги (в том числе клиринговые сертификаты участия), полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51201–51207, 51301–51307, 5140–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	<p>8945.1, 8945.2, 8945.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций – резидентов (кредитными организациями – резидентами) стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	<p>8946.1, 8946.2, 8946.0</p>	<p>H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)</p>

1	2	3
<p>Остатки на отдельных лицевых счетах (части счетов) №№ 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка в иностранной валюте при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций со специальным режимом при выпуске акций</p>	8947	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1, за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	8948	Н1.0 (А)
<p>Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1, за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	8948.0	Н1.0 (А)
<p>Суммы займов, полученных в качестве промежуточного финансирования в целях рефинансирования портфелей ипотечных кредитов от Агентства, удовлетворяющего требованиям абзаца четвертого графы 1 строки кода 8850, включаются в расчет настоящего кода независимо от срока их погашения при одновременном выполнении условий:</p> <p>договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (для выдачи и (или) приобретения ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию) и предусмотрено ежемесячное подтверждение заемщиком Агентству целевого использования займа;</p> <p>суммы займов не превышают определенный в договоре об организации выпуска облигаций с ипотечным покрытием объем обязательств Агентства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>Агентство ежеквартально в письменной форме подтверждает банку, получающему промежуточное финансирование в целях рефинансирования портфеля ипотечных кредитов, которые подлежат включению в состав ипотечного покрытия облигаций (далее – банк-оригинатор), отсутствие у Агентства оснований для одностороннего отказа от исполнения обязательства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>у банка-оригинатора отсутствуют обязательства, возникающие из любых сделок, по обратному выкупу у Агентства первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>срок обращения планируемых к выпуску облигаций с ипотечным покрытием превышает 1 год;</p> <p>депозитарий, осуществляющий учет прав на имущество, которое будет составлять ипотечное покрытие, и (или) хранение документов, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество банка-оригинатора, до их включения в ипотечное покрытие по облигациям, удовлетворяет одному из критериев, перечисленных в пункте 1.2 Указания Банка России № 2732-У.</p> <p>В случае погашения займа, полученного от Агентства в рамках договора о предоставлении промежуточного финансирования, сумма займа включается банком-оригинатором в расчет данного кода до 30 календарных дней после погашения займа, но не позднее даты выпуска облигаций с ипотечным покрытием, при условии, что погашение займа осуществлено в срок, указанный первоначально в договоре о предоставлении промежуточного финансирования, либо более поздний срок</p>	8949	Н4 (ОД)
<p>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, Внешэкономбанке и в банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку “2” и выше, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных для оплаты уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции</p>	8950	Н3 (Лат)
<p>Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.</p> <p>Данные коды заполняются в том случае, если величина кредитного риска по имуществу, переданному в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, меньше величины кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанной в соответствии с пунктом 9 приложения 2 к настоящей Инструкции.</p> <p>Балансовая стоимость указанного имущества не включается в I–III группы активов</p>	8952.1, 8952.2, 8952.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части) №№ 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50210, 50218, (50221 – 50220), 50310, 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51801–51807)	8953.1, 8953.2, 8953.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку “2” (счета (их части) №№ 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50210, 50218, (50221 – 50220), 50310, 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51801–51807)	8954.1, 8954.2, 8954.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад) по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, в период с момента заклада указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до момента обратной их передачи в связи с окончанием договора залога (счета (их части) №№ 52301, 52406, 52501)	8955	H2 (Овм)
Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям – участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, а также требований к связанным с банком лицам, являющимся лизинговыми и факторинговыми компаниями.  Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64 <sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.  Кредитные требования к связанным с банком лицам не включаются в расчет I–III групп активов.  Кредитные требования к связанным с банком лицам, включенные в V группу активов и коды 8738, 8753.1, 8753.2, 8753.0, 8839, 8863.2, 8860, 8860.х, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8864, 8864.х, 8865, 8865.х, не включаются в расчет данного кода.  В расчет данных кодов не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам, а также кредитные требования, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР	8956.1, 8956.2, 8956.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам, указанным в строке кода 8956, взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3	8957.1, 8957.2, 8957.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)	8959.1, 8959.2, 8959.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России (счета (их части) №№ 32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе), 441А, 442А, 460А, 461А, 47431, 47427, 47802, 47803, 47901, 50104, 50105, 50116, 50118, (50121 – 50120), 50205, 50206, 50214, 50218, (50221 – 50220), 50305, 50306, 50313, 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51201–51207, 51301–51307)	8960.1, 8960.2, 8960.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Процентные доходы (включая просроченные) по ценным бумагам (в том числе векселям) (счета (их части) №№ 50104–50118, 50205–50218, 50305–50318, 50505, 512А, 513А, 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А, 52503)	8961	H1.1 (Кф), H1.2 (Кф), H1.0 (Кф)
Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (счета (их части) №№ 202, 20302)	8962	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H2 (Лам), H3 (Лат)
Справедливая стоимость акций (долей) юридических лиц, по которым рассчитывается норматив H12, переданных в доверительное управление, а также размещенных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по стоимости на дату размещения за вычетом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств и резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П (счета (их части) №№ 47408, 47901)	8963	H12 (ΣКиц)

1	2	3
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней (счета (их части) №№ 30110 (за исключением средств, отраженных по коду 8947), 30221, 30233, 30427, 30602, 32001–32005, 32010, 32201–32205, 47408, 47423, 47427, 47431, 478А, 47901, 50106, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50318, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51401–51403)</p>	<p>8964.1, 8964.2, 8964.0</p>	<p>H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)</p>
<p>Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад), при условии, что срок исполнения обязательств по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, превышает 30 календарных дней, в период с момента залога указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до даты, наступающей за 30 календарных дней до срока окончания договора залога (счет (часть счета) №№ 52301, 52406, 52501)</p>	<p>8965</p>	<p>H3 (Oвт)</p>
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	<p>8966</p>	<p>H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)</p>
<p>Требования банка со сроком исполнения не позднее чем на следующий операционный день по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, участвующим в расчете высоколиквидных активов (счет № 47427), а также проценты по указанным активам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты)</p>	<p>8967</p>	<p>H2 (Лам), H3 (Лат)</p>
<p>Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (счет (часть счета) № 47423)</p>	<p>8969</p>	<p>H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H2 (Лам), H3 (Лат)</p>
<p>Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347), за вычетом сформированного в соответствии с внутренними документами банка резерва на возможные потери в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П) и принимаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	<p>8970</p>	<p>H1.0 (А)</p>
<p>Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П), и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	<p>8970.0</p>	<p>H1.0 (А)</p>
<p>Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П. Код 8971 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	<p>8971</p>	<p>H1.0 (А)</p>
<p>Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 395-П. Код 8971.0 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П</p>	<p>8971.0</p>	<p>H1.0 (А)</p>

1	2	3
<p>Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации, Европейского банка реконструкции и развития и иностранных государств, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе “Блокировано Банком России”), долговые обязательства Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П (счета (их части) №№ 50104, 50108, 50109, 50110, 50116, (50121 – 50120), 50205, 50209, 50210, 50211, 50214, (50221 – 50220).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции.</p> <p>Стоимость указанных в настоящем коде ценных бумаг, предоставленных банком в залог по кредитам до востребования и на один день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам.</p> <p>Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также облигации федерального займа, полученные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 4; № 17, ст. 2473; 2016, № 27, ст. 4273), включаются в расчет данного кода при наличии в условиях договоров по указанным сделкам и (или) правилах организованных торгов возможности их реализации (передачи без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>Стоимость указанных в данном коде ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям со сроком исполнения до востребования и (или) на следующий день (счета (их части) №№ 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p>	8972	Н2 (Лам), Н3 (Лат)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России (счета (их части) №№ 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50306, 50307, 50308, 50318, 51201–51207, 51301–51307, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8891</p>	8973	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 51201–51207, 51301–51307, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8974.1, 8974.2, 8974.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку “2”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку “2”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8975.1, 8975.2, 8975.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития), Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд), кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и международных банков развития в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 30427, 320А, 321А, 322А, 323А, 441А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8976	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определенный в порядке, установленном пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их частей) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440 в части счетов (их частей), не вошедших в расчет показателя ОД)</p>	8978	Н4 (0 <*>)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе просроченные) к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять займствования от имени государства, к кредитным организациям – резидентам указанных стран (счета (их части) №№ 20316, 20318, 20320, 30114, 30119, 30211, 30221, 30233, 30602, 321А, 323А, 32402, 32502, 40308, 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 50607, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50709, 50718, (50721 – 50720), 51601–51609, 51701–51709, 51801–51809, 51901–51909)</p>	8980.1, 8980.2, 8980.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Вычитаемые из IV группы активов ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части) №№ 50104–50116, (50121 – 50120), 50205–50214, (50221 – 50220), 50305–50313, 50605–50608, (50621 – 50620), 50705–50709, (50721 – 50720).</p> <p>Требования, указанные в данном коде, не включаются в расчет I–III и V групп активов</p>	8981	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сформированный резерв по инвестициям, удовлетворяющим требованиям, установленным в пункте 10.2 настоящей Инструкции, в том числе счета (их части) №№ 50719, 60105, 60206</p>	8982	Н12 (Киң)
<p>Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по вложениям в не обремененные обязательства ценные бумаги эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом графы 1 строки кода 8989 и в строке кода 8995, находящиеся в залоге у банка-кредитора или у Банка России в период отсутствия у банка-заемщика задолженности по предоставленному кредиту и при наличии в договоре залога условия, предусматривающего возможность возврата банком-кредитором или Банком России ценных бумаг в течение двух операционных дней с момента их востребования (при условии, что финансовое положение банка-кредитора, которому указанные ценные бумаги предоставлены в залог, оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка России № 590-П) (счета (их части) №№ 50104–50110, 50116, (50121 – 50120), 50205–50211, 50214, (50221 – 50220), 50605, 50606, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50709, (50721 – 50720).</p> <p>Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейского банка реконструкции и развития включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения.</p> <p>Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, включаются в расчет данного кода при наличии в договоре условия о возможности их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314)</p>	8984	Н3 (Лат)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "3", в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, организации, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "3", в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401–51407, 51501–51507, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907)</p>	8985.1, 8985.2, 8985.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
<p>Прочие размещенные средства в части требований банка к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, по возврату денежных средств по второй части сделки (счета (их части) №№ 322А, 323А, 32902, 460А–473А).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания</p>	8987	НЗ (Лат)
<p>Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней.</p> <p>В расчет кода включаются остатки по нижеперечисленным счетам с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции в части, в которой они планируются банком к получению в соответствии с договором в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам:</p> <p>а) кредиты, депозиты и депозитные счета в драгоценных металлах (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316);</p> <p>б) требования к Банку России, а также к банкам (за исключением включенных в расчет кода 8921) (счета (их части) №№ 31905–31909, 32005–32009, 32105–32109, 32205–32209, 32305–32309, 32902);</p> <p>в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части) №№ 30202, 30204, 30211, 30238);</p> <p>г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части) №№ 30427, 40308, 44104–44108, 44205–44209, 44305–44309, 44405–44409, 44504–44508, 44604–44608, 44704–44708, 44804–44808, 44904–44908, 45004–45008, 45104–45108, 45204–45208, 45304–45308, 45404–45408, 45410, 45503–45507, 45510, 45602–45606, 45702–45706, 45709, 46003–46007, 46103–46107, 46203–46207, 46303–46307, 46403–46407, 46503–46507, 46603–46607, 46703–46707, 46803–46807, 46903–46907, 47003–47007, 47103–47107, 47203–47207, 47303–47307, 47701, 47801, 47802, 47803, включая ипотечные ссуды, поименованные в коде 8850). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита), в случае, если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 8989;</p> <p>д) срочная дебиторская задолженность (счета (их части) №№ 30602, 474А (кроме счета 47404 (в части, включенной в расчет кодов 8848, 8911), 47423 (в части, включенной в расчет кода 8969), 47427), 603А (кроме счета 60315));</p> <p>е) вложения в не обремененные обязательства:</p> <p>долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России (включая находящиеся в разделе “Блокировано Банком России”) (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части) №№ 50105–50110, 50206–50211, 50305–50313. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения;</p> <p>долговые обязательства стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счет (часть счета) № 50309);</p> <p>долговые обязательства банков – резидентов стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, международных банков развития, указанных в строке кода 8976 (счет (часть счета) № 50310);</p> <p>долговые обязательства юридических лиц – резидентов стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счет (часть счета) № 50311);</p> <p>долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части) №№ 50105, 50206, 50306);</p> <p>суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ (50121 – 50120), (50221 – 50220);</p> <p>учтенные векселя, выданные, и (или) акцептованные, и (или) авалированные:</p> <p>органами государственной власти и органами местного самоуправления Российской Федерации;</p> <p>органами государственной власти и органами местного самоуправления стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;</p> <p>банками – резидентами стран, имеющих страновые оценки “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;</p> <p>эмитентами ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, а также эмитентами долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода (счета (их части) №№ 51203–51207, 51303–51307, 51401–51407, 51501–51507, 51603–51607, 51703–51707, 51803–51807, 51901–51907);</p> <p>долевые ценные бумаги резидентов (счета (их части) №№ 50605, 50606, (50621–50620), 50705, 50706, 50709, (50721–50720) (за исключением голосующих акций, вложения в которые на дату расчета норматива текущей ликвидности банка превышают 5 процентов уставного капитала, определенного зарегистрированным в установленном порядке уставом акционерного общества, акционером которого является банк), удовлетворяющие следующему требованию:</p> <p>ценные бумаги эмитента, допущенные публичным акционерным обществом “Московская Биржа ММВБ-РТС” к торгам, включены в список для расчета Индекса ММВБ и (или) Индекса РТС, и величина (вес) влияния указанных ценных бумаг на данные индексы составляет 1 процент и более;</p>	8989	НЗ (Лат)

1	2	3
<p>ж) требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных и ликвидных финансовых активов (включаемых в состав показателя Лат через код 8972 и в соответствии с абзацем двадцать пятым настоящей графы) (счета (их части) №№ 322А, 323А (за исключением включенных в расчет кода 8910), 45410, 45510, 45709, 460А–473А);</p> <p>з) предоставленные кредиты “овердрафт” при отсутствии в договоре указания на конкретный срок возврата со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, а также срочные кредиты “овердрафт” сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части) №№ 32001 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 32101 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708, 47001, 47101, 47201, 47301);</p> <p>и) прочие размещенные средства до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части) №№ 46001, 46101, 46201, 46301, 46401, 46501, 46601, 46701, 46801, 46901);</p> <p>к) ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, независимо от срока исполнения обязательств банка по указанным операциям (за исключением включенных в код 8972), а также ценные бумаги прочих эмитентов, перечисленных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению ликвидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лат в соответствии с абзацем третьим графы 1 строки кода 8910), при наличии у банка намерения их продать в течение ближайших 30 календарных дней и права в соответствии с условиями указанных договоров и (или) правилами организованных торгов их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>л) требования банка по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, участвующим в расчете высоколиквидных и ликвидных активов (счет № 47427), а также проценты по размещенным денежным средствам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты) (за исключением включенных в код 8967);</p> <p>м) активы, перечисленные в настоящем коде и находящиеся в доверительном управлении, включаются в состав ликвидных активов либо за 30 календарных дней до прекращения договора (если срок уведомления превышает 30 дней), либо с момента направления уведомления (если срок уведомления меньше или равен 30 календарным дням), либо за 30 календарных дней до окончания срока договора (при отсутствии уведомления), в случае, если к моменту окончания договора доверительного управления указанные активы ожидаются к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным активам (счет (его часть) № 47901);</p> <p>н) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части) №№ 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50318, 50618, 50718, (50621 – 50620), (50721 – 50720);</p> <p>о) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, предоставленных банком в залог по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам (за исключением включенных в расчет кода 8972).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p>		
<p>Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314)</p>	8990	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
<p>Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:</p> <p>а) депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314);</p> <p>б) кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части) №№ 31204–31207, 31217–31222, 31301, 31305–31309, 31401, 31405–31409, 31505–31509, 31605–31609);</p> <p>в) выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части) №№ 52002–52006, 52102–52106, 52202–52206, 52303–52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) № 52501 (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 8940);</p> <p>г) обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 8940), (счета (их части) №№ 47411, 47426), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов;</p>	8991	Н3 (Овт)

1	2	3
<p>д) арендные обязательства (счет (часть счета) № 60806);</p> <p>е) депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (в части, не вошедшей в расчет кода 8933) (счета (их части) №№ 41003–41007, 41103–41107, 41203–41207, 41303–41307, 41403–41407, 41503–41507, 41603–41607, 41703–41707, 41803–41807, 41903–41907, 42003–42007, 42103–42107, 42110–42114, 42203–42207, 42303–42307, 42311–42315, 42503–42507, 42603–42607, 42611–42615, 42703–42707, 42803–42807, 42903–42907, 43003–43007, 43103–43107, 43203–43207, 43303–43307, 43403–43407, 43503–43507, 43603–43607, 43703–43707, 43803–43807, 43903–43907, 44003–44007)</p>		
<p>Банковские гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91315).</p> <p>В расчет показателя Овт выданные банком банковские гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по банковской гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательств по гарантируемой сделке) в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии и (или) поручительства, прямо пропорционально величине кредитного риска по банковской гарантии и (или) поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме банковской гарантии и (или) поручительства)</p>	8993	Н3 (Овт)
<p>Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (счета (их части) №№ 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала, независимо от срока нахождения на счете № 60322).</p>	8994	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
<p>Долговые обязательства международных банков развития, указанных в строке кода 8976, банков – резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П, (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц – резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти или органами местного самоуправления стран, имеющих страновые оценки "0", "1", за исключением включенных в расчет кодов 8972 и 8989 (счета (их части) №№ 50109, 50110, (50121 – 50120), 50210, 50211, (50221 – 50220), 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p>	8995	Н3 (Лат)
<p>Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45410, 45506, 45507, 45510, 45605, 45606, 45705, 45706, 45709, 458А (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307, 47402, 47701, 47801, 47802, 47803) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных гарантиями и (или) ценными бумагами Российской Федерации или Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка), а также взносы в гарантийный фонд платежной системы (счет (часть счета) № 30215), средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счета (их части) №№ 30418, 30419, 30425).</p> <p>В расчет кода включаются также:</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) №№ 51206–51209, 51306–51309, 51406–51409, 51506–51509, 51606–51609, 51706–51709, 51806–51809, 51906–51909);</p> <p>требования к контрагенту, возникшие в результате привлечения (размещения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 47408, 47423);</p> <p>требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 32208, 32209, 32308, 32309, 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307);</p> <p>кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318);</p> <p>перечисленные в данном коде активы, находящиеся в доверительном управлении (счет (часть счета) № 47901).</p> <p>В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П</p>	8996	Н4 (Крд)
<p>Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней:</p> <p>а) обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части) №№ 20309, 20310, 20313, 20314);</p> <p>б) обязательства по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;</p>	8997	Н4 (ОД)

1	2	3
в) обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Российской Федерации на инвестиционные нужды		
Совокупная величина крупных кредитных рисков (за вычетом сформированного резерва), взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов согласно пункту 2.3 настоящей Инструкции	8998	H7 ( $\sum K_{скр}$ )
Обязательства банка по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг (за исключением отраженных по коду 8906) (счета (их части) №№ 312, 313, 314)	8999	H3 (Oвт)

### Пример расчета совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1

1. Допустим, банк имеет требования к трем своим акционерам (участникам) и четырем инсайдерам: а1, а2, а3 – совокупная сумма требований банка (включая показатели КРВ и КРС) в рублях и в иностранной валюте в отношении соответственно первого, второго и третьего акционеров (участников);

в1, в2, в3, в4 – совокупная сумма требований банка (включая показатели КРВ и КРС) в рублях и в иностранной валюте в отношении соответственно первого, второго, третьего и четвертого инсайдеров.

2. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом Н6, осуществляются следующим образом.

2.1. Определение совокупной суммы требований банка, превышающей ограничения, установленные нормативом Н6, по первому акционеру (участнику) (показатель А1) осуществляется по формуле:

$$A1 = a1 - 0,25 \times K_0^1 \text{ (при условии, что } (a1 - 0,25 \times K_0^1) > 0),$$

где:

0,25 – установленное значение норматива Н6 – 25 процентов собственных средств (капитала) банка;

$K_0^1$  – собственные средства (капитал) банка на отчетную дату, величина которых рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 395-П без уменьшения на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией, за вычетом сформированного резерва под соответствующую часть ссуд, а также сформированного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П.

В случае если  $(a1 - 0,25 \times K_0^1) < 0$ , значение показателя А1 принимается равным нулю.

Аналогично определяется совокупная сумма требований банка, превышающая ограничения, установленные нормативом Н6, по второму и третьему акционерам (участникам) (величины А2 и А3).

2.2. Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом Н6, по всем акционерам (участникам) (показатель А) осуществляется по формуле:

$$A = A1 + A2 + A3.$$

3. Определение совокупной суммы требований банка ко всем акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом Н9.1 (показатель Б), осуществляется по формуле:

$$B = (a1 + a2 + a3 - 0,5 \times K_0^1) > 0,$$

где:

0,5 – установленное значение норматива Н9.1 – 50 процентов собственных средств (капитала) банка.

В случае если  $(a1 + a2 + a3 - 0,5 \times K_0^1) < 0$ , значение показателя Б принимается равным нулю.

4. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативами Н6 и Н9.1 (показатель А\*), осуществляется по формуле:

$$A^* = \max \{A, B\}.$$

5. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом Н6, осуществляется следующим образом.

5.1. Определение совокупной суммы требований банка к каждому инсайдеру, превышающей ограничения, установленные нормативом Н6 (величины  $V_1, V_2, V_3, V_4$ ), осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в подпункте 2.1 пункта 2 настоящего примера для каждого акционера (участника).

5.2. Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка к своим инсайдерам, превышающих ограничения, установленные нормативом Н6, по всем инсайдерам (показатель  $V$ ) осуществляется по формуле:

$$V = V_1 + V_2 + V_3 + V_4.$$

6. Определение совокупной суммы требований банка ко всем инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом Н10.1 (показатель  $\Gamma$ ), осуществляется по формуле:

$$\Gamma = v_1 + v_2 + v_3 + v_4 - 0,03 \times K_0^1 \text{ (при условии, что } (v_1 + v_2 + v_3 + v_4 - 0,03 \times K^1) > 0),$$

где:

0,03 – установленное значение норматива Н10.1 – 3 процента собственных средств (капитала) банка.

В случае если  $(v_1 + v_2 + v_3 + v_4 - 0,03 \times K_0^1) < 0$ , значение показателя  $\Gamma$  принимается равным нулю.

7. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6 и Н10.1 (показатель  $V^*$ ), осуществляется по формуле:

$$V^* = \max \{V, \Gamma\}.$$

8. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 (показатель  $D$  (код 8948)), осуществляется по формуле:

$$D = A^* + V^*.$$

**Приложение 2**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**Методика расчета кредитного риска  
по условным обязательствам кредитного характера**

1. В целях расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в условные обязательства кредитного характера включаются обязательства (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников базового, добавочного и дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11, 2.4.6 пункта 2 и подпункта 3.2.6 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, а также обязательств, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР), в состав которых входят:

обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

В соответствии с настоящей методикой производится расчет величины принятого на себя банком кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера.

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения кредитного эквивалента (далее – величина кредитного риска) по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 283-П, в зависимости от вероятности исполнения банком этого обязательства, и взвешивания в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

2. В целях настоящей методики для определения величины кредитного риска номинальная величина обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера приводится к кредитному эквиваленту путем умножения на следующие коэффициенты:

по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском – 1,0;

по условным обязательствам кредитного характера со средним риском – 0,5;

по условным обязательствам кредитного характера с низким риском – 0,2;

по условным обязательствам кредитного характера без риска – 0.

3. Условные обязательства кредитного характера, имеющие договорные условия, отличные от перечисленных в пунктах 4–7 настоящего приложения, а также не упомянутые в пунктах 4–7 настоящего приложения, самостоятельно включаются банками в группу условных обязательств кредитного характера с соответствующим уровнем риска (абзац девятый пункта 4, абзац восьмой пункта 5, абзац седьмой пункта 6, абзац четвертый пункта 7 настоящего приложения) в зависимости от вероятности исполнения обязательств по ним и срока действия.

4. Условные обязательства кредитного характера с высоким риском:

банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства), или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;

гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя; вексельные поручительства (аваль). В расчет принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;

выставленные или подтвержденные банком непокрытые и покрытые за счет выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы;

индоссамент векселей;

акцепты расчетных документов клиента, если договор между плательщиком и обслуживающим его банком предусматривает возможность овердрафта по счету плательщика;

обязательства банка в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования, ранее уступленного банком финансовому агенту (новому кредитору);

другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

5. Условные обязательства кредитного характера со средним риском:

выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые аккредитивы;

выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счет средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счете, меньше суммы аккредитива;

выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые за счет средств клиента аккредитивы в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом или банком-эмитентом;

обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;

обязательства выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг. В расчет величины кредитного риска включается общая стоимость неразмещенных ценных бумаг, определенная как произведение количества неразмещенных ценных бумаг на цену выкупа, установленную в договоре;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”, договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;

другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

6. Условные обязательства кредитного характера с низким риском:

выставленные или подтвержденные документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платежной операции товарных документов, служащих залогом;

выставленные банком отзывные покрытые за счет средств клиента аккредитивы в случае, если сумма средств плательщика, депонированная на отдельном счете, равна сумме аккредитива;

выставленные банком безотзывные покрытые в полной сумме за счет средств клиента и не перечисленные в исполняющий банк аккредитивы (в том числе в случае совмещения функций банка-эмитента с функциями исполняющего банка);

выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые в полной сумме за счет средств клиента и перечисленные в исполняющий банк аккредитивы;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”, договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней;

обязательство осуществить иные, не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней, а также другие условные обязательства кредитного характера с низким риском.

7. Условные обязательства кредитного характера без риска:

обязательства осуществить намеченные подтвержденные операции (сделки), которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления;

безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”, договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также другие условные обязательства кредитного характера без риска.

8. При наличии у банка двух связанных между собой внебалансовых обязательств (исполнение одного обусловлено исполнением другого) величина кредитного риска рассчитывается только в отношении основного обязательства, исполнение которого влечет за собой возникновение другого обязательства. Обязательство, связанное с основным обязательством, включается в состав условных обязательств кредитного характера без риска.

9. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, возникающим у банка при передаче имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, оценивается аналогично кредитному риску по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Полученная величина включается в расчет кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (при расчете нормативов достаточности капитала банка) в случае ее превышения над величиной кредитного риска по имуществу, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.

10. Полученная по каждому условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции и кодом 8772. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на портфельной основе в соответствии с Положением Банка России № 283-П и удовлетворяющие требованиям кода 8740 настоящей Инструкции, взвешиваются с коэффициентом 0,75.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции) по условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В случае если по условному обязательству кредитного характера предусмотрена солидарная обязанность, применяется наименьший из предусмотренных к применению в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции коэффициент взвешивания балансовых активов солидарно обязанных лиц.

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3.

11. Суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (КРВ<sub>и</sub>) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

12. Банковские гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций (код 8944), банки вправе не включать в расчет показателя КРВ<sub>и</sub> при обязательном соблюдении следующих требований:

дочерняя организация – эмитент не ведет иной хозяйственной деятельности (помимо эмиссионной), кроме размещения еврооблигаций;

средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации – эмитента, отражаются на депозитных счетах банка-гаранта на сроки, в суммах и на условиях, которые соответствуют срокам, суммам и условиям погашения еврооблигаций.

В случае если банк намерен не включать в расчет показателя КРВ<sub>и</sub> банковские гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций, в подтверждение этого банк представляет (в сроки, установленные для представления формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”) в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

заверенную банком копию устава дочерней организации – эмитента, осуществляющей по поручению банка эмиссию ценных бумаг (с заверенным банком переводом на русский язык);

полное название и адрес надзорного органа, осуществляющего контроль за деятельностью дочерней организации – эмитента по месту ее регистрации;

заверенную банком копию договора о выданной банком банковской гарантии или поручительства;

заверенную банком копию депозитного или иного аналогичного договора банка с дочерней организацией – эмитентом о перечислении средств от реализации еврооблигаций (с заверенным банком переводом на русский язык);

данные об обращающихся еврооблигациях (с указанием сроков, сумм и дат погашения) и расшифровку балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются привлеченные средства с указанием сроков и сумм одновременно с формой отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”.

13. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера отражается банками в следующей таблице.

**Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера  
по состоянию на \_\_\_\_\_ года**

№ п/п	Характер риска	Вид условного обязательства кредитного характера	Контрактная стоимость обязательства	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6	7
1	Высокий риск	1. Банковские гарантии и поручительства				
		2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя				
		3. Вексельные поручительства (аваль)				
		4. Аккредитивы				
		5. Индоссаменты				
		6. Акцепты				
		7. Уступка прав требования				
		8. Другие				
2	Средний риск	1. Аккредитивы				
		2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций				
		3. Андеррайтинговые обязательства				
		4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” (долгосрочные)				
		5. Другие				
3	Низкий риск	1. Аккредитивы				
		2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” (краткосрочные)				
		3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций				
		4. Другие				
4	Риск отсутствует	1. Обязательства по намеченным операциям				
		2. Индоссаменты				
		3. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” (с правом досрочного закрытия)				
		4. Другие				
5	Итого величина кредитного риска (КРВі)	X	X	X		

**Приложение 3**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

### Методика расчета кредитного риска по ПФИ

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ (за исключением ПФИ, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР).

2. Для расчета кредитного риска по ПФИ определяются следующие составляющие:

текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

3. Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602).

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, текущий кредитный риск (стоимость замещения) не рассчитывается.

4. Для целей настоящей методики под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость ПФИ, по которой он отражен на дату заключения договора, являющегося ПФИ, на соответствующих внебалансовых счетах. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Номинальная контрактная стоимость ПФИ по договору, не предусматривающему поставку базисного (базового) актива, определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного (базового) актива.

5. Потенциальный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Срок до даты валютирования	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
1	2	3	4	5	6	7
1	Менее 1 года	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
2	От 1 до 5 лет	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
3	Свыше 5 лет	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

Для сделок с несколькими обменов базисными (базовыми) активами объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству предусмотренных обменов базисными (базовыми) активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается по формуле:

$$\text{ВПРк} = 0,4 \times \text{ВПРв} + 0,6 \times \text{к} \times \text{ВПРв},$$

где:

ВПРк – величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

ВПРв – величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

к – коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗв), и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения (ЦЗ), по формуле:

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}$$

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, коэффициент “к” признается равным нулю.

6. Величина, подверженная риску, определяется как сумма величин текущего и потенциального рисков (пункты 3 и 5 настоящего приложения).

Величина, подверженная риску по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{ЦЗв} + \text{ВПК} - C \times (1 - \text{Hc} - \text{Hfx}),$$

где:

C – справедливая стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции и удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

Hc – дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

Hfx – дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения.

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции) по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3. При этом в отношении требований к связанным с банком лицам, относящимся к IV группе активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и подпадающим под действие повышенного коэффициента 1,5, коэффициент 1,3 не применяется.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся ПФИ, заключенными с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже “B” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся ПФИ, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям кода 8846, взвешивается на коэффициент 0,05.

8. В случае применения подхода, предусмотренного пунктом 6 настоящего приложения, по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, по которым предоставлено обеспечение, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

При этом полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся ПФИ, стороной по которым является связанное с банком лицо (за исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), умножается на коэффициент 1,3 для целей расчета нормативов достаточности капитала банка.

9. Итоговая величина кредитного риска по ПФИ (КРС) включается в знаменатель нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

10. Величина кредитного риска по ПФИ отражается банками в следующей таблице.

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на \_\_\_\_\_ года

№ п/п	Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6	7
1	ПФИ, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
2	ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
3	Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС)	X	X	X		

**Приложение 4**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

### **Методика определения уровня риска по синдицированным ссудам**

1. В целях настоящей методики под синдицированной ссудой понимается соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) срок (далее – кредитный риск) принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).

2. Участниками синдиката являются:

первоначальный кредитор (кредиторы) по соглашению (договору) о предоставлении синдицированной ссуды, а также новые кредиторы;

третье лицо, несущее кредитный риск на основании юридически обязывающего соглашения (договора) с первоначальным или новым кредитором (кредиторами).

Банк считается участником синдиката с момента принятия кредитного риска по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения (договора) и до момента прекращения кредитного риска банка по такой ссуде в результате наступления одного из следующих событий:

исполнения обязательств заемщика;

уступки (передачи) соответствующих требований по ссуде банком иному лицу;

поступления денежных средств от третьего лица – участника синдиката в целях покрытия кредитного риска банка.

3. Передача риска неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по синдицированной ссуде (кредитного риска) может осуществляться:

путем заключения соглашения, согласно которому новый кредитор (кредиторы) приобретает (приобретают) права требования по синдицированной ссуде (части ссуды), а также начисленным, но не выплаченным заемщиком процентам, неустойкам и иным платежам, и (или) обязанности по предоставлению заемщику кредита;

путем заключения соглашения (договора кредита, займа, депозита или иного юридически обязывающего соглашения) между кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика по соответствующему соглашению (договору) о предоставлении ссуды и третьим лицом (третьими лицами), в котором определено, что указанное третье лицо (указанные третьи лица) обязуется (обязуются) предоставить кредитору денежные средства в сумме, равной или меньшей суммы, подлежащей предоставлению или предоставленной кредитором заемщику в соответствии с условиями соответствующего соглашения (договора) о предоставлении ссуды, и вправе требовать платежи по основному долгу, процентам, неустойкам и иным платежам в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед кредитором по погашению основного долга, процентов и иных платежей в соответствии с соглашением (договором) о предоставлении ссуды, не ранее момента фактического осуществления соответствующих платежей заемщиком.

4. Кредитный (платежный) агент – лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката. Функции кредитного (платежного) агента может исполнять в том числе и любой из участников синдиката.

5. Каждый из участников синдиката несет кредитный риск по синдицированной ссуде в части своей совокупной доли участия в синдицированной ссуде.

Совокупная доля участия в синдицированной ссуде рассчитывается каждым банком, являющимся участником синдиката, следующим образом:

для банка, являющегося первоначальным кредитором заемщика, – в размере требований банка к заемщику, уменьшенных на основании юридически обязывающего соглашения (договора) на сумму денежных средств, полученную от третьего лица (третьих лиц) для покрытия кредитного риска банка по синдицированной ссуде, и (или) на сумму уступленных новым кредиторам требований по уплате основного долга и начисленных, но невыплаченных процентов и иных платежей по синдицированной ссуде;

для банка, являющегося новым кредитором, – в размере требований к заемщику по уплате основного долга и начисленных, но не выплаченных процентов и иных платежей по синдицированной ссуде, приобретенных банком на основании юридически обязывающего соглашения (договора) с первоначальным кредитором;

для банка, предоставившего на основании юридически обязывающего соглашения (договора) первоначальному кредитору или новому кредитору денежные средства для покрытия кредитного риска банка по синдицированной ссуде, – в сумме предоставленных денежных средств.

6. При определении уровня кредитного риска по синдицированной ссуде участниками синдиката применяются следующие коэффициенты риска:

участником синдиката, являющимся кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика и выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, – коэффициент риска в отношении заемщика, предусмотренный настоящей Инструкцией;

участником синдиката, являющимся кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика и не выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, – больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика и кредитного (платежного) агента;

участником синдиката, предоставившим кредитору (первоначальному кредитору, новому кредитору) денежные средства для покрытия его кредитного риска по синдицированной ссуде и выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, – больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика и кредитора;

участником синдиката, предоставившим кредитору (первоначальному кредитору, новому кредитору) денежные средства для покрытия его кредитного риска по синдицированной ссуде и не выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, – больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика, кредитора и кредитного (платежного) агента.

Если по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего договора (договоров) предусмотрено обеспечение по обязательству (обязательствам) заемщика (должника), принимаемое одним из кредиторов или уполномоченным третьим лицом в интересах всех участников синдиката (далее – обеспечение), то каждый из участников синдиката, чьи права в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (должником) по обеспеченному (обеспеченным) обязательству (обязательствам) должны быть удовлетворены из стоимости обеспечения, учитывает данное обеспечение в целях расчета обязательных нормативов при оценке риска в отношении заемщика (должника) в части, указанной в договоре (договорах).

**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**Порядок расчета норматива максимального размера риска  
на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)  
по сделкам, совершаемым на возвратной основе**

1. В зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, норматив Н6 рассчитывается банком-заемщиком и банком-кредитором с учетом следующего.

2. Банк-заемщик по сделке с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляет:

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.3 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, в том числе по которым рассчитывается рыночный риск, а также которые ранее были получены без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок с клиринговыми сертификатами участия), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах, в сумме обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента;

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия (за исключением сделок с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования, равного балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Обеспеченная и необеспеченная части требования определяются в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.3.33 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату клиринговых сертификатов участия, отражаемого на внебалансовых счетах, в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска 0;

в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах. При этом в отношении эмитента, ценные бумаги которого были получены без первоначального признания и в последующем переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 5.4 настоящей Инструкции для ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по первоначальной сделке;

в отношении эмитента ценных бумаг, составляющих имущественные пулы клиринговых сертификатов участия (за исключением ценных бумаг, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), которые переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе, с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг, отражаемой на балансовых счетах;

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.6 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами (в том числе клиринговыми сертификатами участия), переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.

3. Банк-кредитор по сделке с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляет:

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом требований пункта 2.3 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами (за исключением клиринговых сертификатов участия), полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату денежных средств по указанной операции в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. По сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, полученными без первоначального признания, требование по возврату денежных средств включается в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента в соответствии с абзацем шестым подпункта 2.3.33 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

в отношении эмитента, ценные бумаги которого получены в обеспечение, с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных бумаг, в пределах суммы требования по возврату денежных средств и пропорционально величине риска невозврата денежных средств контрагентом, то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по требованию по возврату денежных средств контрагентом, определяемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.6 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), полученными без первоначального признания, или с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.

**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**Перечень фондовых индексов акций**

1. ASX 100 (Австралия)
2. S&P/Toronto Stock Exchange 60 Index (Канада)
3. Shenzhen Stock Exchange Component Stock Index (Китай)
4. CAC 40 (Франция)
5. DAX 30 (Германия)
6. NIKKEI 225 (Япония)
7. KOSPI 100 (Южная Корея)
8. FTSE 100 (Великобритания)
9. Dow Jones Industrial Average (США)

**Приложение 7**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

**Методика расчета  
риска изменения стоимости кредитного требования  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента**

1. В соответствии с настоящей методикой оценка риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке ПФИ.

2. Настоящая методика не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в коде 8846.

3. При расчете РСК банк может учитывать ПФИ, приобретенные с целью уменьшения РСК, базисным (базовым) активом которых является сообщение об обстоятельствах, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими государствами, муниципальными образованиями или юридическими лицами (далее – контрольное лицо) своих платежных обязанностей или об ухудшении их платежеспособности (далее – кредитное событие) (далее – кредитные свопы). Для целей расчета РСК принимаются следующие кредитные свопы:

кредитный своп на единичное контрольное лицо (включая условный кредитный своп, выплаты по которому могут предполагать выполнение дополнительного условия, оговоренного в договоре);

кредитный своп на индекс (широкий круг контрольных лиц).

Для целей расчета РСК не могут учитываться:

кредитный своп на индекс, по которому выплаты осуществляются при наступлении кредитного события только у одного из контрольных лиц или после наступления кредитного события у определенного количества контрольных лиц, оговоренного условиями кредитного свопа;

кредитный своп, согласно условиям которого устанавливаются ограничения (минимальный (максимальный) размер компенсируемых убытков) на размер выплат при наступлении кредитного события.

4. Показатель РСК рассчитывается по формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2},$$

где:

показатель  $A_i$  рассчитывается по формуле:

$$A_i = w_i \times \left( \sum_j (M_j \times EA_j \times D_j) - \sum_k (M_k \times N_k \times D_k) \right),$$

где:

$w_i$  – коэффициент риска, определяемый исходя из рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенного  $i$ -му контрагенту как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств (“Эс-энд-Пи Глобал Рейтинг” (S&P Global Ratings), “Фитч Рейтинг” (Fitch Ratings) и “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service)), в соответствии со значениями, приведенными в таблице:

№ п/п	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности		Коэффициент риска $w_i$ , в процентах
	“Эс-энд-Пи Глобал Рейтинг” (S&P Global Ratings) / “Фитч Рейтинг” (Fitch Ratings)	“Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service)	
1	2	3	4
1	AAA	Aaa	0,7
2	AA	Aa	0,7
3	A	A	0,8
4	BBB	Baa	1,0
5	BB	Ba	2,0
6	B	B	3,0
7	CCC	Caа	10,0
8	Кредитный рейтинг отсутствует	Кредитный рейтинг отсутствует	4,0

$M_j$  – оставшийся срок до истечения  $j$ -го ПФИ ( $j$ -го соглашения о неттинге по ПФИ), заключенного с  $i$ -м контрагентом (количество лет с округлением до двух знаков после запятой, но не менее 1 года). Для ПФИ, включенных в соглашение о неттинге по ПФИ,  $M_j$  определяется в рамках каждого соглашения о неттинге по ПФИ как большее из двух значений – один год или средневзвешенный по номинальной контрактной стоимости фактический срок до истечения  $j$ -го ПФИ ( $j$ -го соглашения о неттинге по ПФИ) – по формуле:

$$M_j = \text{Max} \left\{ 1; \frac{\sum_n (M_n^{\text{неттинг}} \times N_n^{\text{неттинг}})}{N_j} \right\},$$

где:

$M_n^{\text{неттинг}}$  – оставшийся срок до истечения ПФИ, включенного в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ;

$N_n^{\text{неттинг}}$  – номинальная контрактная стоимость ПФИ, включенного в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ;

$N_j$  – сумма номинальных контрактных стоимостей всех ПФИ, включенных в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ;

$E_{A_j}$  – величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции для  $j$ -го ПФИ (для ПФИ, включенных в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ). В рамках данного расчета требования пункта 7 приложения 3 к настоящей Инструкции не применяются. Формула, указанная в подпункте 6.1 пункта 6 приложения 3 к настоящей Инструкции, для целей расчета РСК может быть использована для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 590-П. В случае использования указанной формулы для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;

$D_j$  – дисконт, рассчитываемый по формуле:

$$D_j = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_j)}{0,05 \times M_j},$$

где:

$\exp(x)$  – экспоненциальная функция;

$M_k$  – оставшийся срок до истечения  $k$ -го кредитного свопа на единичный базовый актив, имеющего номинальную контрактную стоимость  $N_k$ ;

$N_k$  – номинальная контрактная стоимость  $k$ -го кредитного свопа на единичный базовый актив, приобретенного с целью уменьшения РСК  $i$ -го контрагента и соответствующего требованиям пункта 3 настоящего приложения;

$D_k$  – дисконт, рассчитываемый по формуле:

$$D_k = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_k)}{0,05 \times M_k},$$

Показатель  $A_{\text{ind}}$  рассчитывается по формуле:

$$A_{\text{ind}} = w_{\text{ind}} \times M_{\text{ind}} \times N_{\text{ind}} \times D_{\text{ind}},$$

где:

$w_{\text{ind}}$  – коэффициент риска для кредитного свопа на индекс с порядковым номером “ind”, который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям пункта 3 настоящего приложения. Банк рассчитывает среднее значение  $w_{\text{ind}}$  исходя из коэффициентов риска  $w_i$ , приведенных в таблице абзаца седьмого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс;

$M_{\text{ind}}$  – оставшийся срок до истечения кредитного свопа на индекс, имеющего номинальную контрактную стоимость  $N_{\text{ind}}$ ;

$N_{\text{ind}}$  – номинальная контрактная стоимость кредитного свопа на индекс с порядковым номером “ind”, который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям пункта 3 настоящего приложения;

$D_{\text{ind}}$  – дисконт, рассчитываемый по формуле:

$$D_{\text{ind}} = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_{\text{ind}})}{0,05 \times M_{\text{ind}}},$$

5. Итоговая величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента включается в знаменатели нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

6. Пример расчета РСК без учета кредитных свопов.

Банк заключает внебиржевые сделки с ПФИ с двумя контрагентами. Рейтинг долгосрочной кредитоспособности первого контрагента по международной рейтинговой шкале, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), – ВВВ. У второго контрагента кредитный рейтинг отсутствует.

С первым контрагентом банк заключил две сделки, со вторым – три. Для каждого контрагента рассчитывается значение показателя  $A_i$ , которое представляет собой сумму произведений дисконта ( $D_j$ ) на срок до истечения ПФИ ( $M_j$ ) и на величину, подверженную риску ( $EA_j$ ), по всем ПФИ с  $i$ -ым контрагентом, умноженную на весовой коэффициент риска контрагента из таблицы абзаца седьмого пункта 4 настоящего приложения.

По контрагенту 1 ( $w = 1\%$ ):

№ п/п	Сделки с контрагентом 1	EA	M	D	$M \times EA \times D$
1	2	3	4	5	6
1	1	30	5	0,885	132,72
2	2	10	1	0,975	9,75

$$A_1 = w_1 \times \left( \sum_j (M_j \times EA_j \times D_j) \right) = 0,01 \times (132,72 + 9,75) = 1,42.$$

По контрагенту 2 ( $w = 4\%$ ):

№ п/п	Сделки с контрагентом 2	EA	M	D	$M \times EA \times D$
1	2	3	4	5	6
1	1	15	1	0,975	14,63
2	2	10	5	0,885	44,24
3	3	20	2	0,952	38,07

$$A_2 = w_2 \times \left( \sum_j (M_j \times EA_j \times D_j) \right) = 0,04 \times (14,63 + 44,24 + 38,07) = 3,88.$$

Поскольку банк не использует кредитные свопы, РСК рассчитывается по формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left( 0,5 \times \sum_i A_i \right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}.$$

№ п/п	Контрагент	$A_i$	$\left( 0,5 \times \sum_i A_i \right)^2$	$\sum_i (A_i)^2$
1	2	3	4	5
1	1	1,42	7,03	17,06
2	2	3,88		

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{7,03 + 0,75 \times 17,06} = 129,69.$$

7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

Данный пример является продолжением примера пункта 6 настоящего приложения. В целях уменьшения РСК банк приобрел два кредитных свопа на второго контрагента и кредитный своп на индекс. Значение показателя  $A_2$  рассчитывается с учетом приобретенных кредитных свопов на второго контрагента:

№ п/п	Кредитный своп на второго контрагента	$N_k$	$M_k$	$D_k$	$M_k \times N_k \times D_k$
1	2	3	4	5	6
1	1	20	2	0,952	38,07
2	2	10	1	0,975	9,75

$$A_2 = 0,04 \times ((14,63 + 44,24 + 38,07) - (38,07 + 9,75)) = 1,96.$$

Для учета приобретенного кредитного свопа на индекс рассчитывается показатель  $A_{ind}$  ( $A_{ind} = w_{ind} \times M_{ind} \times N_{ind} \times D_{ind}$ ):

Кредитный своп на индекс	$w_{ind}$	$N_{ind}$	$M_{ind}$	$D_{ind}$	$M_{ind} \times N_{ind} \times D_{ind}$	$A_{ind}$
1	1%	10	2	0,952	19,03	0,19

С учетом приобретенных кредитных свопов на индекс значение показателя РСК рассчитывается по формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}.$$

№ п/п	Контрагент	$A_i$	$\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2$	$\sum_i (A_i)^2$
1	2	3	4	5
1	1	1,42	2,26	5,89
2	2	1,96		

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{2,26 + 0,75 \times 5,89} = 75,28.$$

8. Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента отражается банками в следующей таблице.

**Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на \_\_\_\_\_ года**

Перечень контрагентов							РСК	
i	Кредитный рейтинг контрагента	$w_i$						$A_i$
1			ПФИ (соглашение о неттинге по ПФИ)					
			j	$EA_j$	$M_j$	$D_j$		$EA_j \times D_j \times M_j$
2			ПФИ (соглашение о неттинге по ПФИ)					
			j	$EA_j$	$M_j$	$D_j$		$EA_j \times D_j \times M_j$
			Приобретенные кредитные свопы					
			k	$N_k$	$M_k$	$D_k$		$N_k \times M_k \times D_k$
Перечень кредитных свопов на индекс								
ind	$w_{ind}$	$N_{ind}$	$M_{ind}$	$D_{ind}$	$N_{ind} \times M_{ind} \times D_{ind}$	$A_{ind}$		

**Приложение 8**  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
“Об обязательных нормативах банков”

### Порядок распределения прибыли (части прибыли)

Банк может распределять прибыль (часть прибыли), направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в размере, установленном в соответствии со следующей таблицей.

Период	Квартиль	Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, для банков, не относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах	Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, и надбавки за системную значимость для банков, относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах	Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах
01.01.2017 – 31.12.2017	Первый	Менее или равно (0,313 + 12,5% антициклической надбавки)	Менее или равно (0,4 + 12,5% антициклической надбавки)	0
	Второй	Менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) и более (0,313 + 12,5% антициклической надбавки)	Менее или равно (0,8 + 25% антициклической надбавки) и более (0,4 + 12,5% антициклической надбавки)	20
	Третий	Менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки)	Менее или равно (1,2 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,8 + 25% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	Менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки)	Менее или равно (1,6 + 50% антициклической надбавки) и более (1,2 + 37,5% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	Более (1,25 + 50% антициклической надбавки)	Более (1,6 + 50% антициклической надбавки)	100
01.01.2018 – 31.12.2018	Первый	Менее или равно (0,469 + 18,75% антициклической надбавки)	Менее или равно (0,631 + 18,75% антициклической надбавки)	0
	Второй	Менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,469 + 18,75% антициклической надбавки)	Менее или равно (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,631 + 18,75% антициклической надбавки)	20
	Третий	Менее или равно (1,406 + 56,25% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки)	Менее или равно (1,894 + 56,25% антициклической надбавки) и более (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	Менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,406 + 56,25% антициклической надбавки)	Менее или равно (2,525 + 75% антициклической надбавки) и более (1,894 + 56,25% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	Более (1,875 + 75% антициклической надбавки)	Более (2,525 + 75% антициклической надбавки)	100

с 01.01.2019	Первый	Менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки)	Менее или равно (0,875 + 25% антициклической надбавки)	0
	Второй	Менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки)	Менее или равно (1,75 + 50% антициклической надбавки) и более (0,875 + 25% антициклической надбавки)	20
	Третий	Менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,25 + 50% антициклической надбавки)	Менее или равно (2,625 + 75% антициклической надбавки) и более (1,75 + 50% антициклической надбавки)	40
	Четвертый	Менее или равно (2,5 + 100% антициклической надбавки) и более (1,875 + 75% антициклической надбавки)	Менее или равно (3,5 + 100% антициклической надбавки) и более (2,625 + 75% антициклической надбавки)	60
	Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок	Более (2,5 + 100% антициклической надбавки)	Более (3,5 + 100% антициклической надбавки)	100

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
12 июля 2017 года  
Регистрационный № 47384

28 июня 2017 года

№ 590-П

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Настоящее Положение на основании статей 62, 69, 72 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) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), 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, 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) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года № 12) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к настоящему Положению, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

#### **Глава 1. Общие положения**

1.1. Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

1.2. Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации (далее – внутренние документы);

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

1.3. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее – кредитный риск по ссуде).

1.4. Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением (далее – текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

1.5. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

1.6. При формировании резерва кредитные организации определяют в соответствии с порядком, установленным пунктом 1.7 и главой 3 настоящего Положения, размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного настоящим Положением порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, резерв формируется в размере расчетного резерва.

Формирование портфелей однородных ссуд, определение размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

1.7. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

1.8. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее – проценты по ссуде).

1.9. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

1.10. Требования настоящего Положения не распространяются на:

финансовые активы, отражаемые в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, по которым осуществляется переоценка в соответствии с нормативными актами Банка России;

финансовые активы, являющиеся элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443;

требования к Банку России;

требования кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующие условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), возникающие по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

## Глава 2. Общие требования по оценке кредитных рисков по ссудам

2.1. Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся с периодичностью, установленной главами 3 и 5 настоящего Положения.

2.2. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и с главой 7 настоящего Положения.

2.3. Внутренние документы должны соответствовать требованиям настоящего Положения и иных нормативных актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации, а также содержать полный перечень существенных факторов, используемых кредитной организацией при классификации ссуд в соответствии с настоящим Положением. Состав внутренних документов определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным в пункте 1.7 настоящего Положения, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением;

порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;

порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;

порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной. Задолженность по ссудам признается безнадежной и подлежит списанию кредитными организациями в порядке, установленном главой 8 настоящего Положения;

описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, включая перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении,

не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для выявления таких заемщиков, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной работы, порядок принятия решений о реальности деятельности заемщика (о признании деятельности заемщика реальной). При оценке деятельности заемщика – юридического лица как реальной кредитные организации должны исходить из того, что результаты данной деятельности могут быть реализованы (проданы) на рынке, при том что оплата со стороны потребителей (покупателей) осуществляется ими не за счет систематического и существенного использования денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией – кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию – кредитора кредитных рисков. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы, содержится в приложении 4 к настоящему Положению. Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах иные дополнительные обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику);

описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика;

критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации;

критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, просроченных денежных обязательств перед Банком России по привлеченным денежным средствам, порядок осуществления анализа причин возникновения текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед указанными бюджетами, внебюджетными фондами и Банком России в целях оценки финансового положения заемщика – юридического лица в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения;

критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике, в том числе о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде и об обеспечении по ссуде;

порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам, указанным в пункте 3.6 настоящего Положения;

критерии существенности для заемщика его просроченной дебиторской задолженности в целях применения абзаца восьмого пункта 3.6 настоящего Положения;

порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;

порядок документального оформления и составления профессионального суждения;

порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней;

порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения (уточнения) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва;

порядок использования кредитной организацией иных существенных факторов при определении категории качества ссуд и (или) порядок принятия решения об их использовании;

иные не противоречащие настоящему Положению существенные факторы, которые могут повлиять на классификацию ссуд в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения;

иные положения.

2.4. Кредитная организация раскрывает информацию о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, включая отраслевые, территориальные и иные аспекты, а также по портфелям однородных ссуд, в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

### Глава 3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде

3.1. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

3.1.1. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
- информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
- заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности;
- заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
- информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
- расчет резерва;
- иную существенную информацию.

В случае если кредитной организацией будет принято решение о неувеличении фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации регионального, межрегионального и федерального характера, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2002, № 44, ст. 4294; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 50, ст. 5284; № 52, ст. 5498; 2007, № 45, ст. 5418; 2009, № 1, ст. 17; № 19, ст. 2274; № 48, ст. 5717; 2010, № 21, ст. 2529; № 31, ст. 4192; 2011, № 1, ст. 24, ст. 54; 2012, № 14, ст. 1549; 2013, № 7, ст. 610; № 27, ст. 3450, ст. 3477; № 52, ст. 6969; 2014, № 30, ст. 4272; № 42, ст. 5615; 2015, № 10, ст. 1408; № 18, ст. 2622; № 48, ст. 6723; 2016, № 1, ст. 68; № 7, ст. 919; № 26, ст. 3887) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее – чрезвычайная ситуация), профессиональное суждение кредитной организации должно содержать информацию о дате возникновения чрезвычайной ситуации и основания ее определения, а также заключение о причинах, по которым кредитная организация пришла к выводу о том, что финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

В отношении ссуд юридических лиц указанное решение принимается кредитной организацией при положительной оценке прогноза по восстановлению заемщиками нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе с учетом предусмотренных мер государственной поддержки (предоставленных бюджетных ассигнований, субсидий, пособий и бюджетных кредитов, а также иных мер государственной поддержки, предоставляемых на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации, и (или) органов государственной власти субъектов Российской Федерации, и (или) органов местного самоуправления).

3.1.2. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

3.1.3. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

3.1.4. Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации). Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва по ссуде в связи с наличием перечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты). Уточнение размера резерва по ссуде осуществляется также на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции Банка России № 180-И Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления сведений о расчете обязательных нормативов и об их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

3.1.5. Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика профессиональное суждение, составленное в соответствии с требованиями подпункта 3.1.1 настоящего пункта. Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

по ссудам, предоставленным кредитным организациям, – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика – нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

3.2. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами, соответствующими требованиям настоящего Положения.

3.2.1. Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика, которую кредитная организация может использовать в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

3.2.2. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить на основании пункта 3.3 настоящего Положения финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442.

Кредитная организация вправе определять значения показателей в отношении других ссуд.

3.3. Финансовое положение заемщика может оцениваться:

как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует

о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

3.4. Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях.

3.4.1. Если в отношении заемщика – юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами с учетом причин их возникновения; наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

наличие информации о несоблюдении заемщиком – кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику – кредитной организации мер в соответствии с пунктом 12.4 Инструкции Банка России № 180-И за несоблюдение нормативов достаточности капитала;

наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

случай (случаи) неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией – кредитором или два и более случаев их исполнения с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней, или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, либо прекращение заемщиком исполнения обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 тысяч рублей;

не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев, а для юридических лиц – заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, – собственного капитала по сравнению с его максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица). Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;

наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы формы бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (далее – приказ Минфина России

№ 66н), с нулевыми значениями по разделам “Оборотные активы” и “Краткосрочные обязательства” при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации, за последние 180 календарных дней.

3.4.2. Если в отношении заемщика – физического лица стала известна информация о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика – физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

3.5. На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной, и (или) неактуальной, и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России, и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй.

3.6. В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1 процент и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (связанными с кредитной организацией лицами признаются лица, указанные в пункте 8.2 Инструкции Банка России № 180-И);

величина ссуды составляет 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков, определенных в качестве таковых пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И) кредитной организацией, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков));

ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику – третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;

ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;

на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика – кредитной организации – на последнюю месячную дату) деятельность заемщика убыточна;

величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика – кредитной организации – на последнюю месячную дату) и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;

ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей кредитной организации – кредитора;

с даты государственной регистрации заемщика – юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

3.7. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

3.7.1. Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

3.7.1.1. платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

3.7.1.2. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

3.7.2. Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

3.7.2.1. платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией – ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация – ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риск (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества (кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения);

3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения. Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена. В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета требований настоящего подпункта. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.7.3.2 настоящего пункта), расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда с учетом требований настоящего Положения;

3.7.2.3. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.7.1 настоящего пункта:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 60 календарных дней включительно;

3.7.2.4. ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.7.3. Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

3.7.3.1. имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 30 календарных дней;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней;

3.7.3.2. ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

3.7.3.3. ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) несения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с подпунктами 3.7.1 и 3.7.2 настоящего пункта или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения.

3.8. При осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

- при оценке финансового положения заемщика как хорошего – как хорошее;
- при оценке финансового положения заемщика как среднего – не лучше, чем среднее;
- при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как неудовлетворительное.

3.9. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обесценения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.1. Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае кредитная организация принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.2. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);

экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед кредитной организацией по ссуде (ссудам), ею предоставленной (предоставленным);

информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, находящегося под их контролем и (или) значительным влиянием. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований пунктов 3.3–3.5 настоящего Положения;

использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;

сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями – кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – за период не менее чем 360 календарных дней;

ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

3.9.3. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями – кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – за период не менее чем 360 календарных дней;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а также при кредитовании заемщиков – юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития).

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.4. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

Таблица 1

**Определение категории качества ссуды  
 с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга**

Обслуживание долга / Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

3.10. Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, принимает уполномоченный орган управления кредитной организации.

В случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, может приниматься уполномоченным органом кредитной организации.

Кредитная организация включает в досье заемщика документально оформленное решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, и о категории качества ссуды представляется кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

3.11. Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды согласно пунктам 3.1–3.10 настоящего Положения в соответствии с таблицей 2 настоящего пункта.

Таблица 2

## Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование ссуд	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

3.12. Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (финансовая и иная), указанная в приложении 2 к настоящему Положению, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

В случае установления кредитной организацией факта представления ей заемщиком в целях оценки финансового положения указанного заемщика и определения категории качества предоставленной ему ссуды и размера резерва отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности, и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй, кредитная организация классифицирует ссуду, предоставленную такому заемщику, не выше, чем в III категорию качества, с формированием резерва в размере не менее 50 процентов со дня установления кредитной организацией указанного факта.

Если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его места нахождения, требования настоящего пункта не применяются.

3.12.1. Ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), классифицируются не выше, чем в III категорию качества с расчетным резервом в размере не менее 50 процентов. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерв по данным ссудам не может быть менее 10 процентов, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.

Резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, может не формироваться при наличии по ссуде обеспечения I или II категорий качества (за исключением обеспечения, определенного абзацами восьмым–десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения), стоимость которого с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения, указанных в пункте 6.7 настоящего Положения, составляет не менее размера ссуды.

Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, в течение всего срока действия ссуды и может не формировать резерв только в случае документального подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего подпункта.

3.12.2. Требование подпункта 3.12.1 настоящего пункта не распространяется:

3.12.2.1. на ссуды, предоставленные кредитным организациям;

3.12.2.2. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) кредитных организаций – резидентов 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), “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”;

3.12.2.3. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 “Об утверждении Перечня

стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431, № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491; № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3, ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876; № 35, ст. 4971; № 41, ст. 5646; № 42, ст. 5782; 2016, № 7, ст. 959, ст. 960; № 20, ст. 2818, ст. 2819; № 21, ст. 2991; № 35, ст. 5298; № 37, ст. 5483; № 45, ст. 6237; 2017, № 1, ст. 147; № 5, ст. 779; № 6, ст. 914) (далее – Перечень стратегических предприятий);

3.12.2.4. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, входящим в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998; № 21, ст. 2684; № 27, ст. 3643; № 28, ст. 3877; № 36, ст. 4646; № 41, ст. 5217; № 43, ст. 5585; № 45, ст. 5886; № 50, ст. 6640; 2014, № 6, ст. 604; № 13, ст. 1501; № 28, ст. 4096; № 34, ст. 4729; № 42, ст. 5781; № 50, ст. 7181, ст. 7217; 2015, № 8, ст. 1177; № 9, ст. 1377; № 18, ст. 2755; № 19, ст. 2846; № 21, ст. 3139; № 26, ст. 3931; № 32, ст. 4799; № 36, ст. 5079; 2016, № 2, ст. 428; № 23, ст. 3393; № 29, ст. 4897; № 35, ст. 5344; № 44, ст. 6171; № 50, ст. 7102; 2017, № 15, ст. 2281; № 24, ст. 3562) (далее – Перечень стратегических организаций);

3.12.2.5. на ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или поручительствами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

3.12.2.6. на ссуды, предоставленные организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

3.12.2.7. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, прямо или косвенно контролируемым федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц;

3.12.2.8. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду, или не менее 100 миллионов рублей, а также при условии подтверждения уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми

ми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде).

Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию:

при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения;

при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

3.12.2.9. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленные в том числе посредством авала (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”) либо “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody’s Investors Service”), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и публикуется в “Вестнике Банка России”;

3.12.2.10. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 миллионов рублей;

3.12.2.11. на ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

3.12.2.12. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, являющимся застройщиками или участниками долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074, ст. 4082; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294);

3.12.2.13. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2000, № 2, ст. 143; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; № 52, ст. 5498; 2007, № 31, ст. 4012; 2010, № 25, ст. 3070; № 30, ст. 4015; 2011, № 30, ст. 4563, ст. 4596; № 50, ст. 7351; № 51, ст. 7448; 2013, № 52, ст. 6961; 2016, № 27, ст. 4302), если указанная цель предусмотрена договором, на основании которого ссуда предоставлена, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов;

3.12.2.14. на ссуды, предоставленные на основе Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208);

3.12.2.15. на ссуды, предоставленные заемщикам – иностранным юридическим лицам, имеющим кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”) либо “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody’s Investors Service”), а также юридическим лицам, зарегистрированным на терри-

тории Российской Федерации, имеющим кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

3.12.2.16. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, контролирующим (в соответствии с введенными в действие на территории Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности) юридические лица, в отношении которых не установлены определенные приложением 4 к настоящему Положению обстоятельства или которые указаны в подпунктах 3.12.2.1–3.12.2.15 и подпункте 3.12.2.17 настоящего пункта, в случае предоставления контролируруемыми юридическими лицами предусмотренного главой 6 настоящего Положения обеспечения в размере не менее величины задолженности заемщика (в том числе при несоставлении юридическими лицами отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности);

3.12.2.17. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, предоставившим в обеспечение кредитной организации акции (депозитарные расписки на акции, доли участия в капитале) иных юридических лиц, в отношении которых не установлены определенные приложением 4 к настоящему Положению обстоятельства или которые указаны в подпунктах 3.12.2.1–3.12.2.16 настоящего пункта, в случае, если их справедливая стоимость не менее величины задолженности заемщика.

3.12.3. В случаях, когда уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в приложении 4 к настоящему Положению, за исключением ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 настоящего пункта, принимает решение о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих меньшую из двух величин – 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации либо 300 миллионов рублей, и о категории качества ссуды представляется кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 настоящего Положения.

3.13. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются следующие ссуды.

3.13.1. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций, бирж, осуществляющих операции с ценными бумагами, иностранной валютой, срочные операции, клиринговых организаций), сроком до востребования, включая векселя по предъявлению (кроме ссуд (векселей), предоставленных лицам (выпущенных лицами), указанным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее), которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней.

3.13.2. Ссуды, договоры, на основании которых они предоставлены, предусматривают при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) возможность освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже указанного в абзацах втором и третьем подпункта 3.13.3 настоящего пункта.

3.13.3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 настоящего Положения), по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого ссуда предоставлена:

по ссудам в валюте Российской Федерации – менее двух пятых ставки рефинансирования Банка России;

по ссудам в иностранной валюте – менее ставки ЛИБОР на сопоставимый срок;

по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, – менее уровня учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком.

Требования настоящего подпункта не распространяются:

на ссуды, предоставленные юридическим лицам в валюте Российской Федерации сроком до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа кредитной организации и при условии, что ссуда не направляется заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной заемщику ссуде, либо при условии, что ссуда не направляется заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной или иной кредитной организацией;

на ссуды, договоры на предоставление которых предусматривают, что проценты выплачиваются по ставке, указанной в настоящем подпункте, однако третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором, на основании которого ссуда предоставлена, и ставкой процента выше уровня, предусмотренного настоящим подпунктом;

на ссуды, предоставленные заемщику на покупку собственного векселя кредитной организации до наступления срока платежа по векселю;

на ссуды, предоставленные заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах кредитной организации – кредитора;

на ссуды, предоставленные заемщику за счет целевых бюджетных средств или иных целевых источников;

на займы ценными бумагами.

3.13.4. Учетные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) превышает 25 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя и (или) солидарно обязанного лица по векселю, кроме случаев, когда учетные векселя выпущены, авалированы и (или) акцептованы лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 пункта 6.2 и 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее. Совокупная величина обязательств векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) определяется как задолженность векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) по учетным кредитной организацией векселям, а также по иным предоставленным данной кредитной организацией векселедателю (солидарно обязанному лицу по векселю) ссудам.

3.13.5. Ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам, – при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала.

3.13.6. Ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного.

3.13.7. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиками на приобретение и (или) погашение векселей, за исключением:

собственных векселей кредитной организации – кредитора;

векселей, выпущенных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее.

3.14. Если с учетом порядка, установленного подпунктом 3.14.3 настоящего пункта, иное не определено уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации, не выше, чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются:

3.14.1. ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на:

предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, за исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям и использованных заемщиками на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;

приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией, предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями;

3.14.2. ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам – третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

3.14.3. Классификация ссуд, указанных в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта в более высокую, чем III категория качества, возможна, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года оценивается не хуже, чем среднее. Если кредитная организация классифицирует ссуды, указанные в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то она обязана направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) обоснование такой классификации с учетом требований пунктов 1.7, 3.3–3.5, 3.7–3.10 настоящего Положения. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования являются основанием для классификации ссуды не выше, чем в III категорию качества.

Обоснование классификации ссуд, указанных в абзаце пятом подпункта 3.14.1 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, должно содержать документальное подтверждение наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности и (или) в предоставлении услуг или наличия общего контроля со стороны лиц (группы лиц), не входящих в группу лиц кредитной организации.

3.15. Порядок оценки кредитного риска по ссуде, изложенный в настоящей главе, не относится к ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд.

3.16. Если при классификации ссуды она одновременно удовлетворяет требованиям пунктов 3.12 и 3.13 либо пунктов 3.12 и 3.14 настоящего Положения, то данная ссуда должна классифицироваться кредитной организацией не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

Требования подпунктов 3.13.1 и 3.13.7 пункта 3.13, абзацев второго и пятого подпункта 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения не распространяются на ссуды, предоставленные физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

3.17. Кредитная организация вправе не увеличивать в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации размер фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

В отношении реструктурированных после возникновения чрезвычайной ситуации ссуд физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссуд юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитные организации могут не применять требования подпунктов 3.7.2.2 и 3.7.3.2 пункта 3.7, подпункта 3.9.2 пункта 3.9 и подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения в течение всего срока действия договора о предоставлении реструктурированной ссуды при отсутствии иных факторов ухудшения финансового положения и (или) качества обслуживания долга, не связанных с возникновением чрезвычайной ситуации.

3.18. Размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва по ссудам, по которым в течение календарного года до даты расчета резерва (по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на реализацию инвестиционных проектов, по которым в течение двух лет до даты расчета резерва) фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения, если иное не предусмотрено требованиями настоящего Положения, определяется следующим образом:

- по истечении первого года – не менее 5 процентов задолженности;
- по истечении второго года – не менее 10 процентов задолженности;
- по истечении третьего года – не менее 25 процентов задолженности;
- по истечении четвертого года – не менее 50 процентов задолженности;
- по истечении пятого года – не менее 75 процентов задолженности.

Требования настоящего пункта не распространяются на ссуды, указанные в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 настоящего Положения.

3.19. Ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам (за исключением кредитных организаций), превышающие 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, выданные не на рыночных условиях (не учитывающие порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340), а также ссуды, предоставленные на условиях,

отличных от каких-либо иных условий кредитования, определенных внутренними документами, классифицируются не выше, чем во II категорию качества (нестандартные) с размером расчетного резерва не менее 10 процентов.

#### Глава 4. Особенности формирования резервов

4.1. При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

В случае если кредитная организация предоставила заемщику несколько ссуд, одна из которых удовлетворяет требованиям пункта 3.13 и (или) пункта 3.14 настоящего Положения и в связи с этим классифицирована кредитной организацией в III категорию качества или ниже, при классификации прочих ссуд заемщика категория качества данной ссуды не учитывается. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по ссудам заемщика в случае, если в отношении хотя бы одной из ссуд применяются требования пункта 3.12, и (или) пункта 3.18, и (или) пункта 3.19 настоящего Положения, определяется исходя из максимальной величины, определенной в соответствии с пунктом 3.12, и (или) пунктом 3.18, и (или) пунктом 3.19 настоящего Положения.

После исполнения заемщиком обязательств по ссуде, относившейся к наиболее низкой из категорий качества, оставшиеся непогашенными ссуды, предоставленные этому заемщику, относятся к наиболее низкой из категорий качества, присвоенных оставшимся непогашенными ссудам, с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

В случае если кредитная организация формирует резервы по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в размере резерва не меньше размера по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации, при формировании резервов по прочим ссудам, предоставленным данному заемщику, размер резерва по данной ссуде не учитывается.

4.2. При оценке кредитного риска по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала, кредитная организация определяет качество обслуживания долга принципалом в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения исходя из срока неисполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, гарантом которого выступила кредитная организация. Финансовое положение принципала оценивается в соответствии с требованиями пунктов 3.3 и 3.4 настоящего Положения.

4.3. При оценке кредитного риска по приобретенным на вторичном рынке закладным помимо оценки финансового положения заемщика должны быть проанализированы тенденции изменения стоимости имущества по закладной.

4.4. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, а также по сделкам, связанным с приобретением кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, кредитная организация формирует следующие резервы:

по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, – в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации;

по сделкам, связанным с приобретением кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, – в размере не меньше размера резерва в отношении приобретаемого актива.

4.5. Резерв формируется по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения. При создании резерва приобретенные ценные бумаги или иные финансовые активы в целях настоящего Положения могут рассматриваться в качестве обеспечения в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

4.6. Резерв по синдицированной ссуде формируется в отношении требований к участникам синдиката с учетом подходов к распределению рисков среди участников синдиката в соответствии с приложением 4 к Инструкции Банка России № 180-И.

4.7. В случае если по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410), финансовый агент (кредитная организация) осуществляет фи-

нансирование клиента до уступки денежного требования, оценка кредитного риска до уступки денежного требования осуществляется в отношении данного клиента. После уступки денежного требования оценка кредитного риска осуществляется в отношении должника.

Ответственность клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации, в целях настоящего Положения рассматривается в качестве обеспечения в целях определения размера резерва с учетом положений главы 6 настоящего Положения. Данное обеспечение используется для определения размера резерва в порядке, аналогичном порядку определения резерва в случае, когда обеспечением являются поручительство, гарантия (банковская гарантия), аваль и (или) акцепт векселя. Данное обеспечение не может быть отнесено к I категории качества.

4.8. Наличие договора страхования жизни и (или) здоровья (страхования от потери трудоспособности, несчастного случая, болезни заемщика – физического лица) может быть учтено в качестве иного существенного фактора при определении размера расчетного резерва, установленного для категории качества, к которой отнесена ссуда. При принятии решения о том, целесообразно ли учитывать факт страхования заемщика – физического лица в целях определения размера расчетного резерва, кредитная организация должна учитывать соотношение суммы потенциальных страховых выплат и суммы расходов заемщика – физического лица, необходимой для обслуживания долга по ссуде (основной долг и проценты по ссуде) в сроки, установленные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

4.9. В случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, предоставленная такому заемщику ссуда классифицируется не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов.

4.10. В случае отзыва у заемщика – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация – кредитор должна классифицировать все ссуды, предоставленные данному заемщику, в V категорию качества с формированием по ним резерва в размере 100 процентов.

## **Глава 5. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд**

5.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно. Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией.

Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым настоящего пункта. Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, то кредитная организация вправе не исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд в случае, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Кредитная организация не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 настоящего Положения (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 настоящего Положения, в отношении которых уполномоченным

органом управления кредитной организации принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам могут группироваться в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды (далее – ипотека), ипотечные кредиты (займы), отвечающие требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (далее – военная ипотека) (военная ипотека может быть классифицирована в I категорию качества в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения), ссуды, отвечающие требованиям кода 8806 Перечня кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 180-И) (далее – ипотека с пониженным уровнем риска), кредиты на покупку автотранспортных средств (далее – автокредиты), ссуды, выданные физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе), и прочие ссуды), минимальный размер резерва по которым (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта) для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 1 в таблице 3 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 1 в таблице 3.1 настоящего пункта:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель. Минимальный размер резерва для ссуд (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта), выданных до 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего пункта, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3.1 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 2 в таблице 3.2 настоящего пункта. Минимальный размер резерва для ипотеки с пониженным уровнем риска в случае, если кредитная организация воспользовалась правом ее выделения в отдельный портфель однородных ссуд, а также по портфелю прочей ипотеки определен вариантом 2 в таблице 3.3 настоящего пункта. Минимальный размер резерва по портфелю ипотечных ссуд (за исключением военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества) в случае, если кредитная организация не воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный портфель, определен в таблицах 3 и 3.2 настоящего пункта.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах.

Таблица 3

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам до 1 января 2013 года	Минимальный размер резерва, в процентах			
		вариант 1		вариант 2	
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3		
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам до 1 января 2013 года	Минимальный размер резерва, в процентах			
		вариант 1		вариант 2	
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Таблица 3.1

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года	Минимальный размер резерва, в процентах							
		вариант 1				вариант 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
		ипотека	автокредиты			ипотека	автокредиты		
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	2				
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	6	0,75	1,5	3	
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10		20	
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35		50	
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75							
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100							

Таблица 3.2

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2014 года	Минимальный размер резерва, в процентах						
		вариант 1				вариант 2		
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе
ипотека	автокредиты	ипотека	автокредиты					
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3	0,75	1,5	5
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8			
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10	20	
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35	50	
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75						
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100						

Таблица 3.3

№ п/п	Портфели однородных ссуд	Минимальный размер резерва, в процентах			
		ипотека с пониженным уровнем риска		прочая ипотека	
		вариант 1	вариант 2	вариант 1	вариант 2
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,2	0,6	0,5	1
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней	1		2	
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней	7		15	
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней	20		45	
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней	60		75	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 360 до 720 дней	80		100	
7	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней	100			

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198), в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 5 миллионов рублей, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, залог автотранспортных средств при условии государственной регистрации и страхования автотранспортного средства) и прочих ссуд:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах.

Таблица 4

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

В случае оценки финансового положения заемщика – физического лица не хуже, чем среднее, кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей (за исключением ипотечной жилищной ссуды), а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей. В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо ссуду величиной до 5 миллионов рублей, предоставленную субъектам малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей, предоставленную физическому лицу.

В случае если в портфеле однородных ссуд имеются ссуды физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссуды юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитная организация вправе не исключать указанные ссуды из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.

5.2. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией в зависимости от применяемой методики оценки риска по портфелю однородных ссуд. Порядок оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд приводится в приложении 3 к настоящему Положению.

5.3. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации и (или) более 1 миллиона рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть уточнение размера резерва в связи с наличием перечисленных обстоятельств на внутримесячные даты. Уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции № 180-И Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

5.4. Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение кредитной организации о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

## Глава 6. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде

6.1. По ссудам, отнесенным ко II–V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 настоящего Положения.

6.2. К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

6.2.1. залог, если в качестве предмета залога выступают:

котируемые ценные бумаги государств, имеющих кредитный рейтинг на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service");

облигации Банка России;

ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;

векселя Министерства финансов Российской Федерации;

котируемые ценные бумаги, эмитированные иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" ("S&P Global Ratings") или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" ("Fitch Ratings"), "Мудис Инвесторс Сервис" ("Moody's Investors Service"), а также котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации;

векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте 6.2.3 настоящего пункта субъектами, в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом);

аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;

6.2.2. гарантийный депозит (вклад) – размещенный в кредитной организации – кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее – основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации – кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

срок возврата депозита (вклада) юридического лица – заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

6.2.3. гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

6.2.4. поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “BBB” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”), “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody’s Investors Service”), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.5. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.6. компенсационный депозит Банка России – денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с положениями статьи 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175; 2014, № 30, ст. 4276; 2015, № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4273) и направляемые на компенсацию части убытков (расходов), возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых после совершения указанных сделок (в последующем) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

6.2.7. обязательства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ);

6.2.8. договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации “Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 “О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6936; 2013, № 5, ст. 407; 2014, № 47, ст. 6564; 2016, № 14, ст. 1992) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 964);

6.2.9. поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации.

6.3. К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

6.3.1. не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “CCC” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”), “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody’s Investors Service”), а также юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 настоящего пункта субъектами, в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом);

залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

залог вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие или отсутствие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

6.3.2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 настоящего пункта, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения;

6.3.3. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.3.4. поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;

6.3.5. поручительства акционерного общества “Агентство по ипотечному жилищному кредитованию” по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

6.4. Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 настоящего Положения;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, – средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей – сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, – текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре между государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций – страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, – в сумме гарантии Российской Федерации.

6.5. Обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения, если:

со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;

возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

финансовое положение иностранных юридических лиц, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “B” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (“S&P Global Ratings”) или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале “Фитч Рейтингс” (“Fitch Ratings”), “Мудис Инвесторс Сервис” (“Moody’s Investors Service”), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, эмитировавших (выпустивших) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Положения;

эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль за решениями, принимаемыми органами управления заемщика, и (или) оказывать значительное влияние на указанные решения, или лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого заемщик может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние, или лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого может осуществлять контроль или оказывать значительное влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние за принятием (на принятие) решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения. Понятия “контроль” и “значительное влияние” применяются в настоящем Положении в значении, определенном в статье 4 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с кредитной организацией, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к настоящему Положению, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю – третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя – третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя – третьего лица на предмет залога);

имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

6.5.1. Акции кредитной организации – кредитора не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.

6.5.2. Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу кредитной организации от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон – участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с кредитной организацией);

имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;

отсутствуют обстоятельства, указанные в настоящем пункте, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

6.6. По истечении 270-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от кредитной организации (например, иск кредитной организации об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога в соответствии с пунктом 2 статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации), обеспечение для целей настоящего Положения учитывается следующим образом:

в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

по истечении 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.

6.7. При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва (P) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{Cp}\right),$$

где:

PP – размер расчетного резерва;

$k_i$  – коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $k_1$  ( $k_1$ ) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества  $k_2$  ( $k_2$ ) принимается равным 0,5;

$Об_i$  – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

$Cp$  – величина основного долга по ссуде.

Если значение  $\sum k_i \times Об_i$  больше значения  $Cp$  или равно ему, то значение P принимается равным нулю (0).

Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва.

## Глава 7. Порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва

7.1. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой кредитной организацией в соответствии с главами 2–6 настоящего Положения.

7.2. Оценка размера расчетного резерва и резерва производится в соответствии с пунктами 2.1 и 3.1 настоящего Положения.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

При реклассификации ссуды из одной категории качества в другую кредитная организация в зависимости от порядка, предусмотренного внутренними документами, может доначислить (уменьшить) резерв до требуемой величины либо восстановить резерв на доходы и создать его в размере, требуемом в соответствии с настоящим Положением.

7.3. Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах филиалов. Порядок формирования, уточнения размера и отражения резерва на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

7.4. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021.

## **Глава 8. Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам**

8.1. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если кредитной организацией приняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Кредитная организация в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления кредитной организации.

8.2. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно кредитной организацией списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется иными нормативными актами Банка России.

8.3. При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 настоящего Положения, – актов уполномоченных государственных органов, указанных в пункте 8.5 настоящего Положения.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами.

8.4. К документам, указанным в пункте 8.3 настоящего Положения, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

8.5. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов – исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

8.6. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации или в порядке, им установленном.

Порядок принятия решения о признании задолженности по ссудам безнадежной должен предусматривать условия, препятствующие возникновению конфликта интересов сотрудников кредитной организации, принимающих решение о выдаче ссуд и принимающих решение о списании безнадежной задолженности.

8.7. Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляется с учетом следующего.

8.7.1. Принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по ссуде в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, кроме безнадежной задолженности по ссудам заемщиков, указанных в подпункте 8.7.2 настоящего пункта, должно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

8.7.2. Принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде (совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно обязательно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения.

## Глава 9. Особенности надзора за порядком формирования резерва

9.1. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) и уполномоченные представители, действующие в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, проводят оценку активов и пассивов кредитной организации в соответствии с частью четвертой статьи 72 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в том числе оценивают кредитный риск по выданным кредитной организацией ссудам и выносят профессиональное суждение в отношении обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва, руководствуясь требованиями и методами, предусмотренными настоящим Положением.

9.2. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) запрашивает у кредитной организации копии утвержденных ею внутренних документов по вопросам кредитной политики, а также изменения и дополнения к ним.

9.3. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок уполномоченными представителями Банка России, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) оценивает наличие, качество (в том числе соответствие требованиям и методам оценки, содержащимся в настоящем Положении) и степень исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, предусмотренных настоящим Положением. Ссуда может быть классифицирована Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в иную категорию качества, чем категория качества, в которую ссуда классифицирована кредитной организацией в соответствии с таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения, при наличии информации об указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения иных существенных факторах, использованных либо не использованных кредитной организацией при классификации ссуды, и (или) несогласии с принятым кредитной организацией решением об их использовании (неиспользовании), а также при несогласии с принятым кредитной организацией решением об использовании при классификации ссуды иных, предусмотренных внутренними документами существенных факторов, не указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения. Ссуда классифицируется Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в иную категорию качества в случаях, когда классификация произведена кредитной организацией на основе положений внутренних документов, противоречащих требованиям настоящего Положения.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предпринимает обоснованные и доступные меры в целях оценки качества информации о заемщике и об обеспечении ссуды, используемой кредитной организацией для классификации ссуды и определения размера резерва по ней, в том числе направляет необходимые для этого запросы в кредитную организацию.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации реклассификации ссуды и (или) уточнения размера резерва, устранения несоответствий внутренних документов настоящему Положению, а также уточнения размера резерва, установленного для категории качества ссуды настоящим

Положением, в том числе в случае отказа кредитной организации предоставить имеющуюся у кредитной организации информацию о заемщике и (или) об обеспечении ссуды или в случае представления кредитной организацией недостоверной информации.

9.4. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проверяет обоснованность решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации, принятого в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и пунктом 3.14 настоящего Положения. При этом Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации, а кредитная организация обязана предоставить необходимую и достаточную информацию, относящуюся к классификации ссуд. Непредставление запрашиваемой информации, представление недостаточной или недостоверной информации являются основанием для классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено решением уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) при необходимости осуществляет тематическую проверку обоснованности принятия решения по классификации ссуд, указанных в пункте 3.10, подпункте 3.12.3 пункта 3.12 и пункте 3.14 настоящего Положения. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предъявляет кредитной организации требование о реклассификации ссуды и (или) о соответствующем уточнении резерва, которое оформляется предписанием.

9.5. Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с настоящим Положением оценивает отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании статей 72 и 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации реклассифицировать ссуду и (или) уточнить резерв в соответствии с оценкой, данной Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в том числе в рамках размера резерва, установленного для категории качества ссуды пунктом 3.11 настоящего Положения. Указанное требование оформляется предписанием.

Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает факт использования кредитной организацией в целях оценки финансового положения заемщика и определения категории качества предоставленной ему ссуды и размера резерва отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности, и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России, и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации классифицировать такую ссуду не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов. Указанное требование оформляется предписанием.

Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает, что ссуда отражена в бухгалтерском балансе и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации классифицировать такую ссуду не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов. Указанное требование оформляется предписанием и должно быть исполнено кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем получения предписания.

9.6. При невыполнении кредитной организацией предписания Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), направленного в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Положения, в срок, установленный предписанием, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) применяет к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

## Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию<sup>1</sup> и вступает в силу с 14 июля 2017 года.

10.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774;

Указание Банка России от 20 марта 2006 года № 1671-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2006 года № 7728;

Указание Банка России от 12 декабря 2006 года № 1759-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2006 года № 8676;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1909-У “О внесении изменения в пункт 6.4 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10660;

Указание Банка России от 28 декабря 2007 года № 1960-У “О внесении изменения в пункт 6.3 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2008 года № 10968;

Указание Банка России от 6 мая 2008 года № 2006-У “О внесении изменений в пункт 1.7 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2008 года № 11730;

Указание Банка России от 14 мая 2008 года № 2010-У “О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2008 года № 11724;

Указание Банка России от 16 июня 2008 года № 2028-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июня 2008 года № 11903;

Указание Банка России от 19 декабря 2008 года № 2155-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2009 года № 13219;

Указание Банка России от 2 февраля 2009 года № 2175-У “О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2009 года № 13414;

Указание Банка России от 3 ноября 2009 года № 2323-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2009 года № 15772;

Указание Банка России от 4 декабря 2009 года № 2355-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15811;

Указание Банка России от 3 июня 2010 года № 2459-У “Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июня 2010 года № 17628;

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2017.

Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2860-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2012 года № 25204;

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2920-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26113;

Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2947-У “О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2012 года № 26407;

Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2948-У “О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2920-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2012 года № 26408;

Указание Банка России от 15 апреля 2013 года № 2993-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2013 года № 28896;

Указание Банка России от 6 сентября 2013 года № 3058-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2013 года № 30005;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3098-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30494;

Указание Банка России от 30 мая 2014 года № 3267-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32736;

Указание Банка России от 21 октября 2014 года № 3422-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2014 года № 34627;

подпункт 1.1 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;

Указание Банка России от 18 декабря 2014 года № 3496-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35437;

Указание Банка России от 18 июня 2015 года № 3683-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2015 года № 37996;

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3765-У “О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 39006;

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4194-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44596.

**Приложение 1**  
к Положению Банка России  
от 28 июня 2017 года № 590-П  
“О порядке формирования кредитными организациями  
резервов на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности”

**Перечень  
денежных требований и требований, вытекающих из сделок  
с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами**

К денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в целях настоящего Положения в том числе относятся:

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

учтенные векселя;

суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

**Приложение 2**к Положению Банка России  
от 28 июня 2017 года № 590-П“О порядке формирования кредитными организациями  
резервов на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности”**Примерный перечень информации  
для анализа финансового положения заемщика**

1. Данные официальной отчетности (официальные документы).

1.1. Для заемщика – юридического лица (за исключением кредитных организаций):

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная на основании форм,  
утвержденных приказом Минфина России № 66н;

публикуемая отчетность за три последних завершаемых финансовых года;

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную  
службу государственной статистики (Росстат);

данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.

1.2. Для заемщика – юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и  
использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета,  
включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организа-  
ций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги  
учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения,  
утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2012 года № 135н  
“Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимате-  
лей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных пред-  
принимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения”, зареги-  
стрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26233, копия ко-  
торых может быть представлена в кредитную организацию;

свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.

1.3. Для заемщика – кредитной организации:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с Ука-  
занием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организа-  
циями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции  
Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196, 3 ноября 2015 года  
№ 39599, 11 ноября 2016 года № 44307;годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершаемых года (за последний  
отчетный год и текущий год – годовая и промежуточная), составленная в соответствии с Указанием Банка  
России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей  
деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года  
№ 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327, 9 января 2017 года № 45097, а  
также форма отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной орга-  
низации” на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У,  
и форма отчетности 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” на последнюю  
отчетную дату, составленная в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря  
2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных  
организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года  
№ 35910, 8 декабря 2015 года № 40025.

1.4. Для заемщика – физического лица:

заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1. отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчет-  
ности;

2.2. управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.3. бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.4. информация, раскрываемая в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 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; № 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. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592) и Положением Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2015 года № 35989, 26 февраля 2016 года № 41227, 6 июня 2016 года № 42431, в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг;

2.5. данные о движении денежных средств;

2.6. данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика;

2.7. справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.8. справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

2.9. справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.10. сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки). Степень существенности событий определяется во внутренних документах;

2.11. иные доступные сведения, в том числе:

наличие положительной (отрицательной) кредитной истории в случае, если данная информация не была использована кредитной организацией в соответствии с подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения. Наличие положительной кредитной истории принимается во внимание в случае, когда финансовое положение заемщика на основании иной информации обоснованно оценивается кредитной организацией не хуже, чем среднее;

общее состояние отрасли, к которой относится заемщик;

конкурентное положение заемщика в отрасли;

деловая репутация заемщика и руководства организации – заемщика (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);

качество управления организацией-заемщиком;

краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика;

степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам;

существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;

вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;

информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);

степень зависимости от государственных дотаций;

значимость заемщика в масштабах региона;

зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;

согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица – заемщика, имеющих право владения 5 и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным;

вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) процедуры ликвидации заемщика;

информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

о финансовой устойчивости (состоятельности);

о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

о прибыльности (рентабельности);

о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 28 июня 2017 года № 590-П  
“О порядке формирования кредитными организациями  
резервов на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности”

**Порядок оценки кредитного риска  
по портфелю (портфелям) однородных ссуд**

1. К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются всем заемщикам на стандартных условиях, определенных внутренними правилами кредитной организации, при том что величина каждой ссуды соответствует параметрам, установленным пунктом 5.1 настоящего Положения.

К таким ссудам по усмотрению кредитной организации могут быть отнесены:

ссуды физическим лицам;

ссуды предприятиям малого и среднего бизнеса и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям;

другие категории ссуд, соответствующие указанному определению.

2. Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

3. Процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд устанавливаются внутренними документами, определяющими кредитную политику кредитной организации.

4. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

5. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд и определение размера резерва по портфелю однородных ссуд могут осуществляться кредитной организацией с использованием следующих методов:

оценка вероятности потерь по портфелю однородных ссуд на основании данных о величине потерь по группе однородных ссуд за прошлый период при обеспечении сопоставимости всех существенных обстоятельств, касающихся характера, объема ссуд, условий деятельности заемщиков и иных обстоятельств;

учет различных факторов, относящихся к характеристике заемщиков (например, срок, на который предоставлены ссуды, и качество кредитной истории) и текущих экономических условий их деятельности.

Перечень приведенных методов не является исчерпывающим.

6. По результатам анализа за прошлый период сведений о доле просроченных либо безнадежных списанных и (или) подлежащих списанию с баланса ссуд группы однородных ссуд либо фактических убытков по группе однородных ссуд кредитная организация может формировать шкалу оценки кредитного риска и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд в зависимости от доли просроченных и безнадежных ссуд в группе однородных ссуд либо фактических убытков по группе однородных ссуд. В случае формирования указанной шкалы оценка кредитного риска по соответствующему портфелю однородных ссуд и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд производится кредитной организацией с учетом сформированной шкалы. Сведения, на основании которых формируется шкала оценки кредитного риска, могут включать информацию о текущих, реструктурированных (в том числе пролонгированных), своевременно исполненных, просроченных и признанных кредитной организацией безнадежной задолженностью ссудах.

**Приложение 4**  
к Положению Банка России  
от 28 июня 2017 года № 590-П  
“О порядке формирования кредитными организациями  
резервов на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности”

**Минимальный перечень обстоятельств,  
свидетельствующих о возможном отсутствии  
у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности  
или об осуществлении ее в незначительных объемах**

1. В минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, входят следующие обстоятельства.

1.1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику – юридическому лицу не обеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика – юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит заемщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц.

1.2. Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.

1.3. Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику – юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.

1.4. Непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.

1.5. Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).

1.6. Смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заемщика, три и более раз за последний календарный год.

1.7. Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.

1.8. Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.

1.9. Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

1.10. Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

1.11. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично.

1.12. Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

1.13. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.

2. Обстоятельства, указанные в подпунктах 1.11–1.13 пункта 1 настоящего приложения, в соответствии с внутренними документами могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, в отношении субъектов малого предпринимательства.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 65—66

4 августа 2017

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 65–66 (1899–1900)**  
**4 августа 2017**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

Г.И. Лунтовский

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография Возрождение»

117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994