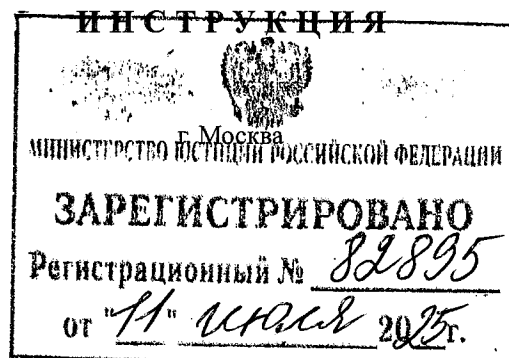




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«26» мая 2025 г.



№ 220-11

**Об обязательных нормативах и надбавках
к нормативам достаточности собственных средств (капитала)
банков с универсальной лицензией и об осуществлении
Банком России надзора за их соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании части первой статьи 19, частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, пунктов 3–6, 9 и 11 части первой статьи 62, частей второй и третьей статьи 67, статьи 71¹, частей первой и второй статьи 72 и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 мая 2025 года № ПСД-15) устанавливает методики определения и числовые значения обязательных нормативов банков с универсальной лицензией, методику расчета и порядок соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк с универсальной лицензией (далее – банк) обязан соблюдать методики определения и числовые значения следующих обязательных нормативов (далее – обязательные нормативы):

нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с взвешиванием активов по уровню риска 100 процентов, определяющий финансовый рычаг (Н1.4);

нормативов ликвидности банка: норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), норматив текущей ликвидности банка (Н3), норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);

норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

норматива использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);

норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);

норматива минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18).

1.2. Банк обязан соблюдать методику расчета и порядок соблюдения следующих надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – надбавки):

надбавки поддержания достаточности капитала;

антициклической надбавки;

надбавки за системную значимость – банк, включенный в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У

«О методике определения системно значимых кредитных организаций»¹
(далее – Указание Банка России № 5778-У).

1.3. Обязательные нормативы банков рассчитываются в соответствии с установленными настоящей Инструкцией методиками их определения на основе соблюдения принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой, а именно:

в случае если остатки и (или) их части на балансовых счетах, не входящих в состав 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 остатки и (или) их части на балансовых счетах в расчет обязательного норматива;

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

При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях).

1.4. В расчет обязательных нормативов, показателей и кодов, предусмотренных настоящей Инструкцией, а также в расчет коэффициента рублевого фондирования включаются остатки на счетах по учету требований (активов), обязательств (пассивов), доходов, расходов, прочего совокупного дохода, за исключением остатков на счетах, предназначенных для учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резервов на возможные потери 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»² (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»³ (далее – Положение Банка России № 611-П),

² Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года

Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»⁴ (далее – Положение Банка России № 730-П) после их первоначального признания;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

суммы затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам, отраженной на балансовом счете № 47440;

величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, или по которым вероятность дефолта составляет более 25 процентов, если банк формирует резервы на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России № 730-П. Для целей расчета обязательных нормативов наступление дефолта определяется в соответствии с пунктами 13.1–13.9 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»⁵ (далее – Положение Банка России № 845-П) (за исключением положений пунктов 13.1–13.9 Положения Банка России № 845-П в части, относящейся к банковским методикам управления кредитным риском при применении ПБР). Решение о наступлении

№ 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

обстоятельств, указанных в абзаце третьем пункта 13.1 Положения Банка России № 845-П, а также решение о прекращении обстоятельств, указанных в абзацах втором и третьем пункта 13.1 Положения Банка России № 845-П, утверждается уполномоченным органом кредитной организации с использованием подходов, предусмотренных подпунктами 13.11.1 и 13.11.2 пункта 13.11, а также пунктом 13.14 Положения Банка России № 845-П.

Требования абзаца седьмого настоящего пункта не распространяются на положительную переоценку по операциям по приобретению кредитной организацией активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается кредитной организацией в расчет обязательных нормативов в размере резервов на возможные потери, сформированных по приобретенным кредитной организацией активам.

1.5. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в национальной или иностранной валюте, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), осуществляющими в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства), по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга в валюте, в которой номинировано обязательство.

Кредитные рейтинги, присвоенные кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, используются в отношении российских объектов рейтинга, а присвоенные по международной рейтинговой шкале – в отношении иностранных объектов рейтинга.

Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами (в том числе оценка собственной (самостоятельной) кредитоспособности (далее – ОСК), и рейтинги долгосрочной кредитоспособности (включая рейтинги, установленные в соответствии с пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России»⁶), присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами (далее при совместном упоминании – рейтинги), используются при оценке кредитного риска по заемщикам (за исключением заемщиков, указанных в абзаце втором подпункта 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и заемщиков (ценных бумаг), указанных в пункте 5 приложения 10 к настоящей Инструкции) следующим образом:

при наличии рейтинга, присвоенного только одним кредитным рейтинговым агентством, используется данный рейтинг;

при наличии двух различных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, используется более низкий рейтинг;

при наличии трех и более различных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, используются два самых высоких рейтинга. В случае если данные рейтинги соответствуют одному коэффициенту риска, установленному пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении объекта рейтинга, используется любой из этих рейтингов, в случае если различным коэффициентам риска, – применяется более низкий рейтинг;

при присвоении кредитными рейтинговыми агентствами рейтингов как

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35194.

ценной бумаге, так и эмитенту ценной бумаги в отношении указанной ценной бумаги используется рейтинг ценной бумаги.

1.6. Банки осуществляют расчет обязательных нормативов и надбавок, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с тремя знаками после запятой (округление до трех знаков после запятой осуществляется по правилам математического округления).

Глава 2. Методика определения и числовые значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка

2.1. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (за исключением норматива Н1.4) – норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0, рассчитываются как отношения величины базового капитала основного капитала банка (далее – базовый капитал), величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))⁷ (далее – Положение Банка России № 646-П), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Указанием 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»⁸ (далее –

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России

Указание Банка России № 2732-У) и Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»⁹ (далее соответственно – Указание Банка России № 1584-У, резервы на возможные потери), взвешенные по уровню риска), с применением надбавок к коэффициентам риска, установленных на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), по видам активов, установленным Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»¹⁰ (далее – Указание Банка России № 6960-У) или Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹¹ (далее – Указание Банка России № 6993-У);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451.

кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ);

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

операционного риска;

рыночного риска.

Расчет кредитного риска осуществляется с применением методик, определенных в приложениях 1–10 к настоящей Инструкции.

2.1.1. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (за исключением норматива Н1.4) – норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0 – рассчитываются по формуле:

$$H1.i = \frac{K.i}{AP.i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8769.i + \text{код } 8770 + \text{код } 8782 + \text{код } 8783 + \text{БК} + \text{КРВ}.i + \text{КРС} + \text{РСК} + \text{КРФ}.i + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}.i + \text{КРП}.i + \text{ПК}.i - \text{код } 8789} \times 100\%,$$

где:

Н1.і – один из следующих нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка: норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0;

К.і – одна из следующих величин: К₁ – величина базового капитала банка, К₂ – величина основного капитала банка, К₀ – величина собственных средств (капитала) банка, определенные в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П;

показатель АР.і рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка и равен сумме компонентов АРС.і, АРБ.і, АРМБР, АРкорп, АРМСП, АРЦК.і, АРФЛ и АРпр.і, расчет которых осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 2.3.1–2.3.7, 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРС.і – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств, включая Российскую Федерацию, к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к

субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к иным лицам, перечисленным в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, или обеспеченные их гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРБ.і – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) кредитных организаций, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРМБР – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных в настоящем абзаце лиц, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРкорп – кредитные требования к корпоративным заемщикам, включающие кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам, не относящимся к заемщикам, указанным в показателях АРС.і, АРБ.і, АРМБР, АРФЛ, АРЦК.і, БК настоящего пункта (далее – корпоративные заемщики); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части,

обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) корпоративных заемщиков, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРМСП – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее соответственно – Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», субъекты МСП), взвешенные на коэффициент риска, установленный в подпункте 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРЦК.і – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов участников клиринга к кредитным организациям, 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 соответственно – Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента), взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпунктах 2.3.6.1 и 2.3.6.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции и коде 8847;

АРФЛ – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в том числе по ипотечным ссудам, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.7 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

АРпр.і – прочие активы банка, указанные в подпункте 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

БК – показатель, предусматривающий применение повышенных

требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

КРВ.i – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРВ.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: КРВ.1 – для норматива Н1.1 (код 8697.1), КРВ.2 – для норматива Н1.2 (код 8697.2), КРВ.0 – для норматива Н1.0 (код 8697.0);

КРС – величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, в соответствии с которыми величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»¹² (далее – Положение Банка России № 754-П) (код 8811);

РСК – величина кредитного риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции (код 8866);

ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»¹³ (далее – Положение Банка России № 744-П)

¹² Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236), от 15 января 2024 года № 6674-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2024 года, регистрационный № 78001).

(код 8956);

PP.i – 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»¹⁴ (далее соответственно – Положение Банка России № 511-П, величина рыночного риска). Значения показателя PP.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: PP.1 – для норматива Н1.1 (код 8812.1), PP.2 – для норматива Н1.2 (код 8812.2), PP.0 – для норматива Н1.0 (код 8812.0);

КРП.i – величина кредитного риска, рассчитанная с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России № 845-П (далее – ПВР) для целей включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, а также величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 18 сентября 2023 года № 824-П «О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»¹⁵ (далее – Положение Банка России № 824-П). Значения показателя КРП.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: КРП.1 – для норматива Н1.1, КРП.2 – для норматива Н1.2, КРП.0 – для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.i, 8758.i, 8759, 8855).

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 29 февраля 2024 года, регистрационный № 77372.

КРФ.i – величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее – вложения в фонд), в том числе переданным в доверительное управление, рассчитанная в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРФ.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: КРФ.1 – для норматива Н1.1, КРФ.2 – для норматива Н1.2, КРФ.0 – для норматива Н1.0 (сумма кодов 8761.i, 8934.i).

ПК.i – величина кредитного риска по операциям с повышенными коэффициентами риска (более 100 процентов), которая рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.4 настоящего пункта.

В целях расчета обязательных нормативов к кредитным требованиям относятся требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с приложением 1 к Положению 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.

2.1.2. Банк, соответствующий условиям, указанным в подпункте 2.1.2.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции, вправе принять решение о применении корректировки в отношении следующих величин:

величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики

Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее соответственно – постановление Правительства Российской Федерации № 603, Положение об условиях отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, проекты ТС и САЭ), а также приоритетных проектов устойчивого развития, критерии которых определены в пункте I.1 раздела I и в пункте I.1 раздела II критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 (далее соответственно – постановление Правительства Российской Федерации № 1587, проекты УР);

величины рыночного риска в части специального процентного риска, рассчитанного банком в соответствии с пунктами 2.3–2.8 Положения Банка России № 511-П (далее – специальный процентный риск), по вложениям в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР.

2.1.2.1. Расчет корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР определен в приложении 10 к настоящей Инструкции.

2.1.2.2. Информация о принятии уполномоченным органом банка решения о применении корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня его принятия и должна содержаться в пояснительной записке к форме отчетности 0409135

«Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»¹⁶ (далее соответственно – форма отчетности 0409135, Указание Банка России № 6406-У). Указанное решение принимается однократно. Корректировка величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления информации в Банк России.

2.1.2.3. Для применения корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР необходимо одновременное соблюдение банками следующих условий:

банк соблюдает обязательные нормативы с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок, установленными для соответствующего временного периода в главе 3 настоящей Инструкции (для банка, являющегося головной кредитной организацией банковской группы, соблюдение обязательных нормативов с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок осуществляется в том числе в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 3.5 настоящей Инструкции);

банк отнесен к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с пунктом 2.1 или пунктом 2.2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»¹⁷;

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2017 года, регистрационный № 46771, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 декабря 2017 года № 4667-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50380), от 3 мая 2018 года № 4789-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2018 года, регистрационный № 51155), от 27 ноября 2018 года № 4976-У (зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года, регистрационный № 53872).

в отношении банка не осуществляются меры по предупреждению банкротства, предусмотренные параграфом 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») (за исключением опорного банка для оборонно-промышленного комплекса, определенного пунктом 4³ статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Федеральный закон «О государственном оборонном заказе»);

в отношении банка не установлены индивидуальные предельные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с пунктом 4.5 Указания Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»¹⁸.

В случае если банк перестал соответствовать условиям, указанным в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, он вправе продолжить применять корректировку, указанную в подпункте 2.1.2 пункта 2.1 настоящей Инструкции в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, а также вложений в долговые ценные бумаги, предоставленных (выпущенных) в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, возникших на дату, когда банк соблюдал условия, указанные в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, до даты их погашения или продажи.

2.1.2.4. Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР и величина рыночного риска при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка уменьшаются на корректировку величин кредитного и

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40320, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 января 2019 года № 5061-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53715).

рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР (код 8789).

2.1.3. Норматив Н1.4 рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определенной в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П, к сумме:

кредитного риска по активам, взвешенным на коэффициент риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ;

кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг (далее – кредитование ценными бумагами).

Норматив Н1.4 рассчитывается по формуле:

$$Н1.4 = \frac{К.2}{АРфр + КРВфр + КРСфр + РКЦБфр - 8799} \times 100\%,$$

где:

К.2 – величина основного капитала банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П;

АРфр – величина балансовых активов банка, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом сформированных резервов на возможные потери, а также показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П), взвешенных по уровню риска 100 процентов (код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775);

КРВфр – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с применением коэффициентов в целях приведения к кредитному эквиваленту (код 8780);

КРСфр – величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции (код 8776);

РКЦБфр – величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами (сумма кодов 8777, 8779 за вычетом кода 8778).

2.1.4. Показатель ПК.i используется при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Значения показателя ПК.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: ПК.1 – для норматива Н1.1, ПК.2 – для норматива Н1.2, ПК.0 – для норматива Н1.0.

Показатель ПК.i рассчитывается по формуле:

$$\text{ПК.i} = 1,1 \times 8690.i + 8828.i + 1,5 \times (8730 + 8691.i + 8692 + 8694.i + 8695.i + 8696.i + 8819 + 8821 + 8829.i + 8833 + 8835.i + 8837) - 8856.i.$$

Активы, включаемые в расчет показателя ПК.i, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. Расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, показателя ПК.i и прочих активов корректируется кодами 8658.i и 8856.i в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных.

В расчет кодов показателя ПК.i (за исключением кода 8827.i, используемого в целях расчета кода 8828.i) требования принимаются за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в расчет показателя ПК.i, которые взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов из-за их фондированности иностранной валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее единицы), повышенные коэффициенты риска не применяются.

Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях и (или) к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в

показатель ПК.i, которые не включаются в коды с коэффициентом риска менее 100 процентов из-за недостаточности размера обеспечения, повышенные коэффициенты риска применяются в соответствии с положениями настоящего пункта.

2.1.4.1. В расчет показателя ПК.i не включаются:

активы, к которым применяются коэффициенты риска менее 100 процентов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.7 и подпунктом 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции, требования по ипотечным ссудам, определенным в соответствии с подпунктом 2.3.7.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8607, 8636, 8638, 8655.i, 8756.i, 8781, 8846, 8851, 8878.A, 8878.H, 8880;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам государств – участников Содружества Независимых Государств независимо от рейтинга, присвоенного государству российскими или иностранными кредитными рейтинговыми агентствами;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам банка, являющимся головным исполнителем поставок продукции по государственному оборонному заказу (далее – головной исполнитель) или исполнителем, участвующим в поставках продукции по государственному оборонному заказу (далее – исполнитель), в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», по ссудам, предоставленным для целей выполнения государственного оборонного заказа;

необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам, по которым произошел дефолт;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования деятельности по концессионному соглашению, заключаемому в соответствии с Федеральным

законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (далее – Федеральный закон «О концессионных соглашениях»);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках специализированного кредитования, определенного в подпункте 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

активы, риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»¹⁹ (далее – Положение Банка России № 647-П).

2.1.4.2. В расчет кодов 8690.i и 8691.i, включаемых в расчет показателя ПК.i, не включаются ссуды, предоставленные:

юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (далее – Перечень стратегических предприятий);

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 (далее – Перечень стратегических организаций).

2.1.4.3. В расчет кодов 8690.i, 8691.i и 8692, включаемых в расчет показателя ПК.i, не включаются требования к заемщикам банка (эмитентам ценных бумаг) (ценные бумаги), которые имели на дату выдачи (продления

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

срока действия) кредита, приобретения ценных бумаг или имеют на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (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&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств, на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале, либо кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

В случае если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, ценная бумага) имеет рейтинги разных уровней, присвоенные разными иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами, в качестве рейтинга принимается любой из рейтингов, присвоенных иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже уровня, установленного в абзаце первом настоящего подпункта.

В случае если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, ценная бумага) имеет кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации разными российскими кредитными рейтинговыми агентствами, применяется один из кредитных рейтингов не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере 3 процентов.

2.3. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, за исключением норматива Н1.4, банки оценивают активы по уровню риска в соответствии с настоящим пунктом.

Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на балансовом счете (счетах) или его части (их частях), на котором (которых) отражены данные активы, уменьшенных на величину сформированных резервов на возможные потери (за исключением резервов, учтенных при расчете кодов 8619, 8633.i, 8635, 8640.i, 8644.i, 8646.i, 8653, 8656.i, 8757.i, 8761.i, 8782, 8828.i, 8847, 8855, 8934.i), включенных в код (коды), предусмотренные приложением 1 к настоящей Инструкции, на коэффициент риска в процентах, установленный в настоящем пункте.

Кредитные требования к организациям специального назначения, определенным в пункте 6 приложения 1 к Международному стандарту аудита 315 (пересмотренный, 2019 год) «Выявление и оценка рисков существенного искажения»²⁰ в отношении которых ответственной стороной за погашение и обслуживание долга является фактический заемщик (далее – ОСН), взвешиваются с коэффициентом риска, установленным в отношении кредитных требований к фактическому заемщику.

Вложения банка в цифровые финансовые активы (цифровые права),

²⁰ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 октября 2021 года № 163н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений приказа Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 г. № 2н» (зарегистрирован Минюстом России 24 декабря 2021 года, регистрационный № 66572), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 16 октября 2023 года № 166н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений приказа Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 г. № 2н» (зарегистрирован Минюстом России 5 декабря 2023 года, регистрационный № 76275).

выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О цифровых финансовых активах»), включаются в расчет обязательных нормативов, исходя из вида активов (требований), прав участия в капитале, указанных в пункте 2 Федерального закона «О цифровых финансовых активах», права на который они удостоверяют.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются:

кредитные требования и вложения в акции, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России № 646-П;

вложения в акции и долговые обязательства, по которым рассчитывается величина рыночного риска.

Вложения в акции и долговые обязательства, по которым рассчитывается величина рыночного риска (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, кодом 8640.i при расчете величины прочих активов, указанных в подпункте 2.3.9 настоящего пункта.

В коды, указанные в подпунктах 2.3.1–2.3.8 настоящего пункта, не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, соответствующие условиям кода 8945.i;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, риск по которым рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции. Указанные требования учитываются в кодах 8634 и 8635;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, величина кредитного риска по которым

рассчитывается на основе ПВР. Указанные требования учитываются в кодах 8756.i и 8757.i;

вложения банка в фонды, величина кредитного риска по которым рассчитывается в соответствии с методикой, определенной в приложении 7 к настоящей Инструкции;

активы, величина кредитного риска по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П. Данные активы учитываются в составе прочих активов (код 8629.i) с последующим исключением посредством кода 8781. Величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 647-П, включается в код 8782.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, ценным бумагам, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, ценным бумагам, эмитированным ОСН) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных настоящим пунктом в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

В случае если коэффициент риска, установленный настоящим пунктом, по требованиям к третьему лицу (третьим лицам) выше, чем коэффициент риска в отношении контрагента, требования к контрагенту (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенные на коэффициент риска в отношении третьего лица, включаются в расчет обязательных нормативов через коды 8643.i и 8644.i и не включаются в код в отношении контрагента.

2.3.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств, к организациям, которым в соответствии с

законодательством государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также требования в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц, включаются в расчет обязательных нормативов с коэффициентами риска, основанными на уровнях рейтинга, присвоенного иностранному государству иностранным или российским кредитным рейтинговым агентством по международной рейтинговой шкале, приведенными в таблице:

Номер строки п/п	Рейтинги долгосрочной кредитоспособности 1	Рейтинги долгосрочной кредитоспособности 2	Кредитные рейтинги 3	Коэффициент риска, в процентах	Коды в части требований	Коды в части требований, обеспеченных гарантией (поручительством, резервным аккредитивом, залогом ценных бумаг)
1	2	3	4	5	6	7
1	От AAA до AA-	От Aaa до Aa3	От AAA до AA-	0	8665	8671.i
2	От A+ до A-	От A1 до A3	От A+ до A-	20	8667	8686.i
3	От BBB+ до BBB-	От Baal до Baa3	От BBB+ до BBB-	50	8673	8689.i
4	От BB+ до B-	От Ba1 до B3	От BB+ до B-	100	8603	-
5	Ниже B-	Ниже B3	Ниже B-	150	8604	-
6	Без рейтинга	Без рейтинга	Без рейтинга	100	8603	-

Уровни рейтингов долгосрочной кредитоспособности 1, приведенные в графе 2 таблицы абзаца первого настоящего подпункта, соответствуют международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) и «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), уровни рейтингов

долгосрочной кредитоспособности 2, приведенные в графе 3 таблицы абзаца первого настоящего подпункта, соответствуют международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), уровни кредитных рейтингов 3, приведенные в графе 4 таблицы абзаца первого настоящего подпункта, соответствуют международной рейтинговой шкале российских кредитных рейтинговых агентств.

Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, а также требования в части, обеспеченной гарантиями или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц, включаются в расчет обязательных нормативов с коэффициентами риска, основанными на уровнях кредитного рейтинга, сгруппированных по ступеням кредитного качества (далее – СКК) на основании данных о результатах осуществляемого Банком России сопоставления национальных рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств в виде таблицы в соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2023 года № 6374-У «О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств»²¹ (далее – таблица сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств), и классификации их в группу заемщиков по уровню долговой устойчивости в соответствии с пунктами 1, 2, 5 и 10 статьи 107¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – уровень долговой устойчивости), приведенными в таблице:

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 июня 2023 года, регистрационный № 73868.

Номер строки п/п	Уровни кредитного рейтинга, сгруппированные по СКК в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств	Уровень долговой устойчивости	Коэффициент риска, в процентах	Коды в части требований	Коды в части требований, обеспеченных гарантией (залогом ценных бумаг)
1	2	3	4	5	6
1	СКК 1	—	20	8904	8913.i
2	СКК 2	—	50	8800	8800
	Без рейтинга	Высокий			
3	СКК 3	—	80	8803	-
	Без рейтинга	Средний			
4	СКК 4, СКК 5 и СКК 6	—	100	8801	-
	Без рейтинга	Низкий			

В случае если коэффициент риска, установленный в таблице абзаца третьего настоящего подпункта по требованиям к муниципальному образованию Российской Федерации (при отсутствии у него кредитного рейтинга), ниже коэффициента риска, установленного по требованиям к субъекту Российской Федерации, на территории которого расположено указанное муниципальное образование, требования к муниципальному образованию Российской Федерации взвешиваются на коэффициент риска, установленный для субъекта Российской Федерации. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к казенным предприятиям субъектов Российской Федерации и муниципальным казенным предприятиям, указанным в пункте 2 статьи 2 Федерального закона от 14 ноября 2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»

(далее соответственно – казенные предприятия субъектов Российской Федерации, муниципальные казенные предприятия, Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»), взвешиваются на коэффициент риска, установленный настоящим подпунктом в отношении соответствующих субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации.

Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, а также требования в части, обеспеченной гарантиями или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц, включаются в расчет обязательных нормативов с коэффициентом риска 20 процентов независимо от уровня кредитного рейтинга, сгруппированного по СКК, и уровня их долговой устойчивости (коды 8904 и 8913.i).

2.3.1.1. С коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России (коды 8900, 8902, 8912.i, 8969);

в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 9 к настоящей Инструкции, гарантиями Банка России (код 8973), а также залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Банка России в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (код 8974.i);

по внутрироссийским операциям, проводимым акционерным обществом «Национальная система платежных карт», совершаемым с использованием платежной системы «МИР», сервиса быстрых платежей платежной системы

Банка России, платежной системы «Виза» (Visa), платежной системы «МастерКард» (MasterCard), платежной системы «Чайна ЮнионПэй» (China UnionPay), платежной системы «Джей-Си-Би» (JCB), платежной системы «Американ Экспресс» (American Express) (код 8609).

С коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются номинированные в рублях обязательные резервы, депонированные в Банке России, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах типа «С», открытых в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) (код 8601).

С коэффициентом риска 10 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II группе риска в соответствии с графой 4 приложения 9 к настоящей Инструкции (код 8707).

С коэффициентом риска 15 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с графой 5 приложения 9 к настоящей Инструкции (код 8709).

2.3.1.2. С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

к федеральным казенным предприятиям, указанным в пункте 2 статьи 2 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (далее – федеральные казенные предприятия) (код 8904);

в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 9 к настоящей Инструкции (код 8711);

обеспеченные номинированными в рублях гарантиями

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

при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, номинированной в рублях (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2022 года № 1672 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», осуществляющего страховую поддержку импорта, и внесении изменений в Правила определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Российской Федерации в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала» (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 1672), или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 759) (код 8925);

к единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), а также номинированные и фондированные в рублях кредитные

требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами единого института развития в жилищной сфере (код 8943.i);

к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ), а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами ВЭБ.РФ (код 8948.i).

С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871);

номинированные в рублях или национальной валюте Китайской Народной Республики (далее – КНР) в части, обеспеченной гарантией (поручительством) корпорации экспортно-кредитного страхования Чайна Экспорт-энд-Кредит иншуранс Корпорэйшн (Синошур) (China Export & Credit insurance Corporation (Sinosure) (далее – Синошур), или при наличии договора страхования корпорации Синошур (код 8595).

2.3.1.3. С коэффициентом риска 50 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, соответствующие условиям кодов 8923.i, 8960.i, 8966, независимо от рейтинга Российской Федерации, присвоенного иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами.

2.3.1.4. С коэффициентом риска 100 процентов взвешиваются номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации, казенным предприятиям субъектов Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, муниципальным казенным предприятиям, федеральным казенным предприятиям (код 8802).

2.3.1.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Агентству по страхованию вкладов, ВЭБ.РФ, единому институту развития в жилищной сфере, не соответствующие требованиям подпункта 2.3.1.2 настоящего пункта, оцениваются в соответствии с подпунктом 2.3.4 настоящего пункта и включаются в коды, указанные в подпункте 2.3.4 настоящего пункта, в зависимости от характера кредитного требования.

2.3.1.6. Требования к контрагентам, указанным в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, не фондированные в рублях, включаются в коды, соответствующие фондированию в иностранной валюте.

Величина кредитного риска по требованиям к контрагентам, указанным в абзаце первом подпункта 2.3.1, подпунктах 2.3.1.1–2.3.1.4 настоящего пункта (APC.i), рассчитывается по формуле:

$$\begin{aligned} APC.i = & 0 \times (8601 + 8609 + 8665 + 8671.i + 8900 + 8902 + 8912.i + 8969 + \\ & 8973 + 8974.i) + 0,2 \times (8595 + 8667 + 8686.i + 8871 + 8891 + 8904 + 8913.i + \\ & 8925 + 8943.i + 8948.i) + 0,5 \times (8673 + 8689.i + 8800 + 8923.i + 8960.i + 8966) + \\ & 0,8 \times 8803 + 8603 + 8708 + 8710 + 8712 + 8801 + 8802 + 1,5 \times 8604. \end{aligned}$$

2.3.2. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям включаются в расчет обязательных нормативов с коэффициентом риска в зависимости от отнесения их к классам «А» («А*»), «В» и «С», их кредитоспособности, а также

соблюдения установленных в стране регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок (таблица настоящего подпункта). Указанные коэффициенты риска применяются по требованиям, номинированным в национальной валюте страны регистрации кредитной организации — заемщика, а также по требованиям, номинированным в валюте, отличной от валюты страны ее регистрации, если коэффициент риска, установленный в подпункте 2.3.1 настоящего пункта по требованиям к центральным банкам или правительствам страны ее регистрации, ниже или равен коэффициенту, указанному в таблице настоящего подпункта.

В случае если коэффициент риска, установленный в подпункте 2.3.1 настоящего пункта по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации выше коэффициента риска, установленного в таблице настоящего подпункта, требования к кредитной организации, номинированные в валюте, отличной от валюты страны ее регистрации, взвешиваются с коэффициентом риска, установленным по требованиям к центральным банкам или правительствам страны ее регистрации и включаются в коды 8763.i, 8764.i или 8765.i, в зависимости от значения коэффициента риска (за исключением требований, соответствующих условиям кодов 8736, 8737).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам со сроком до 1 года, возникшие в рамках осуществления внешнеэкономической деятельности, определенной статьей 1 Федерального закона от 18 июля 1999 года № 183-ФЗ «Об экспортном контроле» (далее — ВЭД) в части внешнеторговой деятельности, при перемещении товаров через Государственную границу Российской Федерации, взвешиваются с коэффициентами риска, установленными в таблице настоящего подпункта, независимо от валюты номинирования:

Номер строки п/п	Показатель	Класс А*	Код	Класс А	Код	Класс В	Код	Класс С	Код
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Коэффициент риска по требованиям до 90 календарных дней, в процентах	20	8681.i	20	8681.i	50	8614.i	150	8616.i
2	Коэффициент риска по прочим требованиям, в процентах	30	8612.i	40	8613.i	75	8615.i	150	8616.i

К классу «А» относятся банки (небанковские кредитные организации) – резиденты Российской Федерации (далее – кредитные организации – резиденты), своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов (в течение всего срока обязательства) и соблюдающие обязательные нормативы (для банков с базовой лицензией, небанковских кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее – филиалы иностранных банков), а также обязательные нормативы с минимально допустимыми числовыми значениями надбавок, установленных в главе 3 настоящей Инструкции (для банков с универсальной лицензией), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета нормативов, и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней до указанной даты.

В целях определения обязательных нормативов к резидентам государства, включая Российскую Федерацию, относятся лица, зарегистрированные на территории данного государства, к нерезидентам относятся лица, зарегистрированные на территории иностранного государства и не зарегистрированные на территории Российской Федерации.

Кредитные организации относятся к классу «А», в случае если при соблюдении всех обязательных нормативов на последнюю отчетную дату,

предшествующую дате расчета нормативов, и на протяжении последних 180 календарных дней до указанной даты:

значение норматива Н1.0 для банков с базовой лицензией равно или превышает 10,5 процента;

значение норматива Н1.0 для расчетных небанковских кредитных организаций равно или превышает 14,5 процента, значение норматива Н1.0 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, равно или превышает 17,5 процента;

значение норматива Н1.3 для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, равно или превышает 4,5 процента;

значение норматива Н1цк для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов превышает 120 процентов;

значение норматива Н1цд для кредитных организаций – центральных депозитариев превышает 120 процентов.

В соответствии с настоящим подпунктом оценивается риск по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к небанковским кредитным организациям – центральным контрагентам по операциям, не относящимся к клиринговой деятельности.

К классу «А» относятся банки-нерезиденты, своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов (в течение всего срока обязательства) и соблюдающие установленные в стране регистрации обязательные нормативы на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год) до последней отчетной даты, а также минимально допустимые числовые значения надбавок (в случае их наличия в стране регистрации) на индивидуальной или на консолидированной основе.

К классу «А*» относятся банки с универсальной лицензией, банки-

нерезиденты, своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов (в течение всего срока обязательства), если значение норматива достаточности базового капитала банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год) до последней отчетной даты равно или превышает 14 процентов и значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с взвешиванием активов по уровню риска 100 процентов, определяющего финансовый рычаг, равно или превышает 5 процентов при соблюдении всех обязательных нормативов и надбавок, установленных для класса «А», а также небанковские кредитные организации – центральные контрагенты, если значение норматива Н1цк превышает 150 процентов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, и на протяжении 180 календарных дней до указанной даты при соблюдении всех обязательных нормативов, установленных для класса «А».

К классу «В» относятся банки и небанковские кредитные организации, своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов (в течение всего срока обязательства), соблюдающие установленные в стране регистрации обязательные нормативы (без минимальных значений надбавок) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, а также на отчетные даты на протяжении последних 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год), предшествующих указанной дате.

К классу «С» относятся банки и небанковские кредитные организации, не относящиеся классам «А», «А*» и «В».

При отнесении к классам «А», «А*» и «В» не учитывается факт несвоевременного исполнения банком своих обязательств по погашению основного долга и процентов на балансовых счетах типа «С».

Банки, в отношении которых Советом директоров Банка России в

соответствии со статьей 189⁴⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства и приняты решения о гарантировании непрерывности их деятельности в течение сроков реализации указанных планов участия, относятся к классу «А».

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов, предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и которым на основании утвержденных планов участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства предусмотрено прямое или косвенное оказание финансовой помощи, в случае если указанные банки входят с банком-кредитором в одну банковскую группу, указанную в абзаце третьем пункта 5.3 настоящей Инструкции, оцениваются с коэффициентом риска 20 процентов независимо от срока требования (код 8611.i).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам со сроком до 180 календарных дней, возникшие в рамках осуществления ВЭД, в части внешнеторговой деятельности при перемещении товаров через Государственную границу Российской Федерации, взвешиваются с коэффициентами риска, установленными в строке 1 таблицы настоящего подпункта.

Банки (небанковские кредитные организации), которым Банком России установлены значения обязательных нормативов на индивидуальной основе (далее – индивидуальные значения нормативов), относятся к классу «А» («А*») в соответствии с настоящим подпунктом при соблюдении установленных индивидуальных значений нормативов (с минимально допустимыми значениями надбавок) или к классу «В» в соответствии с настоящим подпунктом при соблюдении установленных индивидуальных значений нормативов (без минимально допустимых значений надбавок).

2.3.2.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, отнесенных к классу «А» («А*»), а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) банков, отнесенных к классу «А» («А*»), взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8678.i).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, отнесенных к классу «А*», а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) банков, отнесенных к классу «А*», взвешиваются с коэффициентом риска 30 процентов (код 8610.i); в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, отнесенных к классу «А», а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) банков, отнесенных к классу «А», – с коэффициентом риска 40 процентов (код 8621.i).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, отнесенных к классу «В», взвешиваются с коэффициентом риска 50 процентов (код 8657.i), кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, отнесенных к классу «В», взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов (код 8606.i).

Положения настоящего подпункта не применяются, в случае если в отношении банка, предоставившего указанное в настоящем подпункте обеспечение, или в отношении эмитента полученных в залог долговых ценных бумаг осуществляются меры по предупреждению банкротства, предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона

«О несостоятельности (банкротстве)».

2.3.2.2. Риск по вложениям в обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями, соответствующие условиям абзаца девятого пункта 2.6 Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))²² (за исключением требования к эмитенту облигаций о наличии рейтинга), определяется в соответствии с таблицей настоящего подпункта, если базовые активы облигаций составляют:

требования к контрагентам, указанным в абзаце первом подпункта 2.3.1, подпунктах 2.3.1.1 и 2.3.1.2 настоящего пункта, к международным финансовым организациям и международным банкам развития (требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов в соответствии с подпунктом 2.3.3.1 настоящего пункта) или требования, обеспеченные гарантиями указанных контрагентов;

требования по ипотечным ссудам, средневзвешенный коэффициент риска по которым, рассчитанный с применением коэффициентов риска, предусмотренных подпунктами 2.3.7.2, 2.3.7.3 настоящего пункта, не превышает 50 процентов;

требования к банкам (или обеспеченные их гарантиями), коэффициент риска по которым составляет 30 процентов и менее при условии, что данные активы составляют не более 15 процентов от объема выпуска обеспеченных облигаций.

Риск по вложениям в указанные обеспеченные облигации определяется в соответствии с таблицей настоящего пункта, если стоимость базовых активов не менее чем на 10 процентов превышает номинальную стоимость

²² Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2014 года, регистрационный № 32844, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3872-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40282), от 6 июня 2019 года № 5164-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55800), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 11 октября 2021 года № 5971-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 65999), от 10 января 2024 года № 6667-У (зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2024 года, регистрационный № 77911).

обеспеченных облигаций, выпущенных эмитентом.

Коэффициент риска по вложениям в обеспеченные облигации устанавливается в зависимости от коэффициента риска, применяемого к эмитенту в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, в размере, указанном в таблице:

Номер строки п/п	Показатель	Коэффициент риска, в процентах						
		3	4	5	6	7	8	9
2	По требованиям к эмитенту	20	30	40	50	75	100	150
3	По вложениям в обеспеченные облигации	10	15	20	25	35	50	100

Положения настоящего подпункта распространяются на вложения в обеспеченные облигации при условии, что эмитент не реже чем раз в полгода предоставляет банку информацию о:

стоимости пула покрытия и непогашенных обеспеченных облигаций;

географическом распределении и типе активов, включенных в пул покрытия, размерах ссуд, валюте номинирования активов, величине процентной ставки;

структуре срочности активов, включенных в пул покрытия, и обеспеченных облигаций;

проценте кредитов, включенных в пул покрытия, просроченных свыше чем на 90 календарных дней.

Требования настоящего подпункта не распространяются на активы, риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П или в соответствии с Положением Банка России № 824-П.

Вложения в обеспеченные облигации с применением коэффициента риска, установленного в настоящем подпункте, включаются в коды 8618 и 8619, если эмитентом облигации является банк, или в коды 8652 и 8653, если

эмитентом облигации является ипотечный агент.

Величина кредитного риска по требованиям к заемщикам, указанным в абзаце первом подпункта 2.3.2, подпункте 2.3.2.1 настоящего пункта и настоящем подпункте, рассчитывается по формуле:

$$\text{АРБ.}i = 0,2 \times (8611.i + 8678.i + 8681.i + 8736) + 0,3 \times (8610.i + 8612.i) + 0,4 \times (8613.i + 8621.i) + 0,5 \times (8614.i + 8657.i + 8737 + 8763.i) + 0,75 \times (8606.i + 8615.i) + 1,5 \times (8616.i + 8765.i) + 8619 + 8764.i.$$

2.3.3. Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, созданным группой стран на основе международного договора (соглашения) и осуществляющим свою деятельность в сфере международных финансов, определяется следующим образом:

2.3.3.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банку международных расчетов, Международному валютному фонду, Европейскому центральному банку), к международным банкам развития группы Всемирного банка (к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Многостороннему агентству по гарантированию инвестиций, Международной ассоциации развития), Азиатскому банку развития, Африканскому банку развития, Европейскому банку реконструкции и развития, Межамериканскому банку развития, Европейскому инвестиционному банку, Северному инвестиционному банку, Карибскому банку развития, Исламскому банку развития, Банку развития при Совете Европы, Европейскому инвестиционному фонду, Международной организации по финансированию иммунизации, Азиатскому банку инфраструктурных инвестиций, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития, взвешиваются с

коэффициентом риска 0 процентов (код 8687).

2.3.3.2. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, не указанным в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных в настоящем абзаце лиц, взвешиваются с коэффициентом риска 50 процентов (код 8605).

Величина кредитного риска по требованиям к заемщикам, указанным в настоящем подпункте, рассчитывается по формуле:

$$\text{АРМБР} = 0 \times 8687 + 0,5 \times 8605.$$

2.3.4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, соответствующим инвестиционному классу, взвешиваются с коэффициентом риска 65 процентов (код 8626).

Корпоративные заемщики соответствуют инвестиционному классу при соблюдении одновременно следующих условий:

кредитные требования к указанным заемщикам отнесены к I и II категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;

долевые или долговые ценные бумаги (депозитарные расписки) заемщика (или его головной организации, владеющей напрямую или косвенно более 50 процентами акций (долей) данного заемщика, входящего в группу с головной организацией в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²³ (далее – МСФО 10), за исключением случаев, когда головной

²³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ

организацией является банк-кредитор), допущены организатором торговли, имеющим лицензию, выдаваемую биржам и торговым системам Банком России (или иностранным регулятором финансового рынка), к организованным торгам и включены в котировальный список независимо от его уровня;

заемщику-резиденту Российской Федерации (или его головной организации, указанной в абзаце четвертом настоящего подпункта) российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоены кредитные рейтинги на уровне не ниже «ruA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или не ниже «A(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или не ниже «A.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» или не ниже «A|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА», а с 1 октября 2026 года – дополнительно ОСК на уровне не более чем на два уровня ниже уровня кредитного рейтинга, установленного настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет»). До 1 июля 2027 года используется кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня кредитного рейтинга, установленного настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств, с 1 июля 2027 года – как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами не ниже уровня кредитного рейтинга, установленного настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств. При этом применяются кредитный рейтинг и ОСК, присвоенные одним и тем же российским

Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н).

кредитным рейтинговым агентством.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным со дня вступления в силу настоящей Инструкции заемщику-нерезиденту, включаются в код 8626 при соответствии условиям, предусмотренным абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта, а также если данному заемщику (или его головной организации, указанной в абзаце четвертом настоящего подпункта) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале присвоен рейтинг на уровне не ниже «BBB-» или на уровне не ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

В случае если отдельные ссуды, предоставленные заемщику, соответствующему инвестиционному классу, отнесены банком в III категорию качества в соответствии с пунктами 3.12, 3.13 и 3.14 Положения Банка России № 590-П, указанные ссуды не включаются в код 8626.

В код 8626 не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках специализированного кредитования, определенного в подпункте 2.3.4.3 настоящего пункта, предоставленные со дня вступления в силу настоящей Инструкции компаниям, входящим в группу с головной организацией заемщика-застройщика, понятие которого определено в статье 2 Федерального закона 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» (далее – Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости»), в связи с финансированием строительства (создания) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, с привлечением застройщиком для строительства таких объектов денежных средств физических лиц и

юридических лиц по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» (включая средства, предоставленные со дня вступления в силу настоящей Инструкции по договорам об открытии кредитной линии, заключенным до дня вступления в силу настоящей Инструкции если размер предоставленных средств на указанную дату составил менее 10 процентов от общего размера кредитной линии), а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, соответствующие условиям кодов, входящих в показатель БК.

2.3.4.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) корпоративных заемщиков инвестиционного класса, взвешиваются с коэффициентом риска 65 процентов (код 8627).

В случае если с контрагентом, предоставившим гарантию (поручительство, резервный аккредитив), или с эмитентом ценных бумаг отсутствуют договоры, предусматривающие обслуживание долга, контрагент (гарант, поручитель) или эмитент может быть отнесен к инвестиционному классу на основании оценки его финансового положения как хорошего в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 590-П при условии, что ценные бумаги эмитента или контрагента (гаранта, поручителя) (или его головной организации, указанной в абзаце четвертом подпункта 2.3.4 настоящей Инструкции) допущены организатором торговли к организованным торгам и включены в котировальный список независимо от его уровня и контрагенту (гаранту, поручителю) или эмитенту российским или иностранным кредитным рейтинговым агентством присвоены рейтинг и ОСК (российским кредитным рейтинговым агентством с 1 октября 2026 года) на уровне, установленном в абзацах пятом или шестом подпункта 2.3.4 настоящего пункта.

2.3.4.2. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленные субъектам МСП, взвешиваются с коэффициентом риска 85 процентов (код 8631) при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:

кредитные требования к субъектам МСП отнесены к I и II категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;

отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;

выручка заемщика за последний финансовый год не превышает 3,5 миллиарда рублей по данным официальной отчетности, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 590-П.

По ссудам, выданным со дня вступления в силу настоящей Инструкции, коэффициент риска 85 процентов не применяется, если совокупная ссудная задолженность субъекта МСП перед банками превышает 8 миллиардов рублей или субъект МСП является холдинговой компанией, определяемой в пункте 1.1 приложения 1 к Указу Президента Российской Федерации от 16 ноября 1992 года № 1392 «О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий» (далее – холдинговые компании).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», банк вправе продолжать взвешивать с коэффициентом риска 85 процентов в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП (кроме случаев признания субъектов МСП несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»).

Требования настоящего подпункта не распространяются на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, соответствующие условиям, предусмотренным подпунктом 2.3.4.3 настоящего пункта.

2.3.4.3. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках специализированного кредитования в виде проектного финансирования, определенного в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П, если проект находится в фазе эксплуатации (период производства продукции и поступления выручки от ее реализации в размере, соответствующем значениям показателей (индикаторов), утвержденных планом реализации инвестиционного проекта), проекту присвоен достаточный или удовлетворительный уровень кредитоспособности исходя из соответствия максимальному количеству критериев, предусмотренных разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П, а также если проект, реализуемый в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ, находится в инвестиционной фазе (до наступления фазы эксплуатации), взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8623).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках проектного финансирования, если проект находится в фазе эксплуатации, и проекту присвоен высокий уровень кредитоспособности исходя из соответствия максимальному количеству критериев, предусмотренных разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П, взвешиваются с коэффициентом риска 80 процентов (код 8624).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках проектного финансирования, если проект находится в инвестиционной фазе (до наступления фазы эксплуатации) или в фазе эксплуатации (в случае если проекту присвоен слабый уровень кредитоспособности в соответствии с разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П), взвешиваются с коэффициентом риска 130 процентов

(код 8622) (за исключением проектов, реализуемых в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе).

Требования настоящего подпункта не распространяются на кредиты, предоставленные на цели строительства и реконструкции жилых и нежилых зданий (кроме крупных и сложных объектов строительства или реконструкции (в том числе объектов энергетической или транспортной инфраструктуры), а также на приобретение земельных участков для строительства указанных зданий.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленные в рамках специализированного кредитования в виде объектного финансирования (код 8625) и товарно-сырьевого финансирования (код 8617), определенных в подпунктах 1.12.2 и 1.12.3 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П соответственно, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов.

2.3.4.4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, не соответствующие условиям, предусмотренным абзацами вторым – шестым подпункта 2.3.4, подпунктами 2.3.4.1–2.3.4.3, абзацем первым подпункта 2.3.4.5 настоящего пункта, и не подпадающие под действие повышенных коэффициентов риска показателей ПК.i, БК, и по которым не произошел дефолт, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8620).

2.3.4.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, зарегистрированным на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, Республики Крым или города федерального значения Севастополь, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов (код 8749).

Величина кредитного риска по требованиям к корпоративным заемщикам рассчитывается по формуле:

$$AP_{\text{корп}} = 0,65 \times (8626 + 8627) + 0,75 \times 8749 + 0,8 \times 8624 + 0,85 \times 8631 + 8617 + 8620 + 8623 + 8625 + 1,3 \times 8622$$

2.3.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным субъектам МСП, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов (код 8649) при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:

кредитные требования отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;

отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;

сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных по ним 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 подпункта, не превышает одновременно 70 миллионов рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное в абзаце первом пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд;

количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего подпункта, составляет не менее 100.

По ссудам, выданным со дня вступления в силу настоящей Инструкции, коэффициент риска 75 процентов не применяется, если совокупная ссудная задолженность субъекта МСП перед банками превышает 8 миллиардов рублей или субъект МСП является холдинговой компанией.

Величина кредитного риска по требованиям, входящим в портфели однородных ссуд, к заемщикам, являющимся субъектами МСП (АРМСП), рассчитывается по формуле:

$$\text{АРМСП} = 0,75 \times 8649.$$

2.3.6. Величина кредитного риска по требованиям участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам, определенным в пункте 1¹ статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России), а также по требованиям кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям, в том числе с ценными бумагами, в части, размещенной брокером у данных центральных контрагентов, включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в сумме, полученной по результатам расчета, порядок которого установлен в кодах 8846 и 8847.

2.3.6.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках клиринга к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к квалифицированному центральному контрагенту, указанному в пункте 2.3.6 настоящей Инструкции), к лицу, признанному центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов участников расчетов к кредитным организациям, осуществляющим денежные расчеты по итогам клиринга (далее – расчетные кредитные организации), банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к валютным и фондовым биржам, взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8674.i).

2.3.6.2. Требования участников клиринга в части средств коллективного

клирингового обеспечения к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не являющегося квалифицированным, взвешиваются с коэффициентом риска 1250 процентов (код 8851).

Величина кредитного риска по требованиям участников клиринга к организациям, указанным в настоящем подпункте (АРЦК.i), рассчитывается по формуле:

$$\text{АРЦК.i} = 8847 + 0,2 \times 8674.i + 12,5 \times 8851.$$

2.3.7. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленные физическим лицам по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 90 процентов при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка условий, приведенных в коде 8649 (код 8766).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 45 процентов при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка условий, приведенных в коде 8649, и при условии, что задолженность по кредитной карте непрерывно на протяжении 12 месяцев, предшествующих дате расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, полностью погашалась до даты окончания периода, в котором банк не производит начисление процентов на сумму задолженности (код 8768).

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 части первой статьи 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»), взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов (код 8973).

2.3.7.1. К ипотечным ссудам относятся ссуды, предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), за исключением объектов, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1 статьи 5 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», в том числе кредитные требования, предоставленные заемщикам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», а также требования по ссудам, обеспеченные залогом недвижимого имущества, если с даты предоставления ссуды и до даты государственной регистрации ипотеки (договора об ипотеке) прошло не более 2 месяцев.

2.3.7.2. Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, соответствующего требованиям статьи 15 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее – жилое помещение), или помещения, не входящего в жилищный фонд, но предназначенного для временного проживания (апартаменты), по которым не произошел дефолт и исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом этого жилого помещения или апартаментов, в том числе по ссудам, направленным на рефинансирование (погашение) ранее предоставленных ипотечных ссуд, включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентами

риска, установленными в таблице 1 настоящего подпункта, посредством кодов, указанных в таблице 2 настоящего подпункта, в зависимости от значения показателя соотношения величины основного долга (ОД) по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (СЗ) (ОД/СЗ) и показателя долговой нагрузки (далее – ПДН), рассчитанного в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»), при одновременном соблюдении следующих условий:

завершена государственная регистрация ипотеки (договора об ипотеке) жилого помещения или апартаментов в Едином государственном реестре недвижимости или осуществляется государственная регистрация ипотеки (договора об ипотеке), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более 2 месяцев;

заложенное недвижимое имущество застраховано на сумму не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Таблица 1

Номер строки п/п	ОД/СЗ	ПДН						
		(0;30]	(30; 40]	(40; 50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	(0;50]	20	20	20	20	30	30	30
2	(50;60]	30	30	40	40	40	50	50
3	(60;70]	30	40	40	40	50	50	60
4	(70;80]	40	50	50	60	70	70	80
5	(80;85]	40	50	60	70	70	80	90
6	(85;90]	50	60	60	70	80	80	100
7	(90;100]	60	70	80	90	100	110	120
8	100+	80	90	90	100	110	120	130

Таблица 2

Номер строки п/п	Коэффициент риска, в %	Код
1	2	3
1	20	8661
2	30	8662
3	40	8663
4	50	8664
5	60	8666
6	70	8668
7	80	8669
8	90	8670
9	100	8672
10	110	8675
11	120	8676
12	130	8679

В случае если ПДН не рассчитывался, в том числе по основаниям, указанным в части 7 статьи 5¹ Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», указанные в настоящем подпункте требования включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентами риска, установленными в графе 9 таблицы 1 настоящего подпункта в зависимости от значения показателя ОД/СЗ. При этом для требований к физическим лицам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, коэффициент риска, установленный в строках 4–8 графы 9 таблицы 1 настоящего подпункта, принимает значение 75 процентов (код 8680).

При расчете показателя ОД/СЗ в течение срока ипотечной ссуды справедливая стоимость залога определяется на дату предоставления ссуды (дату замены залога, в том числе в случае регистрации заемщиком права собственности на объект долевого строительства по завершению договора участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных

объектов недвижимости»)), и подлежит корректировке в случае существенного снижения стоимости объекта залога.

Критерии определения существенного снижения стоимости залога устанавливаются банком самостоятельно. В случае последующего увеличения стоимости залога скорректированная стоимость может включаться в расчет показателя ОД/СЗ в размере, не превышающем стоимость, определенную ранее в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта.

По рефинансированным ипотечным ссудам банк вправе учитывать стоимость залога, определенную на дату предоставления ипотечной ссуды либо на дату заключения договора о рефинансировании ссуды новым банком-кредитором.

В расчет показателя ОД/СЗ сумма кредита включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

2.3.7.3. Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», обеспеченные залогом прав требования участника долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счета эскроу в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентами риска, установленными в таблице 1 настоящего подпункта, в зависимости от значения первоначального взноса заемщика и показателя ПДН, посредством кодов, указанных в таблице 2 настоящего подпункта.

Коэффициенты риска менее 100 процентов, указанные в таблице 2 настоящего подпункта, применяются, если на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка денежные средства в

размере полной стоимости объекта недвижимости размещены на счетах эскроу.

Таблица 1

Номер строки п/п	Первоначальный взнос, в %	ПДН						
		(0;30]	(30; 40]	(40; 50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	> 50	20	20	20	20	30	30	30
2	(40;50]	30	30	40	40	40	50	50
3	(30;40]	30	40	40	40	50	50	60
4	(20;30]	40	50	50	60	70	70	80
5	(15;20]	40	50	60	70	70	80	90
6	(10;15]	50	60	60	70	80	80	100
7	(0;10]	60	70	80	90	100	110	120

Таблица 2

Номер строки п/п	Коэффициент риска	Код
1	2	3
1	20	8580
2	30	8581
3	40	8582
4	50	8583
5	60	8584
6	70	8585
7	80	8586
8	90	8587
9	100	8588
10	110	8589
11	120	8590

В случае если показатель ПДН не рассчитывался, в том числе по основаниям, указанным в части 7 статьи 5¹ Федерального закона

«О потребительском кредите (займе)», указанные в настоящем подпункте требования включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентами риска, установленными в графе 9 таблицы 1 настоящего подпункта в зависимости от значения первоначального взноса заемщика. При этом для требований к физическим лицам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, коэффициент риска, установленный в строках 4–7 графы 9 таблицы 1 настоящего подпункта, принимает значение 75 процентов (код 8591).

2.3.7.4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, определенные в подпунктах 2.3.7.2 и 2.3.7.3 настоящего пункта, по которым произошел дефолт, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8650) с применением положения абзаца пятого подпункта 2.3.9.2 настоящего пункта.

2.3.7.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, за исключением ипотечных ссуд, ссуд, по которым произошел дефолт, ссуд, соответствующих условиям кодов 8766, 8768, а также кодов 8690.i, 8691.i, 8821 и 8833, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8683).

2.3.7.6. Величина кредитного риска по ссудам физическим лицам (АРФЛ) рассчитывается по формуле:

$$\begin{aligned} \text{АРФЛ} = & 0,2 \times (8580 + 8661) + 0,3 \times (8581 + 8662) + 0,4 \times (8582 + 8663) + \\ & 0,45 \times 8768 + 0,5 \times (8583 + 8664) + 0,6 \times (8584 + 8666) + 0,7 \times (8585 + 8668) + \\ & 0,75 \times (8591 + 8680) + 0,8 \times (8586 + 8669) + 0,9 \times (8587 + 8670 + 8766) + 8588 + \\ & 8650 + 8672 + 8682 + 8683 + 1,1 \times (8589 + 8675) + 1,2 \times (8590 + 8676) + 1,3 \times \\ & 8679. \end{aligned}$$

2.3.8. Величина риска по вложениям банка в акции (доли), в бессрочные облигации юридических лиц, а также по отложенным налоговым активам, включенным в показатель БК, определяется следующим образом:

2.3.8.1. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли)

финансовой организации, определяемой в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – финансовая организация), используемые в настоящей Инструкции в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего прямое или косвенное 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 следующим образом:

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 величина рыночного риска, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных в соответствии с:

абзацем вторым подпункта 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-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;

абзацем первым подпункта 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части показателя, уменьшающего источники 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.

Вложения в бессрочные облигации финансовой организации включаются в расчет кода 8878.А.

В расчет кода 8878.Н отложенные налоговые активы включаются за вычетом суммы двух величин, рассчитанных в соответствии с:

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части показателя, уменьшающего источники базового капитала банка;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части показателя, уменьшающего источники базового капитала банка, пропорциональной удельному весу отложенных налоговых активов в общей сумме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

2.3.8.2. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 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) и (или) в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит совокупных вложений), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска посредством кода 8880.

При определении критерия существенности в расчет величины вложений банка в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), включаются в

том числе вложения в обыкновенные акции (доли) и в бессрочные облигации, по которым рассчитывается величина рыночного риска.

Вложения в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), определяются как вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, предусмотренных подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 646-П.

Вложения в бессрочные облигации юридического лица (юридических лиц) определяются в соответствии со статьей 27⁵⁻⁷ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»).

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

В случае если сумма, рассчитанная по коду 8880, превышает величину вложений в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, по которым не рассчитывается величина рыночного риска, величина превышения относится в уменьшение вложений в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, по которым рассчитывается величина рыночного риска.

2.3.8.3. Вложения банка в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определенной банком самостоятельно, включаются в расчет кода 8638, за исключением вложений:

в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала банка, определенных в

соответствии с Положением Банка России № 646-П;

в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, учтенные по кодам 8878.А, 8880;

в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего прямое или косвенное оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

2.3.8.4. Прочие вложения в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, включаются в расчет кода 8636 в сумме, уменьшенной:

на величину вложений в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации, уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России № 646-П;

на величину вложений, рассчитанную по кодам 8638, 8878.А, 8880;

на величину вложений в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего прямое или косвенное оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным

законом «О несостоятельности (банкротстве)».

2.3.8.5. Вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей) и бессрочных облигаций), в том числе в инструменты, обеспечивающие способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков, указанных в подпункте 2.2.9.1 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам капитала и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции, указанные в подпункте 3.2.7 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, и не подлежащие вычету из величины основного и дополнительного капитала, взвешиваются с коэффициентом риска 150 процентов (код 8607).

Показатель БК рассчитывается по формуле:

$$\text{БК} = 12,5 \times 8880 + 2,5 \times (8878.A + 8878.H + 8636) + 1,5 \times 8607 + 4 \times 8638.$$

2.3.9. Все прочие активы включаются в состав показателя АРпр.і.

Активы, соответствующие условиям кодов 8602, 8945.і, 8962, взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов, активы, соответствующие условиям кодов 8608.і и 8742, – с коэффициентом риска 20 процентов.

2.3.9.1. В код 8945.і активы включаются следующим образом:

с коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям подпункта 2.3.9.2 настоящего пункта и кодов, входящих в показатели БК, ПК.і) в части, по которой исполнение обязательств обеспечено:

залогом (закладом) номинированных в той же валюте, что и требование, собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора в части, равной сумме подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета обязательств, предусмотренных собственными долговыми ценными бумагами, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг;

залогом золота в слитках, в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках в соответствии с Указанием Банка России от 10 июля 2024 года № 6799-У «О перечне и видах драгоценных металлов, в

отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы»²⁴;

обеспечительным платежом, при одновременном соответствии условиям, предусмотренным подпунктом 6.2.12 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П;

залогом прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада), в случае если денежные средства по договору залога прав по договору банковского счета (договору банковского вклада) учитываются на залоговом счете в банке кредиторе, а также договором залога прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада) предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счета (договору банковского вклада) в отношении твердой денежной суммы, размер которой предусмотрен в указанном договоре залога и которая в соответствии с его условиями может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства;

гарантийным депозитом (вкладом), привлеченным до дня вступления в силу настоящей Инструкции и соответствующим требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П (до даты погашения требований в соответствии с кредитным договором, заключенным до дня вступления в силу настоящей Инструкции).

Гарантийный депозит (вклад), залог прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада), обеспечительный платеж не могут учитываться в качестве обеспечения, если соответствуют одному или нескольким условиям, предусмотренным пунктом 6.5 Положения Банка России № 590-П.

2.3.9.2. Необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам (за исключением ипотечных ссуд, определенных в подпунктах 2.3.7.2 и 2.3.7.3 настоящего пункта, включенных в код 8650), по которым произошел дефолт (коды 8632.i, 8633.i), взвешивается:

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2024 года, регистрационный № 79607.

с коэффициентом риска 150 процентов, в случае если величина расчетного резерва по кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составляет менее 20 процентов и коэффициент риска до наступления дефолта составлял 150 процентов и менее;

с коэффициентом риска 100 процентов, в случае если величина расчетного резерва по кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составляет 20 процентов и более и коэффициент риска до наступления дефолта составлял 100 процентов и менее;

с коэффициентом риска, применяемым до наступления дефолта, в случае если коэффициент риска по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов до наступления дефолта составлял 100 процентов и более (кроме требований, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта).

Ссуды, по которым произошел дефолт, относятся к обеспеченным, если по ним предоставлено признаваемое в рамках настоящей Инструкции обеспечение, в том числе обеспечение, перечисленное в коде 8945.i, а также поручительство, гарантия, резервный аккредитив поручителей, гарантов, эмитентов, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов; банков, отнесенных к классу «А» («А*»), а также к классу «В», в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства; международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.3 настоящего пункта; заемщиков инвестиционного класса, указанных в подпункте 2.3.4 настоящего пункта; а также залог долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) контрагентов, указанных в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов; банков, отнесенных к классу «А» («А*»); заемщиков инвестиционного класса, указанных в подпункте 2.3.4 настоящего пункта, при соблюдении условий,

приведенных в подпунктах 2.3.12–2.3.15 настоящего пункта (далее – признаваемое обеспечение).

Часть обеспеченной ссуды, по которой произошел дефолт, если по ней предоставлено признаваемое обеспечение, включается в коды, предусмотренные настоящей Инструкцией, в зависимости от вида обеспечения.

2.3.9.3. Прочие активы, не включенные в состав показателей, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.8 настоящего пункта, а также в коды, указанные в абзаце втором пункта 2.3.9, подпунктах 2.3.9.1, 2.3.9.2, 2.3.9.4 настоящего пункта, включаются в код 8629.i показателя АРпр.i.

2.3.9.4. В показатель АРпр.i дополнительно включаются:

величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду 8635, если банк рассчитывает риск в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по кодам 8644.i и 8656.i;

корректирующая сумму активов величина, рассчитанная по коду 8646.i;

величина риска по вложениям в обеспеченные облигации, если эмитентом облигации является ипотечный агент (код 8653).

Показатель АРпр.i рассчитывается по формуле:

$$\text{АРпр.i} = 0 \times (8602 + 8945.i + 8962) + 0,2 \times (8608.i + 8742) + 8629.i + 8633.i + 8635 + 8644.i + 8646.i + 8653 + 8656.i.$$

2.3.10. Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях или к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется следующим образом.

Банк рассчитывает коэффициент рублевого фондирования (Кф) как отношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет открытых позиций банка по валютному риску в соответствии с Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И

«Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»²⁵ (далее – Инструкция Банка России № 213-И) остатков по счетам (их части) №№ 102, 10601, 10602, 10611, 10614, 10621, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420–30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 312–317, 32901, 40102, 40105, 40106, 40116, 402, 40301–40307, 40312, 404–408, 409, 410–423, 425 - 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 47441, 47501, 49601, 49602, 520–524, 52602, 52901, 52902, 534 – 53416 – 53417, 535 – 53517, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 60806, 625, 70601–70604, 70613, 70615, 70701–70704, 70713, 70715, 70801, и совокупной величины активов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет открытых позиций банка по валютному риску в соответствии с Инструкцией Банка России № 213-И остатков по активным счетам (их части), участвующим в расчете норматива Н1.0 (без взвешивания на коэффициенты риска), за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, а также кода 8961 и остатков по счетам №№ 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50120, 50220, 50620, 50720, 53115, 53215, 60302, 60310, 60336, 60406, 60414, 60805, 60808, 60903, 60907, 61702, 61703, 61909, 61910, 61913, 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 собственных средств (капитала) банка коэффициент рублевого фондирования равен либо больше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категории фондируемые в рублях.

В случае если на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка коэффициент рублевого фондирования меньше единицы, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к категории фондируемые в рублях в

²⁵ Зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

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.

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 активов к категории фондированные в рублях или к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется исходя из валют номинирования требования и соответствующего ему обязательства.

2.3.11. В расчет активов банка с коэффициентом риска менее 100 процентов не включаются:

остатки (их части) на активных балансовых счетах, на которые наложен арест и (или) которые изъяты следственными органами и (или) органами принудительного исполнения Российской Федерации и (или) с которыми из-за мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением, и (или) союзом, и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства, или государственного объединения, и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее – меры ограничительного характера), ограничено совершение операций или сделок;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к лицам, в отношении которых применяются процедуры, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (за исключением требований, включенных в код 8611.i),

к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций.

2.3.12. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, являющимися признаваемым обеспечением, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов и менее 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 Российской Федерации и (или) с которым из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок, а также если в отношении залогодателя, гаранта, поручителя применяются процедуры, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

2.3.13. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК.i, и подпункта 2.3.9.2 настоящего пункта), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено признаваемым обеспечением, указанным в подпункте 2.3.12 настоящего пункта, могут оцениваться с коэффициентом риска 75 процентов и менее если условия гарантии не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также если договором залога, заключенным в соответствии с пунктом 1 статьи 334¹ Гражданского кодекса Российской Федерации, договором поручительства, заключенным в соответствии с пунктом 1 статьи 361 Гражданского кодекса Российской Федерации, соглашением о выставлении резервного аккредитива не предусмотрено возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).

В случае если в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов оцениваются с коэффициентом риска 75 процентов и менее при соблюдении также

следующих условий:

права, возникшие в силу предоставленной 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.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК.i, и подпункта 2.3.9.2 настоящего пункта), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, могут оцениваться с коэффициентом риска 50 процентов и менее в случае соответствия государственной гарантии условиям, предусмотренным графами 3–6 приложения 9 к настоящей Инструкции.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК.i, и подпункта 2.3.9.2 настоящего пункта), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено государственными гарантиями субъектов Российской Федерации, гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, учитываются в целях снижения риска, если соблюдены условия абзацев первого – четвертого настоящего подпункта.

2.3.14. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, являющимися признаваемым обеспечением, могут оцениваться с коэффициентом риска 75 процентов и менее при соблюдении следующих условий:

гарантия, поручительство, резервный аккредитив предусматривают указание на основное обязательство или совокупность обязательств (кредитное требование (кредитные требования) и требование (требования) по

получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемые гарантией, поручительством, резервным аккредитивом;

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

2.3.15. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, являющимся признаваемым обеспечением, оцениваются с коэффициентом риска 65 процентов и менее (в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг) при соблюдении следующих условий:

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

срок действия договора о залоге истекает не ранее наступления срока исполнения обязательства (обязательств), обеспечиваемого (обеспечиваемых) залогом;

эмитентом ценных бумаг не является контрагент (заемщик);

эмитент ценных бумаг и контрагент (заемщик) по кредитному требованию не входят в одну группу в соответствии с МСФО 10;

права на ценные бумаги удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У;

ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и кредитное требование.

2.3.16. В случае если коэффициент риска по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, выше, чем по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов без учета обеспечения, для

целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка применяется коэффициент риска, соответствующий кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов без учета обеспечения.

2.3.17. 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 2.3.19 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 коэффициент риска по обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на максимальный коэффициент риска из установленных настоящим пунктом в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. В случае если величина кредитного риска по ценной бумаге рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П, вместо коэффициента риска, установленного настоящим пунктом в отношении эмитента ценной бумаги, используется коэффициент риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 647-П. 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 квалифицированного центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям кода 8846,

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 настоящим пунктом в отношении контрагента.

Величина кредитного риска на контрагента по возврату денежных средств 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.

К обеспечению по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика относятся 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 по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, принимаются за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Величина риска по требованиям к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитывается по остаткам на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, остаткам на счетах учета

переоценки указанных требований, а также остаткам на счетах учета прочих размещенных средств в части требований по возврату денежных средств.

Сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, относятся к обеспеченным, 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.

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами фондов, включенными в показатель КРФ.i, переданными без прекращения признания, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заемщиком на коэффициент риска, рассчитываемый как отношение величины кредитного риска по вложениям в фонд, рассчитанной в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции, к балансовой стоимости ценных бумаг данного фонда.

2.3.18. Кредитные требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, относятся к обеспеченным залогом ценных бумаг при соблюдении условий, предусмотренных подпунктом 2.3.15 настоящего пункта.

2.3.19. В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка по операциям с клиринговыми сертификатами участия, полученными от клиринговой организации – квалифицированного 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, 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 пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом в отношении эмитентов ценных бумаг. При этом в расчет нормативов достаточности собственных средств (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, по 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 не обеспеченной 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, взвешивается на коэффициент риска по обеспечению. К обеспечению по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика относятся денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции. Не обеспеченная часть требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, над номинальной стоимостью указанных клиринговых сертификатов участия. Не обеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, составляющим имущественный пул клиринговых сертификатов участия,

взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом в отношении эмитентов данных ценных бумаг, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул клиринговых сертификатов участия. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом в отношении контрагента. При этом в расчет активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка не включается 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.

2.3.20. Определение уровня риска по синдицированным ссудам осуществляется в соответствии с методикой, определенной в приложении 3 к настоящей Инструкции.

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

2.3.22. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету № 47408 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, 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).

2.3.23. При наличии у банка кредитного требования к заемщику, связанного с условным обязательством кредитного характера данного банка в пользу этого заемщика (исполнение обязательства по кредитному требованию обусловлено исполнением условного обязательства кредитного характера), указанное кредитное требование включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в величине, равной положительной разности кредитного требования за вычетом сформированного резерва на возможные потери, умноженного на коэффициент риска, и кредитного риска по условному обязательству, рассчитанному в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции. В случае отрицательной или нулевой разности данное кредитное требование в расчет нормативов не включается.

2.4. В целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены способами обеспечения исполнения обязательств заемщика (контрагента), указанными в подпунктах 2.6.1 и 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции, банк вправе не чаще чем один раз в год принимать (пересматривать) решение о применении одной из методик к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по обеспеченным ПФИ, предусмотренных пунктом 2.3 или пунктом 2.6 настоящей Инструкции в отношении активов и ПФИ, указанных в пункте 2.6

настоящей Инструкции.

2.5. Информация о принятии (пересмотре) уполномоченным органом банка решения о применении одной из методик к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по обеспеченным ПФИ, предусмотренных пунктом 2.3 или пунктом 2.6 настоящей Инструкции, доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 7 рабочих дней со дня принятия решения. Информация об используемой при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка методике должна содержаться в пояснительной записке к формам отчетности 0409135 и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409813), установленным Указанием Банка России № 6406-У.

2.6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, по которым предоставлено обеспечение из числа указанного в подпунктах 2.6.1 и 2.6.2 настоящего пункта, включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Банки вправе в соответствии с пунктом 2.4 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.

2.6.1. Расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определенных статьей 51³ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (за исключением договоров репо, заключенных с физическими лицами), заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также

требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге), обеспеченных указанным в настоящем подпункте и подпункте 2.6.2 настоящего пункта обеспечением, 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 собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 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 – для банка-кредитора; балансовая стоимость предоставленного обеспечения исполнения обязательств за вычетом 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. Чистая позиция определяется как разница между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по ценным бумагам по

финансовым договорам с контрагентом, включенным в соглашение о неттинге;

N_i – дисконт, применяемый к абсолютному значению чистой позиции по ценной бумаге;

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

N_{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 и соблюдения срока реализации залога в 10 рабочих дней (T_{10}) приведены в таблице:

Номер строки п/п	Рейтинг долговых ценных бумаг (эмитента), присвоенный российскими или иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале или уровни кредитного рейтинга, сгруппированные по СКК в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств	Срок, оставшийся до погашения (досрочного погашения)	Величина дисконтов	
			эмитенты – государства, национальные центральные банки и организации, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международные финансовые организации и международные банки развития, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции	прочие эмитенты
1	2	3	4	5
1	AAA – AA– / Aaa – Aa3	Не более 1 года	0,5	1,0
1.1		От 1 года и до 3 лет	2,0	3,0
1.2		От 3 до 5 лет	2,0	4,0

1	2	3	4	5
1.3		От 5 до 10 лет	4,0	6,0
1.4		Свыше 10 лет	4,0	12,0
2	A+ – BBB– / A1 – Baa3/ СКК 1	Не более 1 года	1,0	2,0
2.1		От 1 года и до 3 лет	3,0	4,0
2.2		От 3 до 5 лет	3,0	6,0
2.3		От 5 до 10 лет	6,0	12,0
2.4		Свыше 10 лет	6,0	20,0
3	BB+ – BB– / Ba1 – Ba3/ СКК 2	Любой	15,0	Обеспечение не учитывается
4	Золото в слитках в хранилищах банков (абзац третий подпункта 2.6.2 настоящего пункта)		20,0	
5	Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса МосБиржи и (или) Индекса РТС (включая конвертируемые облигации), а также фондовых индексов акций, указанных в приложении 5 к настоящей Инструкции		50,0	
6	Первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям настоящего подпункта		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	

Значение дисконта (H_i) по долговым ценным бумагам Российской Федерации принимается по строке 2 графы 4 в таблице абзаца одиннадцатого настоящего подпункта в зависимости от срока, оставшегося до погашения (за исключением ценных бумаг в рамках договоров репо, указанных в подпункте 2.6.1.2 настоящего пункта, по которым значение дисконта (H_i) равно нулю).

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

В случае если предоставленное обеспечение включает несколько различных активов, величина дисконта (H) 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.

При определении величин дисконтов по клиринговым сертификатам участия используется информация о размере дисконтов, определенная выпустившей данные ценные бумаги клиринговой организацией – квалифицированным центральным контрагентом, соответствующим условиям кода 8846, исходя из активов, составляющих имущественный пул, которая на ежедневной основе доводится до участников клиринга в соответствии с правилами клиринга и (или) публикуется на официальном сайте клиринговой организации – квалифицированного центрального контрагента в сети «Интернет», а также дисконты, установленные настоящим подпунктом.

Ценные бумаги в иностранной валюте, входящие в имущественный пул, учитываются с дисконтом, определяемым как сумма дисконта по эмитенту ценной бумаги (в зависимости от срока, оставшегося до ее погашения) и дисконта в размере 8 процентов.

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 кредитного требования и обеспечения осуществляются не

ежедневно, минимальные значения дисконтов (H_{10}) корректируются в зависимости от реальных минимальных сроков реализации залога и периодичности перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения с использованием формулы:

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

где:

$H_i(H_{fx})$ – скорректированные значения дисконтов;

N_R – фактическое количество рабочих дней между перечислением маржи и (или) переоценкой кредитного требования и обеспечения. В случае если перечисление маржи не предполагается в течение срока сделки, в качестве значения N_R принимается срок от отчетной даты до окончания сделки. В случае если предполагаются ежедневные перечисление маржи и переоценка кредитного требования и обеспечения, значение N_R равно единице;

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

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

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

Номер строки п/п	Тип операции	Минимальный срок реализации залога (T_m)	Условия
1	2	3	4
1	Договоры репо	5 рабочих дней	Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка кредитного требования и обеспечения
2	Сделки с ПФИ	10 рабочих дней	Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка кредитного требования и обеспечения

2.6.1.2. Значение дисконта (H_i) равно нулю по договорам репо с Банком России, субъектами Российской Федерации (по требованиям к которым

подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции установлен коэффициент риска 50 процентов и менее) или муниципальными образованиями Российской Федерации (по требованиям к которым подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции установлен коэффициент риска 50 процентов и менее), международными финансовыми организациями, международными банками развития, клиринговыми организациями – резидентами Российской Федерации, кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, кредитными организациями, резидентами иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, либо банками стран БРИКС, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале, а также по договорам репо с кредитными организациями – резидентами Российской Федерации сроком размещения до 90 календарных дней, с ВЭБ.РФ и при одновременном выполнении следующих условий:

обеспечение предоставлено в виде 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, иностранных государств или центральных банков иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA–» по международной рейтинговой шкале, и международных финансовых организаций;

кредитное требование и обеспечение номинированы в одной и той же валюте;

сделка заключена на срок овернайт или ее условия предусматривают ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневную переоценку кредитного требования и обеспечения;

при наступлении неплатежеспособности или банкротства контрагента (заемщика) у банка существует возможность для реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по операции, но не более 4 рабочих дней.

2.6.2. Обеспечением по требованиям, указанным в настоящем пункте, являются:

долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором и находящиеся у последнего в залоге;

золото в слитках в хранилищах банков;

залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по договорам репо) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации (по требованиям к которым подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции установлен коэффициент риска 50 процентов и менее) или муниципальных образований Российской Федерации (по требованиям к которым подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции установлен коэффициент

риска 50 процентов и менее), Банка России, правительств или центральных банков иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо уровня «Ba3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BB-» по международной рейтинговой шкале, а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных иностранных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, организаций – нерезидентов, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо уровня «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BBB-» по международной рейтинговой шкале, или организаций - резидентов Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса МосБиржи и (или) Индекса РТС (включая конвертируемые облигации), а также фондовых индексов акций, указанных в приложении 5 к настоящей

Инструкции;

уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах и (или) драгоценных металлах;

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) в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-І «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», а также ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев, предусмотренных 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 – квалифицированный 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 обеспеченного актива (кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов) осуществляется в зависимости от последовательности использования обеспечения для исполнения обязательств.

2.6.4. Сумма (стоимость) предоставленного обеспечения принимается в уменьшение стоимости актива (кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов), в случае если срок

действия договора 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) 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 собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции посредством кодов 8634 и 8635.

При этом сумма требований участников клиринга к расчетным небанковским 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 собственных средств (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 собственных средств (капитала) банка с коэффициентами риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.7 и 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции, не умножается на повышенный коэффициент 1,5.

Глава 3. Методика расчета и порядок соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка

3.1. Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, и в случае если банк включен в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У, также надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок достигается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, за исключением норматива Н1.4.

3.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка устанавливается в соответствии с таблицей настоящего пункта в процентах от взвешенных по риску активов в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1–3, 6, 7 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П:

Период	со дня вступления в силу настоящей Инструкции	с 1 января 2026 года	с 1 января 2027 года	с 1 января 2028 года
1	2	3	4	5
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	0,5	1,0	1,5	2,5

3.3. Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах уполномоченными национальными

органами (включая установленную решением Совета директоров Банка России величину антициклической надбавки 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, а также сделки в рамках финансирования проектов ТС и САЭ.

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок, установленных уполномоченными национальными органами государств, и отношений сумм требований к резидентам указанных 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 национальной антициклической надбавки принимается банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом национальная антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данного государства банком заключены (предоставлено обеспечение по сделкам).

Требования, которым присущ кредитный риск, включаются банком в расчет антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1–3, 6, 7 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются банком в

расчет 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 абзаце пятом подпункта 2.3.9.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции).

В случае 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 размере 100 процентов от значения, рассчитанного в соответствии с настоящим пунктом.

3.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, включенными в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У.

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в соответствии с таблицей настоящего пункта в процентах от взвешенных по риску активов в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1–3, 6, 7 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П:

Период	со дня вступления в силу настоящей Инструкции	с 1 января 2026 года	с 1 января 2027 года	с 1 января 2028 года
1	2	3	4	5
Значение надбавки за системную значимость	0,25	0,5	0,75	1,0

3.5. Банки 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 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»²⁶ (далее – Положение Банка России № 729-П).

Банк вправе распределять прибыль (часть прибыли), направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), в размере, не превышающем значения, приведенного в графе 3 строки 2 таблицы настоящего абзаца, при условии, если фактическое значение суммы всех надбавок после распределения прибыли будет не меньше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных для соответствующего временного периода в таблице пункта 3.2, таблице абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции, и в размере 100 процентов при условии, если фактическое значение суммы всех надбавок

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

после распределения прибыли будет не меньше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных в графе 5 таблицы пункта 3.2, в графе 5 таблицы абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции:

Номер строки п/п	Фактическое значение суммы надбавок	Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах
1	2	3
1	Не больше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных для соответствующего временного периода в таблице пункта 3.2, таблице абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции	0
2	Больше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных для соответствующего временного периода в таблице пункта 3.2, таблице абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции, но не больше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных в графе 5 таблицы пункта 3.2, в графе 5 таблицы абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции	50 – прибыли текущего и предыдущего года, 0 – прибыли предшествующих лет
3	Больше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных в графе 5 таблицы пункта 3.2, в графе 5 таблицы абзаца второго пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции	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.

Глава 4. Методика определения и числовые значения нормативов ликвидности банка

4.1. Нормативы ликвидности банка – норматив Н2, норматив Н3 и норматив Н4 определяются как отношение между активами и пассивами на основании сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов и характеризуют способность банка обеспечить выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности.

4.2. Норматив Н2 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 юридических и физических лиц до востребования, определяемую в соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции, и регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Норматив Н2 рассчитывается по формуле:

$$Н2 = \frac{Лам}{Овм - Овм * } \times 100\% \geq 15\%,$$

где:

Лам – высоколиквидные активы, являющиеся финансовыми активами, 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 кредитных организациях-резидентах, в ВЭБ.РФ, в банках иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной

кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, в банках стран БРИКС, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале, в Международном банке реконструкции и развития, в Международной финансовой корпорации и в Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах (их части) №№ 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 – 30129, 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, 40102, 40105, 40106 (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404П, 405П, 406П, 407П – 40707 (остатки на счетах 405П, 406П и 407П включаются в показатель Овм, за исключением обязательств по договорам счетов эскроу),

408П – 40802 (в части обязательств по договорам счетов эскроу) – 40824 – 40826 – 40827, 40903, 40905 (40907 – 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 40914, 40915, 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, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476П, 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 дня 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 соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8922).

В расчет норматива Н2 не включаются остатки средств, отраженные на балансовых счетах типа «С».

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

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

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

где:

Лат – ликвидные активы, являющиеся финансовыми активами, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива НЗ, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанный срок. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (их части) №№ 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, 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512, 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 с даты расчета норматива НЗ. Показатель 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, 317П, 318П, 32901, 40102, 40105, 40106, (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402П, 40301, 40302, 40312, 404П, 405П, 406П, 407П – 40707 (остатки (их части) на счетах 405П, 406П и 407П включаются в показатель Овт, за исключением обязательств по

договорам счетов эскроу), 408П – 40802 (в части обязательств по договорам счетов эскроу) – 40824 – 40826 – 40827, 40903, 40905 (40907 – 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением средств, отраженных на лицевых счетах, предназначенных для зачисления на балансовые счета типа «С»), 40912, 40913, 40914, 40915, 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, 8762, 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 обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней с даты расчета норматива НЗ, определенная в соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8930).

В расчет норматива НЗ не включаются остатки средств, отраженные на балансовых счетах типа «С».

Минимально допустимое числовое значение норматива НЗ 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 или однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества или по которым вероятность дефолта составляет не более 4 процентов, если банк формирует резервы на возможные потери по ним

в соответствии с Положением Банка России № 730-П. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет нормативов Н2 и Н3 за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям, пропорционально объему активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включенных в расчет показателей Лам и Лат.

В расчет показателей Лам и Лат также включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчетных резервов на возможные потери и формированию резервов на возможные потери. В расчет показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в соответствии с условиями, позволяющими отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам.

Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»²⁷ (далее – Положение Банка России № 809-П), включаются в расчет показателей Лам и Лат с отрицательной и положительной разницей по переоценке.

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

²⁷ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448).

В расчет показателей Лам и Лат не включаются остатки (их части) на балансовых счетах, на которые наложен арест и (или) которые изъяты следственными органами и (или) органами принудительного исполнения Российской Федерации и (или) с которыми из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок.

4.5. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) 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 соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции, и регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Норматив Н4 рассчитывается по формуле:

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

где:

Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования, если согласно вновь установленным срокам 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 (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 ценным бумагам банка

с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма кодов 8918, 8949, 8997, 8738 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 юридических и физических лиц до востребования, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (код 8978).

В расчет норматива Н4 не включаются остатки средств, отраженные на балансовых счетах типа «С».

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, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 0,5 процента средней величины совокупных остатков средств по 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*¹ ... Овм*ⁱ ... Овм*¹², 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*ⁱ за расчетный период;

$Овм^{*(i,j)}$ – показатель, рассчитываемый по формуле:

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

где:

$Овм^{(i,j)}$ – j-й остаток по счету юридического или физического лица из $Овм^i$,

где $j = 1, 2 \dots n$;

показатель z рассчитывается по формуле:

$$z = 0,5\% \times \left(\frac{1}{12} \sum_{i=1}^{12} Овм^i \right),$$

где:

$Овм^i$ – сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, участвующих в расчете кода 8922, принимаемых в расчет данного показателя по состоянию на первое число i-го месяца расчетного периода.

Расчет показателей $Овт^*$, $О^*$ осуществляется в соответствии с расчетом, установленным настоящим пунктом для показателя $Овм^*$, по остаткам средств на счетах, участвующих в расчете кодов 8930 и 8978 соответственно.

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 в письменном виде в течение 7 рабочих дней со дня 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 пояснительной записке к формам отчетности 0409813 и 0409135, установленным Указанием Банка России № 6406-У.

Определение значений остатков средств на 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 № 6406-У (далее –

форма отчетности 0409101).

Глава 5. Методика определения и числовые значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

5.1. Норматив Н6 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 и регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков. Норматив Н6 рассчитывается по формуле:

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

где:

$K_{рз}$ – совокупная сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий) по кредитным требованиям, 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 величину $K_{рз}$ включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий) по кредитным требованиям, возникшим со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

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

вложения банка в акции (доли), включая вложения, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением вложений, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без

первоначального признания, а также за исключением вложений, 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 № 646-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 Положением Банка России № 754-П;

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

остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях — корреспондентах в части определенных договорами, заключенными между кредитными организациями в соответствии с пунктом 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. В случае отсутствия в договоре, заключенном между кредитными организациями в соответствии с пунктом 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентских счетах, остатки денежных средств на этих корреспондентских счетах также включаются в расчет Крз, если такие остатки на основании пункта 1.3 и (или) пункта 10.6 настоящей Инструкции относятся кредитной организацией и (или) Банком России к остаткам, в отношении которых существуют обязательства по поддержанию (хранению) на корреспондентских счетах;

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;

вложения банка в ценные бумаги (по каждому эмитенту), включая те ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление и в имущественный пул.

5.2.1. Расчет норматива Н6 банком-кредитором и банком-заемщиком по сделкам, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

5.2.2. В величину Крз включаются принятые в качестве обеспечения по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера долговые и долевые ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) юридическим лицом (юридическими лицами), и доли участия в уставном капитале.

Указанное обеспечение принимается в расчет Крз пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству кредитного характера), а именно в размере величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству кредитного характера).

Требования настоящего подпункта не распространяются на вложения (их части) в ценные бумаги, если эти вложения (их часть) на основании подпункта 5.6.2 пункта 5.6 настоящей Инструкции включены в величину Крз в отношении эмитентов ценных бумаг.

5.2.3. При расчете норматива Н6 остатки по балансовому счету № 47408 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

величины 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).

5.2.4. Кредитные требования к ОСН, указанные в абзаце третьем пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в Крз фактического заемщика (группы связанных заемщиков).

5.3. Норматив Н6 не рассчитывается:

в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России;

в отношении кредитных организаций – 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;

в отношении юридических лиц – лизинговых компаний (фирм) и финансовых агентов (факторов), отчетные данные которых в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П в полном объеме включены в консолидированную отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является банк-кредитор, при условии целевого использования средств, предоставленных им на финансирование сделок в рамках лизинговой и факторинговой деятельности, и предоставления в Банк России информации о лизингополучателях и третьих лицах (должниках, дебиторах) и кредитных требованиях к ним, необходимой для оценки кредитоспособности указанных лизингополучателей и третьих лиц (должников, дебиторов), включающей наименование лизинговых компаний (фирм) и лизингополучателей, финансовых агентов (факторов) и третьих лиц (должников, дебиторов), крупнейших по сумме требований лизингополучателей лизинговой компании (фирмы), третьих лиц (должников,

дебиторов) финансового агента (фактора), включая их сумму требований, основания для участия лизинговой компании (фирмы) и финансовых агентов (факторов) в банковской группе, параметры договора лизинга и договора факторинга (сумма, валюта, процентная ставка, сроки и периодичность платежей, предмет лизинга), а также информации о категории качества ссуд в соответствии с Положением Банка России № 590-П и размере расчетного и сформированного резерва;

в отношении требований к небанковским кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированных центральных контрагентов или являющимся расчетными депозитариями, в части активов, с которыми из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок;

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

по эмитенту по вложениям в клиринговые сертификаты участия;

по требованиям по получению комиссий к контрагенту при отсутствии к нему кредитных требований.

5.4. В величину Крз в целях расчета норматива Н6 не включаются предоставленные кредитным организациям – резидентам субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями подпункта 2.4.4 пункта 2, подпункта 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 646-П.

5.5. Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемой таковой в соответствии с частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики являются близкими членами семьи, понятие которых

применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»²⁸ и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации, утвержденными для применения на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

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

5.5.1. Расчет норматива Н6 осуществляется отдельно в отношении:

заемщиков с прямым участием в их уставном капитале Банка России, органов государственной власти и органов местного самоуправления и (или) созданных Банком России, органами государственной власти и органами местного самоуправления юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления);

заемщиков с прямым участием в их уставном капитале государственных корпораций;

заемщиков, находящихся под контролем или значительным влиянием банка-кредитора;

заемщиков, являющихся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», между которыми имеются отношения

²⁸ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

контроля или значительного влияния, или связь, при которой ухудшение экономического положения одного из заемщиков может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед банком или которые находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками).

5.5.2. Норматив Н6 рассчитывается отдельно в отношении органов государственной власти каждого из субъектов Российской Федерации и каждого из органов местного самоуправления.

5.6. 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 2.3.1–2.3.7, 2.3.9 и 2.3.11 пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у заемщика (контрагента). Вложения в фонд, соответствующий требованиям подпункта 4.4 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 20 процентов. Кредитные требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР включаются в расчет норматива Н6 без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции.

Кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ, взвешиваемые с коэффициентом риска более 100 процентов, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

5.6.1. Для целей расчета норматива Н6 банк вправе 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) залогом прав по договору банковского счета (договору банковского вклада), и (или)

обеспечительным платежом, и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять пункт 2.6 настоящей Инструкции.

5.6.2. В случае если по кредитному требованию к заемщику предоставлено признаваемое обеспечение в виде гарантии (поручительства), резервного аккредитива или залога ценных бумаг, и коэффициент риска по обеспечению ниже коэффициента риска по кредитному требованию к заемщику, обеспеченную часть требования банк вправе включить в величину Крз в отношении гаранта (поручителя) или эмитента ценных бумаг (за исключением случая, когда гарантия (поручительство), резервный аккредитив предоставлены банком-нерезидентом, являющимся участником банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, если банку-нерезиденту иностранными кредитными рейтинговыми агентствами присвоен рейтинг на уровне ниже «BBB–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен рейтинг на уровне ниже «BBB–» по международной рейтинговой шкале), необеспеченную часть – в отношении заемщика.

5.6.3. Для расчета норматива Н6 кредитные требования по сделке, по которой исполнение обязательств контрагентом перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, ценным бумагам, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, ценным бумагам, эмитированным ОЧН) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), включаются в расчет норматива Н6 в отношении контрагента и третьего лица, за исключением случаев, когда указанные лица подлежат включению в группу

связанных заемщиков (в данном случае кредитные требования включаются в расчет норматива Н6 однократно в отношении того лица в составе группы, по требованиям к которому пунктом 2.3 настоящей Инструкции установлен максимальный коэффициент риска).

Требования по синдицированным ссудам включаются в расчет норматива Н6 в отношении заемщика (определяемого в соответствии с пунктом 1 приложения 3 к настоящей Инструкции).

5.7. В величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов включаются требования к юридическим лицам, входящим в консолидированную группу в соответствии с принципами, приведенными в МСФО 10, головной организацией которой является юридическое лицо – резидент Российской Федерации, одновременно удовлетворяющий следующим требованиям:

прямое и косвенное (через третье лицо (третьих лиц) участие Российской Федерации в уставном капитале юридического лица – резидента превышает 50 процентов;

отношение совокупной выручки (в рублях и иностранной валюте) за последний отчетный год на консолидированной основе (в соответствии с критериями оценки и признания выручки, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²⁹), к величине валового внутреннего продукта в текущих ценах за последний отчетный год, информация о которой на основании части 11 статьи 5 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации» публикуется на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет», превышает 2 процента.

²⁹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н).

5.8. Норматив Н6 рассчитывается по требованиям к каждому заемщику (группе связанных заемщиков), которые включены в состав активов (имущества) фонда, пропорционально осуществленным банком инвестициям, исходя из вида активов (имущества) фонда, в случае если банк обладает информацией о данных активах (имуществе) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции. В случае если информация об активах (имуществе) фонда в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции отсутствует, норматив Н6 рассчитывается в отношении общей суммы вложений в фонд в размере ее балансовой стоимости.

5.9. Банк – участник сделки с активами, риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П или Положением Банка России № 824-П (далее – банк-участник), включает в расчет норматива Н6 удерживаемые им рисковые позиции из числа указанных в пункте 2 Положения Банка России № 647-П, включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, следующим образом:

в случае если у банка-участника имеется доступ к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России № 647-П, в величину $K_{рз}$ включаются требования в отношении каждого заемщика, которые включены в состав базовых активов, определенных в абзаце пятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, в части удерживаемых рисковых позиций, перечисленных в абзацах втором – пятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, пропорционально доле удерживаемой рисковей позиции в общей сумме базовых активов;

в случае если у банка-участника не имеется доступа к информации, указанной в абзаце третьем пункта 5 Положения Банка России № 647-П, и (или) если банк-участник удерживает рисковые позиции, перечисленные в абзацах шестом, десятом, одиннадцатом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, в величину $K_{рз}$ включаются требования по удерживаемым рисковым позициям в отношении юридических лиц, указанных в абзацах седьмом – девятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П.

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

Глава 6. Методика определения и числовые значения норматива максимального размера крупных кредитных рисков

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

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

где:

$Кскр_i$ – i -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) к заемщику (группе связанных заемщиков), определенный путем взвешивания активов на коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении соответствующих активов (сумма кодов 8998 и 8726 за вычетом кодов 8909 и 8924). Показатель $Кскр_i$ рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя $Крз$ главой 5 настоящей Инструкции. В расчет показателя $Кскр_i$ 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 или кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, – рассчитанных в соответствии с методикой, определенной в приложении 4 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 определения, является ли риск банка по группе крупным кредитным риском, и расчета показателя $Кскр_i$ (код 8998). Сумма значения показателя $Кскр_i$ корректируется

кодом 8909 в целях достижения однократного включения в расчет норматива Н7 требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков. Кредитные требования по сделке, указанной в подпункте 5.6.3 пункта 5.6 настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н7 однократно с максимальным коэффициентом риска из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица.

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 $K_{скрi}$ (код 8998). Значение показателя $K_{скрi}$ корректируется кодом 8924 в целях достижения однократного включения в расчет норматива Н7 требований банка по сделке в сумме наибольшей из двух величин – кредитного риска по контрагенту по сделке или кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, – рассчитанных в соответствии с методикой, определенной в приложении 4 к настоящей Инструкции.

6.2. Крупный кредитный риск определяется в соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по балансовой стоимости (без взвешивания на коэффициент риска).

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

Глава 7. Методика определения и числовые значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)

7.1. Норматив Н25 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 и регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц). Норматив Н25 рассчитывается по формуле:

$$H25 = \frac{K_{рл}}{K_0} \times 100\% \leq 20\%,$$

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 по причине 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. Показатель $K_{рл}$ рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с применением требований для расчета показателя $K_{рз}$, установленных главой 5 (за исключением положений абзацев первого и второго пункта 5.5, пункта 5.10) настоящей Инструкции.

7.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных статьей 64¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с применением части третьей статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

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

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

Глава 8. Методика определения и числовые значения норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц

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

$$H12 = \frac{\sum K_{инi}}{K_0} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

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

8.2. В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц, приобретаемые 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 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 № 646-П;

составляющих менее 5 процентов уставного капитала организации, участником (акционером) которой является банк;

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания;

вложений, соответствующих условиям кода 8934;

в акции (доли) кредитных организаций – участников банковской группы, в которую входит банк.

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

Глава 9. Методика определения и числовые значения норматива минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием

9.1. Норматив Н18 определяет минимальное соотношение размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием и регулирует (ограничивает) кредитный риск кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Норматив Н18 рассчитывается по формуле:

$$Н18 = \frac{ИП}{Обл} \times 100\% \geq 100\%,$$

где:

ИП – размер ипотечного покрытия, определенный на основании части 4 статьи 3 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (код 8935);

Обл – объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, который определяется как сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием, и сумма процентов по этим облигациям (код 8951).

9.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н18 устанавливается в размере 100 процентов.

Глава 10. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков

10.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101, 0409118, 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – форма отчетности 0409123), 0409135, установленных Указанием Банка России № 6406-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 на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101, 0409123, 0409135 и 0409118, установленным Указанием Банка России № 6406-У;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к настоящей Инструкции, предоставляемой банком по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска по ПФИ в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России № 754-П, предоставляемой банком по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с таблицей пункта 8 приложения 6 к настоящей Инструкции, предоставляемой банком по запросу Банка России.

10.2. Банки обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией числовые значения обязательных нормативов ежедневно.

Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день относится к несоблюдению обязательного норматива.

10.3. 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 и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее – форма отчетности 0409118), установленными Указанием Банка России № 6406-У, банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета обязательного норматива (обязательных нормативов).

10.4. Банк по требованию Банка России представляет расчет обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае предъявления Банком 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), итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска и величина резервов на возможные потери, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

10.5. В случае 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 Н1.1 ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-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 подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положением Банка России № 646-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), предоставляется банком в составе формы отчетности 0409135 и формы отчетности 0409118, установленных Указанием Банка России № 6406-У.

10.6. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками, Банк 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 к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка активов и (или) обязательств, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к настоящей Инструкции.

10.7. 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 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

10.8. Банк России вправе установить в отношении банков контрольные значения обязательных нормативов по их ходатайствам об установлении контрольных значений обязательных нормативов в случае несоблюдения банком обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в пункте 10.9 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и несоблюдением банком обязательных нормативов. Контрольные значения обязательных нормативов устанавливаются на квартальные даты в целях обеспечения равномерного приведения значений нарушенных обязательных нормативов к требуемым (нормативным) значениям. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов к банкам применяются меры в соответствии с пунктом 10.7 настоящей Инструкции.

10.9. Банк России устанавливает банку контрольные значения обязательных нормативов по следующим основаниям:

изменение Банком России методики определения обязательных нормативов;
изменение Банком России методики определения собственных средств (капитала);

изменение Банком России методики формирования резервов на

возможные потери;

изменение (дополнение) в законодательстве Российской Федерации или в нормативных актах Банка России состава групп связанных заемщиков и (или) заемщиков, связанных с банком;

возникновение отсутствовавших на дату заключения договоров с заемщиками оснований для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков и (или) для отнесения заемщиков к связанным с банком лицам.

10.10. В случае нарушения (в том числе прогнозируемого) обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в пункте 10.9 настоящей Инструкции, банк может направить в Банк России ходатайство об установлении контрольных значений обязательных нормативов, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа банка, либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, главным бухгалтером либо лицом, его замещающим.

Банк России рассматривает ходатайство банка и в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения по данному ходатайству направляет банку информацию о принятом решении. В случае если это решение является положительным, Банк России направляет банку также информацию о контрольных значениях обязательных нормативов и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который Банк России устанавливает банку контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года с даты их установления.

Глава 11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении одного месяца после дня ее официального опубликования, но не ранее 1 июля 2025 года.

11.2. По 31 декабря 2028 года применяются положения абзацев первого и

третьего подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и положения строк кодов 8622 и 8623 в части проектов в инвестиционной фазе в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ.

По 30 июня 2028 года применяются:

положения абзацев первого и третьего подпункта 2.3.4.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, положения строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 приложения 1 к настоящей Инструкции – в части кода 8749;

положения строки кода 8749 приложения 1 к настоящей Инструкции;

положение абзаца первого пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции – в части кода 8749;

положения абзаца четвертого подпункта 2.3.7.2, абзаца третьего подпункта 2.3.7.3 и абзаца второго подпункта 2.3.7.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции, положения строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 приложения 1 к настоящей Инструкции – в части кодов 8680 и 8591;

положения строк кодов 8680 и 8591 приложения 1 к настоящей Инструкции.

По 31 декабря 2028 года применяются положения пункта 5.7 настоящей Инструкции.

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

Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»³⁰;

Указание Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»³¹;

подпункт 1.3 пункта 1 Указания Банка России от 3 августа 2020 года № 5520-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 15 июля 2020 года

³⁰ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008.

³¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913.

№ 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»³²;

Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»³³;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 12 января 2021 года № 5705-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»³⁴;

подпункт 1.4 пункта 1 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»³⁵;

Указание Банка России от 18 августа 2021 года № 5886-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»³⁶;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в

³² Зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730.

³³ Зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770.

³⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150.

³⁵ Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866.

³⁶ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078.

отношении отдельных видов кредитов (займов)³⁷;

Указание Банка России от 3 апреля 2023 года № 6393-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И»³⁸;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6412-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)³⁹;

Указание Банка России от 6 июня 2023 года № 6436-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»⁴⁰.

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

³⁷ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014.

³⁸ Зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538.

³⁹ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399.

⁴⁰ Зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793.

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 220-И
«Об обязательных нормативах и надбавках
к нормативам достаточности собственных
средств (капитала) банков с универсальной
лицензией и об осуществлении Банком
России надзора за их соблюдением»

Коды, рассчитываемые при определении обязательных нормативов

Содержание кода	Код	Обязательные нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 20 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8580	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 30 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8581	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 40 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8582	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 50 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8583	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 60 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8584	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 70 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8585	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 80 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8586	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 90 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8587	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 100 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8588	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 финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 110 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8589	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 финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 120 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8590	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, на финансирование по договору участия в долевом строительстве, определенные в подпункте 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, коэффициент риска по которым в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 75 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	8591	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные в рублях или в национальной валюте КНР, в части, обеспеченной гарантией (поручительством) корпорации Синошур или при наличии договора страхования корпорации Синошур (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901)	8595	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов УР (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47427, 47431, 478А – 47805, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8598	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина кредитного риска по требованиям, указанным в строке кода 8598, с применением понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции	8599	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина, рассчитанная для кода 8789, по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов УР, а также по вложениям в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов УР, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска, включается в расчет данного кода в размере наименьшей из следующих величин: итогового значения, рассчитанного по формуле «(код 8598 – код 8599) + (код 8746 – код 8747) × 12,5»; 30 процентов от значения лимита экономии капитала, которое определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 10 к настоящей Инструкции	8600	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Обязательные резервы, депонированные в Банке России, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах типа «С», открытых в Агентстве по страхованию вкладов (счета №№ 30132, 30202)	8601	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
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, 30235)	8602	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ba1» до «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или государств, не имеющих рейтинга, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Правительству Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь (счета (их части) №№ 30114, 30211, 321А – 32116, 323А – 32312, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 51215–51217, 51315–51317, 51515–51517)	8603	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе просроченные) к центральным банкам или правительствам иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне ниже «B-» по международной рейтинговой шкале или на уровне ниже «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30114, 30211, 30602, 321А – 32116, 323А – 32312, 40308, 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 50607, 50618 (50621 – 50620), 50707, 50718 (50721 – 50720), 51215–51217, 51315–51317, 51515–51517). В данный код не включаются требования к Правительству Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь	8604	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, не включенным в список международных финансовых организаций и международных банков развития, приведенный в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными	8605	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
аккредитивами) указанных лиц (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30427, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 441А – 44116, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от банков, относящихся к классу «В» в соответствии в подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)	8606.1, 8606.2, 8606.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей) и бессрочных облигаций), указанные в подпункте 2.3.8.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8607	H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)
Требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, указанный в абзаце пятом пункта 2.5 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их	8608.1, 8608.2, 8608.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
соблюдением» ⁴¹ , специально созданный участниками расчетов (счета (их части) №№ 30110, 30118, 30215, 30233, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по внутрироссийским операциям, проводимым акционерным обществом «Национальная система платежных карт», совершаемым с использованием платежной системы «МИР», сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы «Виза» (Visa), платежной системы «МастерКард» (MasterCard), платежной системы «Чайна ЮнионПэй» (China UnionPay), платежной системы «Джей-Си-Би» (JCB), платежной системы «Американ Экспресс» (American Express) (счета (их части) №№ 30215 (в части взносов в гарантийный фонд платежной системы «МИР»), 30233)	8609	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, относящихся к классу «А*» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)	8610.1, 8610.2, 8610.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или Агентства по	8611.1, 8611.2, 8611.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

⁴¹ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

1	2	3
страхованию вкладов, в случае если указанные банки входят с банком-кредитором в одну банковскую группу (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А*» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 32006–32010, 32106–32110, 32206–32209, 32306–32309, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8763.i, 8764.i, 8765.i	8612.1, 8612.2, 8612.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 32006–32010, 32106–32110, 32206–32209, 32306–32309, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8763.i, 8764.i, 8765.i	8613.1, 8613.2, 8613.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «В» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 32001–32005,	8614.1, 8614.2, 8614.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
32010, 32101–32105, 32110, 32201–32205, 32301–32305, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8764.i, 8765.i		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «В» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 32006–32010, 32106–32110, 32206–32209, 32306–32309, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8764.i, 8765.i	8615.1, 8615.2, 8615.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, отнесенным к классу «С» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)	8616.1, 8616.2, 8616.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам в рамках товарно-сырьевого финансирования, указанного в абзаце пятом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616,	8617	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.і), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Вложения в обеспеченные облигации, указанные в подпункте 2.3.2.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, если эмитентом облигации является банк	8618	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина риска по вложениям в обеспеченные облигации, указанным в коде 8618, за вычетом сформированного резерва на возможные потери, умноженная на коэффициент риска, установленный в таблице абзаца шестого подпункта 2.3.2.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8619	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанные в подпункте 2.3.4.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.і), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 47502, 478А – 47805, 47901, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8620	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от банков, относящихся к классу «А» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А –	8621.1, 8621.2, 8621.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам в рамках проектного финансирования, указанного в абзаце первом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, в случае если проект находится в инвестиционной фазе или фазе эксплуатации со слабым уровнем кредитоспособности (за исключением проектов в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе) (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8622	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, предоставленные в рамках проектного финансирования, указанного в абзаце первом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, если проект находится в фазе эксплуатации, и проекту присвоен достаточный или удовлетворительный уровень кредитоспособности, а также если проект реализуется в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8623	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, предоставленные в рамках проектного финансирования, указанного в абзаце первом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, в случае если проект находится в фазе эксплуатации, и проекту присвоен высокий уровень кредитоспособности (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8624	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам в рамках объектного финансирования, указанного в абзаце пятом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 и 459А – 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214–51217, 51314–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8625	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, соответствующим инвестиционному классу в соответствии с абзацами третьим – шестым подпункта 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 47502, 478А – 47805, 47901, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 51214, 51217, 51314, 51317,	8626	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
51514, 51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) корпоративных заемщиков, соответствующих инвестиционному классу в соответствии с абзацами третьим – шестым подпункта 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8627	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Остатки (их части) на активных балансовых счетах за вычетом: кодов 8595, 8601, 8603, 8604, 8609, 8665, 8667, 8671.i, 8673, 8686.i, 8689.i, 8707, 8709, 8711, 8800, 8801, 8802, 8803, 8871, 8891, 8900, 8902, 8904, 8912.i, 8913.i, 8923.i, 8943.i, 8948.i, 8960.i, 8966, 8969, 8973, 8974.i; кодов 8606.i, 8610.i, 8611.i, 8612.i, 8613.i, 8614.i, 8615.i, 8616.i, 8618, 8621.i, 8736, 8737, 8657.i, 8678.i, 8681.i; 8617, 8620, 8622, 8623, 8624, 8625, 8626, 8627, 8631, 8632.i, 8749; кодов 8580, 8581, 8582, 8583, 8584, 8585, 8586, 8587, 8588, 8589, 8590, 8591; кодов 8602, 8605, 8607, 8608.i, 8634, 8643.i; кодов 8645.i, 8649, 8650, 8652, 8655.i, 8674.i, 8687, 8661, 8662, 8663, 8664, 8666, 8668, 8669, 8670, 8672, 8675, 8676, 8679, 8680, 8682, 8683, 8763.i, 8764.i, 8765.i, 8925, 8742, 8756.i, 8760.i, 8766, 8768, 8781, 8846, 8934.i, 8945.i, 8962; остатков на балансовых счетах (их частей) №№ 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 10639, 109А, 11101, 11402, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60406, 60414, 60805, 60808, 60903, 60907, 706А, 707А, 70802; кодов 8636.i, 8638, 8690.i, 8691.i, 8692, 8694.i, 8695.i, 8696.i, 8730, 8819, 8821, 8827.i, 8829.i, 8833, 8835.i, 8837.i, 8851, 8878.А, 8878.Н, 8880; кодов 8640.i, 8641.i, 8642.i, 8647, 8677.i, 8688, 8794, 8874, 8876, 8936, 8947.	8629.1, 8629.2, 8629.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Код 8629.1 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по коду 8893.1, и остатки на балансовом счете № 10601. Код 8629.2 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по кодам 8875 и 8893.2, и остатки на балансовом счете № 10601. Код 8629.0 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по кодам 8875, 8970.0, 8882, 8883, 8884, 8971.0. В настоящий код включается корректирующая величина, рассчитанная по коду 8658.i		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, соответствующие условиям, предусмотренным подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 45811 – 45814, 45912, 45913, 45914, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47701, 478А – 47805, 47408, 47423, 47427, 47443, 47502, 533А – 53317 – 53320. В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8649. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП (кроме случаев признания субъектов МСП несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»	8631	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в подпункте 2.3.9.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, по которым произошел дефолт (за исключением ипотечных ссуд) (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50407, 50418, 50505, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8632.1, 8632.2, 8632.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кодов 8632.1, 8632.2, 8632.0, по балансовой стоимости (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженных на коэффициент риска из установленных абзацами первым – четвертым подпункта 2.3.9.2 настоящей Инструкции	8633.1, 8633.2 8633.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции. В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР	8634	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в коде 8634 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции	8635	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Вложения в акции (доли) юридических лиц и (или) в бессрочные облигации, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, указанные в подпункте 2.3.8.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) и (или) бессрочных облигаций с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей) и (или) бессрочных облигаций). Требования по возврату акций и (или) бессрочных облигаций, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и (или) сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) №№ 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204	8636	H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)
Вложения в акции (доли) и (или) в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, приобретенные с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, указанные в подпункте 2.3.8.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) и (или) бессрочных облигаций с	8638	H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)

1	2	3
одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей) и (или) бессрочных облигаций). Требования по возврату долевых ценных бумаг и (или) бессрочных облигаций, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и (или) сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) №№ 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204		
Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, 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 состава активов в соответствии с требованиями пункта 2.3 настоящей Инструкции. При расчете данных кодов в уменьшение суммы вложений в акции и в бессрочные облигации, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли) и в бессрочные облигации, по которым рыночный риск не рассчитывается	8640.1, 8640.2, 8640.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сформированные резервы на возможные потери по прочим активам, включенным в код 8629.i и не учтенным в иных кодах настоящего приложения	8641.1, 8641.2, 8641.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
В состав данных кодов включаются: сумма сформированных резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов, указанных в подпункте 2.1.4 пункта 2.1, подпунктах 2.3.1–2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции, за исключением резервов, учтенных при расчете кодов 8619, 8629.i, 8633.i, 8635, 8640.i, 8644.i, 8646.i, 8653, 8656.i, 8757.i, 8761.i, 8782, 8828.i, 8847, 8855, 8934.i; величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции; сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшается сумма остатков по счету № 47408 при расчете кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции	8642.1, 8642.2, 8642.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, ценным бумагам, исполнение обязательств по которым	8643.1, 8643.2, 8643.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, ценным бумагам, эмитированным ОЧН), по которой исполнение обязательств перед банком зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), указанных в абзацах пятнадцатом и шестнадцатом пункта 2.3 настоящей Инструкции, в случае если коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции по требованиям к третьему лицу (третьим лицам), выше, чем коэффициент риска в отношении контрагента. В расчет данных кодов включается сумма требований к контрагенту по балансовой стоимости. Указанные требования не включаются в коды, соответствующие контрагенту		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кодов 8643.1, 8643.2, 8643.0, по балансовой стоимости (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженных на коэффициент риска из установленного пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении третьего лица	8644.1, 8644.2, 8644.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции. В расчет кодов включаются остатки на балансовых счетах и (или) их части, риск по которым банк, исходя из преобладания экономической сущности над формой, оценивает иначе, чем предусмотрено пунктом 2.3 настоящей Инструкции. В расчет данных кодов включается сумма требований к контрагенту по балансовой стоимости. Указанные требования не включаются в коды, соответствующие контрагенту. В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8643.1, 8643.2, 8643.0	8645.1, 8645.2, 8645.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма требований к контрагенту, указанных в строке кодов 8645.1, 8645.2, 8645.0, по балансовой стоимости (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент риска, определенный в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции	8646.1, 8646.2, 8646.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Корректирующая общую сумму активов расчетная величина, позволяющая исключить из активов остатки по балансовым счетам № 47410 и № 47431 в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам	8647	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным субъектам МСП (счета (их части) №№ 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 45811–45814, 45912, 45913, 45914, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 47408, 47423, 47427, 47443, 47502, 47701, 478А – 47805, 533А – 53317 – 53320), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:	8649	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
кредитные требования отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П; отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней; 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 одновременно 70 миллионов рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное в абзаце первом пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд; количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 100. В данный код не включаются ссуды, выданные со дня вступления в силу настоящей Инструкции, если совокупная ссудная задолженность субъекта МСП перед банками превышает 8 миллиардов рублей или субъект МСП является холдинговой компанией. Требования кода не распространяются: - на операции с ценными бумагами; - на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП (кроме случаев признания субъектов МСП несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, определенным в подпунктах 2.3.7.2 и 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, по которым произошел дефолт (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8650	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
Вложения в обеспеченные облигации, указанные в подпункте 2.3.2.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, если эмитентом облигации является ипотечная организация	8652	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма вложений в обеспеченные облигации, включенные в код 8652 (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), умноженная на коэффициент риска, установленный в таблице абзаца шестого подпункта 2.3.2.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8653	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением заемщиков, которые имели на дату выдачи (продления срока действия) кредита и (или) имеют на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции) и направленным указанными заемщиками после 1 января 2020 года на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц. Требования кодов не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, перечисленным в абзацах десятом – тринадцатом графы 1 строки кодов 8691.1, 8691.2, 8691.0, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, входящим в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, а также в отношении вложений в уставные капиталы юридических лиц, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ	8655.1, 8655.2, 8655.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и использованным указанными заемщиками на цели, перечисленные в строке кодов 8655.1, 8655.2, 8655.0 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент 2,0	8656.1, 8656.2, 8656.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от банков, относящихся к классу «В» в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А –	8657.1, 8657.2, 8657.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531A – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532A – 53217 (53216 – 53215), 533A – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)		
Корректирующая общую сумму прочих активов (показатель АРпр.і, указанный в подпункте 2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции) расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кода с повышенными коэффициентами риска, определяемая по формуле для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов: 1,5 (два и более); 1,1 и 1,5: $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i) \times (q_i - 1)].$ В строке данного кода и в строке кода 8856.і используются следующие условные обозначения: A_i – суммарная величина і-го актива, подпадающего под действие двух и более повышенных коэффициентов; PR_i – величина требования по получению процентных доходов по і-му активу (кредитному требованию); n – количество активов, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов; q_i – количество повышенных коэффициентов, под действие которых попадает і-й актив	8658.1, 8658.2, 8658.0	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 20 процентов (счета (их части) №№ 455A – 45523, 457A – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533A – 53317 – 53320)	8661	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с	8662	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 30 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 40 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8663	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 50 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8664	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30114, 30211, 321А – 32116, 323А – 32312, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 51215–51217, 51315–51317, 51515–51517)	8665	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения,	8666	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 60 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30114, 30211, 321А – 32116, 323А – 32312, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 51215–51217, 51315–51317, 51515–51517)	8667	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 70 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8668	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 или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 80 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8669	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению	8670	H1.1 (A),

1	2	3
начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 90 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)		Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, 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 иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенные иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)	8671.1, 8671.2, 8671.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению	8672	Н1.1 (А),

1	2	3
начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 100 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)		H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) №№ 30114, 30211, 321А – 32116, 323А – 32312, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 51215–51217, 51315–51317, 51515–51517)	8673	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, а также в части кредитных требований, возникших по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к квалифицированному центральному контрагенту, соответствующему условиям, приведенным в коде 8846), к лицу, признанному центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции, и к расчетным кредитным организациям; 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 квалифицированному центральному контрагенту, соответствующему условиям, приведенным в коде 8846), в расчетных кредитных организациях, в расчетных	8674.1, 8674.2, 8674.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
небанковских кредитных организациях; 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), 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 110 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8675	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 120 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8676	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц. Данные коды заполняются в том случае, если величина кредитного риска по активам (имуществу), переданным в качестве обеспечения исполнения обязательств 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. Балансовая стоимость указанного имущества не включается в коды приложения 1 к настоящей Инструкции, за исключением кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0	8677.1, 8677.2, 8677.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, относящихся к классу «А» («А*») в соответствии с	8678.1, 8678.2, 8678.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 1 абзаца третьего подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 130 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8679	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, или апартаментов, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции, по которым коэффициент риска в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции составляет 75 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8680	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению	8681.1,	Н1.1 (А),

1	2	3
начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А» («А*») в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 32001–32005, 32010, 32101–32105, 32110, 32201–32205, 32301–32305, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8736, 8737, 8763.i, 8764.i, 8765.i	8681.2, 8681.0	Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, не включенным в коды, приведенные в подпунктах 2.3.7.2 и 2.3.7.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8682	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, за исключением ипотечных ссуд, ссуд, по которым произошел дефолт, и ссуд, соответствующих условиям кодов 8766, 8768, 8690.i, 8691.i, 8821 и 8833 (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)	8683	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, 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 иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по	8686.1, 8686.2, 8686.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
международной рейтинговой шкале или на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, перечисленным в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30427, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 441А – 44116, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)	8687	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Вычитаемые из общей суммы прочих активов (АРпрі) ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции по указанным сделкам (счета (их части) №№ 50104–50116, (50121 – 50120), 50205–50214 (50221 – 50220), 50401–50408, 50605–50608 (50621 – 50620), 50705–50708 (50721 – 50720))	8688	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков иностранных государств имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на	8689.1, 8689.2, 8689.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, 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 иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, заемщикам, 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» (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45820), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45920), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47427, 478А – 47805, 533А – 53317 – 53320, 60312)	8690.1, 8690.2, 8690.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и направленным указанными заемщиками: на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальной ссуде выступают кредитные организации, потребительские кооперативы, фонды содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 9 статьи 3 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также 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); 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); на приобретение долей, акций и иных ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц, за исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ; на финансирование юридического лица по договору участия в долевом 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 в связи с осуществлением 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», если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания; на приобретение недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 миллионов рублей (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А (кроме счетов №№ 45801,	8691.1, 8691.2, 8691.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
45802, 45820), 459A (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45920), 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47427, 478A – 47805, 533A – 53317 – 53320). Требования данных кодов не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов: по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей 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 миллионов рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой банка об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде), налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетности), без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте); 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 (при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи); по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд связанных заемщиков) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 10 миллионов рублей; по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, оформленным в том числе посредством авалы (вексельного поручительства), по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа, а также организаций, имеющих рейтинг, присвоенный как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции;		

1	2	3
по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 миллионов рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833; по ссудам, указанным в абзаце первом графы 1 строки кода 8655.i		
Вложения в долговые ценные бумаги: учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на дату приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции) (счета (их части) №№ 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320); облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ba1» до «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или не имеющих рейтинга, облигаций юридических лиц – эмитентов (облигаций), имевших на дату приобретения облигаций и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции) (счета (их части) №№ 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403 – 50407, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320); долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале или на уровне от «Ba1»	8692	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
до «В3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или не имеющих рейтинга, долговых ценных бумаг юридических лиц – нерезидентов-эмитентов (долговых ценных бумаг), имевших на дату приобретения ценных бумаг и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции) (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320); сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с применением подпункта 2.3.22 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). 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 – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418)		
Вложения в активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8636, 8638, 8760.і, 8878.А, 8880, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.2.10, 2.4.1–2.4.5 пункта 2, подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3, подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П) (счет (часть счета) № 47901)	8694.1, 8694.2, 8694.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)
Вложения в акции (доли) юридических лиц, допущенные к торгам на ОРЦБ, а также вложения в бессрочные облигации (за исключением вложений в акции (доли), которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.2.10, 2.4.1–2.4.5 пункта 2, подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3, подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П; вложений в акции (доли) бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; вложений в акции (доли), учтенные по кодам 8694.1, 8694.2, 8694.0, 8878.А, 8880; вложений в акции (доли)	8695.1, 8695.2, 8695.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего прямое или косвенное оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) и (или) бессрочных облигаций с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей) и (или) бессрочных облигаций). Требования по возврату долевого ценных бумаг и (или) бессрочных облигаций, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) №№ 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50107, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204		
Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим ни одному из критериев, предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У, в том числе: вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.2.10, 2.4.1–2.4.5 пункта 2, подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3, подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П): счета (их части) №№ 47408, 50607, 50608, 50618 (50621 – 50620), 50707, 50708, 50718 (50721 – 50720), 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, 60103, 60104, 60203, 60204); облигации (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320);	8696.1, 8696.2, 8696.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50405–50407, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320). В расчет данного кода не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8636, 8638, 8878.А, 8880		
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции. В данный код не включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе ПВР	8697.1, 8697.2, 8697.0	Н1.1 (КРВ.1), Н1.2 (КРВ.2), Н1.0 (КРВ.0)
Вычитаемые из показателя Лам: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета показателя Лам, не удовлетворяющие требованиям пункта 4.4 настоящей Инструкции; расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете показателя Лам 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 № 611-П	8701	Н2 (Лам)
Вычитаемые из показателя Лат: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям пункта 4.4 настоящей Инструкции; расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете Лат активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением № 611-П и Положением Банка России № 730-П	8702	Н3 (Лат)
Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8705	Н1.1 (Кф), Н1.2 (Кф), Н1.0 (Кф)
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 девятнадцатым графы 1 строки кода 8989; № 31903 в части, вошедшей в расчет кода 8921	8706	Н3 (Лат)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II группе риска	8707	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
в соответствии с графой 4 приложения 9 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8707, умноженная на коэффициент 0,1	8708	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с графой 5 приложения 9 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925	8709	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8709, умноженная на коэффициент 0,15	8710	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска	8711	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
в соответствии с графой 6 приложения 9 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8711, умноженная на коэффициент 0,2	8712	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное): 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 «+»; 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 «-».	8720, 8721, 8722, 8723, 8724, 8725, 8726, 8729, 8799	Н2 (Лам), Н2 (Овм), Н3 (Лат), Н3 (Овт), Н4 (Крд), Н4 (ОД), Н7 (Кскрi), Н12 (Кинi), Н1.4
Корректирующая общую сумму активов расчетная величина, позволяющая исключить из величины активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК.i, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономической сущности над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК.i, в соответствии с подпунктом 2.1.4 пункта 2.1 настоящей Инструкции	8730	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), ПК.1, ПК.2, ПК.0
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 необеспеченной частей требования по возврату ценных бумаг с применением положений подпункта 2.3.17 пункта 2.3 настоящей Инструкции. В данные коды не включаются требования по возврату	8733.1, 8733.2, 8733.0	Н1.1, Н1.2, Н1.0

1	2	3
ценных бумаг, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков – расчетных депозитариев) класса «А» («А*»), являющимся резидентами Российской Федерации или резидентами государств, не включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее соответственно – государства, не являющиеся недружественными; перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной шкале, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными (кроме банков, являющихся резидентами Российской Федерации, в рублях) (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001–32005, 32010, 32101–32105, 32110, 32201–32205, 32301–32305, 47427, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8736	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков – расчетных депозитариев) класса «А» («А*»), являющимся резидентами Республики Беларусь или резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ba1» до «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале, номинированные в рублях	8737	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
и (или) валюте государств, не являющихся недружественными (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001–32005, 32010, 32101–32105, 32110, 32201–32205, 32301–32305, 47427, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)		
Сумма остатков на счетах №№ 405П, 406П, 407П, 40802 в части обязательств по договорам счетов эскроу, а также на счетах №№ 40824, 40826 со сроком свыше 365 или 366 календарных дней до срока ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанного в проектной декларации в соответствии с частью 4 статьи 15 ⁵ Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» (за исключением остатков со сроком свыше 365 или 366 календарных дней, включенных в расчет кода 8762)	8738	ОД
Золото в пути (счет (часть счета) № 20305)	8742	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), Н2 (Лам), Н3 (Лат)
Величина специального процентного риска по чистым длинным позициям, рассчитанным в соответствии с пунктами 1.4–1.6 Положения Банка России № 511-П (далее – чистые длинные позиции), по вложениям банка в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов УР, соответствующим требованиям пунктов 1–3 приложения 10 к настоящей Инструкции, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска	8746	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Величина специального процентного риска, указанная в строке кода 8746, с применением понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции	8747	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Величина специального процентного риска по чистым длинным позициям по вложениям банка в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, соответствующим требованиям пунктов 1–3 приложения 10 к настоящей Инструкции, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска	8748	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области, Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь корпоративным заемщикам (за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР)	8749	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Сумма остатков по балансовым активам из состава показателя АР.і, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе ПВР	8756.1, 8756.2, 8756.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР	8757.1,	Н1.1 (КРП.1),

1	2	3
для целей включения в нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка 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.i	8757.2, 8757.0	H1.2 (КРП.2), H1.0 (КРП.0)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка вместо величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с методикой, определенной в приложении 2 к настоящей Инструкции	8758.1, 8758.2, 8758.0	H1.1 (КРП.1), H1.2 (КРП.2), H1.0 (КРП.0)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка вместо величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 754-П	8759	H1.1 (КРП.1), H1.2 (КРП.2), H1.0 (КРП.0)
Вложения в фонды (за исключением вложений в фонды в части активов, перечисленных в пункте 3 приложения 7 к настоящей Инструкции) (счета (их части) №№ 47901, 50606, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50706, 50708, 50718, (50721 – 50720), 60102, 60104, 60106, 60118, 60204)	8760.1, 8760.2, 8760.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Величина кредитного риска по вложениям в фонды, рассчитанная в соответствии с методикой, определенной в приложении 7 к настоящей Инструкции	8761.1, 8761.2, 8761.0	H1.1 (КРФ.1), H1.2 (КРФ.2), H1.0 (КРФ.0)
Остатки на счетах №№ 405П, 406П, 407П и 40802 в части обязательств по договорам счетов эскроу, а также на счетах №№ 40824, 40826 за 30 календарных дней до срока ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанного в проектной декларации в соответствии с частью 4 статьи 15 ⁵ Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», и 5 процентов от суммы остатков на счетах №№ 405П, 406П, 407П и 40802 в части обязательств по договорам счетов эскроу, а также №№ 40824, 40826 свыше 30 календарных дней до указанного срока	8762	H3 (Овт)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса «А» («А*»), номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, составляет 50 процентов (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846).	8763.1, 8763.2, 8763.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8736 и 8737		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса «А», («А*») или В, номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, составляет 100 процентов (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30416, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8736 и 8737	8764.1, 8764.2, 8764.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса «А», («А*») или В, номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, составляет 150 процентов (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 в части, не включенной в расчет кода 8846)	8765.1, 8765.2, 8765.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам (включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт), при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка условий, приведенных в коде 8649 (за исключением требований, учтенных в коде 8768) (счета (их	8766	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 533А – 53317 – 53320), при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка условий, приведенных в коде 8649, и при условии, что задолженность по кредитной карте непрерывно на протяжении 12 месяцев, предшествующих дате расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, полностью погашалась до даты окончания периода, в который банк не осуществляет начисление процентов на сумму задолженности	8768	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших до дня вступления в силу настоящей Инструкции, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У. Итоговый результат применения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», для видов активов, установленных Указанием Банка России № 6960-У, в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших со дня вступления в силу настоящей Инструкции, определенный по формуле: $\text{SUM} ((K_{pi} \times \Pi_i) \times (A_i - P_i)),$ где: K_{pi} – коэффициент риска для отдельного вида актива, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции; Π_i – величина надбавки к коэффициенту риска для отдельного вида актива, определяемая в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У; A_i – величина i-го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; P_i – величина сформированных резервов на возможные потери i-го актива. В расчет данного кода не включаются: кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции;	8769.1, 8769.2, 8769.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в абзацах седьмом, восьмом, девятом и двенадцатом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, кроме кредитных требований, включенных в коды 8943.i и 8948.i; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в код 8783; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива (Π_i) не могут превышать величину $\left\langle \frac{1250 - K_{pi}}{K_{pi}} \right\rangle$		
Суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, кредитный риск по которым рассчитывается на основе ПБР, возникших до дня вступления в силу настоящей Инструкции, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов»⁴². Итоговый результат применения банками надбавок к коэффициентам риска, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», для видов активов, установленных Указанием Банка России № 6960-У, в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших со дня вступления в силу настоящей Инструкции, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР, определенный по формуле: $SUM (K_{Pi} \times \Pi_i),$ где: K_{Pi} – величина кредитного риска по i-му активу без учета условных обязательств кредитного характера и ПФИ, участвующему в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка $H1.i$, рассчитанная в	8770	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

⁴² Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2019 года, регистрационный № 54026, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 июля 2019 года № 5218-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2019 года, регистрационный № 55695), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 16 декабря 2024 года № 6962-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80634), от 3 февраля 2025 года № 6992-У (зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81450).

1	2	3
соответствии с разделом I Положения Банка России № 845-П, в том числе с применением подхода, определенного пунктом 2.16 Положения Банка России № 845-П; Π_i – величина надбавки к коэффициенту риска для отдельного вида актива, определяемая в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные абзацами девятым – тринадцатым графы 1 строки кода 8769.i. В случае если для i-го актива величина кредитного риска (без учета надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная на основе ПБР, превышает величину кредитного риска, определяемую на основе стандартизированного подхода в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 845-П: $KP_i > Kp_i \times (A_i - P_i)$, надбавка к коэффициенту риска по такому активу (Π_i) заменяется на показатель «Π_i^*», рассчитываемый по формуле: $\Pi_i^* = \max \left(\frac{Kp_i \times (1 + \Pi_i) \times (A_i - P_i)}{KP_i} - 1; 0 \right),$ где: Kp_i – коэффициент риска для отдельного вида актива, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции; A_i – величина i-го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; P_i – величина сформированных резервов на возможные потери i-го актива		
Величина балансовых активов банка по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А формы отчетности 0409101, за вычетом: сформированных резервов на возможные потери; остатков (их частей) на балансовых счетах №№ 10601, 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 10639, 10901, 11101, 11402, 30202, 30208, 30210, 30211, 30228, 30235, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60406, 60414, 60805, 60808, 60903, 60907, 61909, 61910, 61913, 70606–70611, 70614, 70616, 70706–70711, 70714, 70716, 70802; суммы средств, рассчитанной по коду 8647; суммы средств, рассчитанной по кодам 8794, 8893.2, 8936, 8947; суммы требований, включенных в расчет кода 8777, по балансовой стоимости без вычета сформированных резервов на возможные потери. Ценные бумаги, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 809-П, включаются в расчет данного кода с отрицательной и положительной разницей по переоценке.	8773	H1.4 (APфр)
Величина балансовых активов, полученных банком в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) – конечному получателю (конечным получателям) и переданных данному	8774	H1.4 (APфр)

1	2	3
третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в кодах 8643.1, 8643.2, 8643.0, если данные активы удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, установленным главой 3 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ⁴³ , по балансовой стоимости (без вычета сформированных резервов на возможные потери)		
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в части, соответствующей подпунктам 2.2.1–2.2.5, 2.2.9, 2.2.10, 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, а также резерв (резервы), фактически недосозданный (недосозданные) банком в величине в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России № 646-П	8775	Н1.4 (АРфр)
Величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива Н1.4, рассчитанная в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции	8776	КРСфр
Величина требований по сделкам кредитования ценными бумагами (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), в том числе: требования к контрагенту по возврату денежных средств (счета (их части) №№ 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 32902, 45410, 45510, 45709, 458А, 460А – 46012, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312; требования к контрагенту по возврату ценных бумаг (счета (их части) №№ 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 460А – 46012, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 458(А) – 45820, 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 91419). В данный код не включается стоимость полученных от контрагента ценных бумаг. Сделки по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключенным в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой	8777	Н1.4 (РКЦБфр)

⁴³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829).

1	2	3
стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны, включаются в данный код в соответствии с условиями кода 8779		
Сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору, включенному в соглашение о неттинге, удовлетворяющему требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции. Подлежащая неттингу величина при расчете данного кода определяется как общая сумма обязательств по возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств к тому же контрагенту при осуществлении расчетов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без вычета сформированных резервов на возможные потери и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам. В случае если на отчетную дату по отдельному соглашению о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в расчет кода включается общая сумма требований	8778	Н1.4 (РКЦБфр)
Величина кредитного риска на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами ($E^* + E_i^*$), определенная без вычета величины сформированных резервов на возможные потери следующим образом: по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждого соглашения по формуле: $E^* = \max \left\{ 0, \left[\sum E_i - \sum C_i \right] \right\},$ где: $\sum E_i$ – сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг); $\sum C_i$ – сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг; по сделкам, совершенным вне соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждой i-й сделки по формуле: $E_i^* = \max \{ 0, [E_i - C_i] \},$ где: E_i – требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг); C_i – обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.	8779	

1	2	3
Кредитный риск на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 809-П, определяется с отрицательной и положительной разницей по переоценке		
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива Н1.4, рассчитанная в соответствии с пунктами 1–9 приложения 2 к настоящей Инструкции	8780	Н1.4 (КРВфр)
Величина активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П	8781	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Совокупная величина кредитного риска (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 647-П	8782	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, предусмотренный Указанием Банка России № 6993-У, определенный по формуле: $\text{SUM} (1250 - \text{Кр}_i) \times (\text{А}_i - \text{Р}_i),$ где: $(1250 - \text{Кр}_i)$ – величина надбавки к коэффициентам риска для требований по кредитам (займам); Кр_i – коэффициент риска для отдельного вида актива, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции (для кредитных организаций, принявших на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов, – коэффициент риска для кредитных требований к розничным заемщикам, определяемый в соответствии с пунктами 4.1–4.4 Положения Банка России № 845-П); А_i – величина i-го актива, определяемая в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; Р_i – величина сформированных резервов на возможные потери i-го актива. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в код 8769.i, код 8770. В расчет данного кода включаются следующие кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов: возникшие со дня установления (увеличения) лимита кредитования по потребительским кредитам (займам), предусмотренным подпунктом 1.1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», лимит кредитования по которым был установлен (увеличен)	8783	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
кредитной организацией за период начиная с операционного дня, в котором ею был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день календарного квартала, для которого устанавливаются макропруденциальные лимиты (далее – отчетный квартал); возникшие по кредитам (займам), предусмотренным подпунктами 1.1.1.2, 1.1.2 и 1.1.3 пункта 1.1 Указания Банка России № 6993-У и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и предоставленным кредитной организацией за период начиная с операционного дня, в котором ею был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного квартала; возникшие со дня предоставления кредитов (займов), предусмотренных пунктом 1.1 Указания Банка России № 6993-У и соответствующих числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», права (требования) по которым перешли кредитной организации за период начиная с операционного дня, в котором ею был не соблюден макропруденциальный лимит по данным видам кредитов (займов), по последний день отчетного квартала. Величина надбавки к коэффициентам риска, предусмотренная настоящим кодом, определяется на первое число месяца, следующего за окончанием отчетного квартала, в котором кредитной организацией были не соблюдены макропруденциальные лимиты. Надбавки к коэффициентам риска применяются ко всем кредитам (займам), предусмотренным абзацами десятым – двенадцатым графы 1 строки настоящего кода и соответствующим числовым значениям характеристик кредитов (займов), установленным на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», до даты прекращения обязательств заемщика по договору кредита (займа)		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированных в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ по балансовой стоимости. Данный код не используется при расчете обязательных нормативов	8784	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ,	8785	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
рассчитанная на основе ПВР (без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции)		
Величина кредитного риска по требованиям, указанным в строке кода 8785, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.23 Положения Банка России № 845-П	8786	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), взвешенные на коэффициенты риска в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218 (50221 – 50220), 50404, 50418, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	8787	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина кредитного риска по требованиям, указанным в строке кода 8787, с применением понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции	8788	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина, корректирующая совокупную величину кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, рассчитанную в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции и на основе ПВР, а также величину рыночного риска в части специального процентного риска по вложениям банка в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования указанных проектов, включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в размере наименьшей из следующих величин: итогового значения, рассчитанного по формуле «(код 8785 – код 8786) + (код 8787 – код 8788) + (код 8748 – код 8790) × 12,5 + код 8600»; значения лимита экономии капитала, которое определяется в соответствии с пунктом 6 приложения 10 к настоящей Инструкции	8789	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
Величина специального процентного риска, указанная в строке кода 8748, с применением понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции	8790	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Требования, отраженные в соответствии с пунктом 1.4 настоящей Инструкции на балансовых счетах (их частях) №№ 10626, 10629, 10633, 10635, 10642, 30128, 30242, 30428, 30608, 32027, 32116, 32212, 32312, 32407, 32507, 44116, 44216, 44316, 44416, 44516, 44616, 44716, 44816, 44916, 45016, 45116, 45216, 45316, 45416, 45523, 45616, 45713, 45820, 45920, 46012, 46112, 46212, 46312, 46412, 46512, 46612, 46712, 46812, 46912, 47012, 47112, 47212, 47312, 47421, 47440, 47447, 47450, 47451, 47455, 47456, 47459, 47460, 47463, 47464, 47465, 47467, 47704, 47805, 47807, 47809, 47811, 47813, 50140, 50264, 50428, 50430, 50508, 50670, 50738, 50770, 50907, 50909, 51233, 51234, 51238, 51340, 51341, 51526, 51528, 53117, 53120, 53217, 53317, 53320, 53415, 53418, 53518, 62420, 60107, 60213, 60221, 60351, 61702, 61703, в части отложенных налоговых активов, возникновение которых обусловлено корректировками и (или) переоценкой, указанными в абзацах втором – седьмом пункта 1.4 настоящей Инструкции, величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери, отраженных на счетах (их частях) №№ 32501, 32502, 45901–45917, 47427, 478А, а также переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по которым формируется резерв на возможные потери (счета (их части) №№ 50221, 50721). Значение настоящего кода уменьшается на величину положительной переоценки ценных бумаг, включенных в расчет обязательных нормативов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сложившуюся на 1 января 2019 года. Значение настоящего кода может быть переменным (положительным или отрицательным)	8794	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, которые имеют уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 2, в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации.	8800	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями указанных субъектов Российской Федерации, или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51212 – 51217, 51312 – 51317, 51512 – 51517)		
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, которые имеют уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 4, СКК 5 или СКК 6, в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации (счета (их части) №№ 442А – 44216, 461А – 46112, 47427, 47431, 47901, 50105, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)	8801	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции, субъектам Российской Федерации, казенным предприятиям субъектов Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, муниципальным казенным предприятиям, федеральным казенным предприятиям (счета (их части) №№ 442А – 44216,	8802	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
461A – 46112, 47427, 47431, 47901, 50105, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)		
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, которые имеют уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 3, в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации (счета (их части) №№ 442A – 44216, 461A – 46112, 47427, 47431, 47820, 47901, 50105, 50118, (50121 – 50120), 50206, 50218, (50221 – 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)	8803	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, в соответствии с условиями которых величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 754-П. В данный код не включается величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР	8811	H1.1 (KPC), H1.2 (KPC), H1.0 (KPC)
Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П	8812.1, 8812.2, 8812.0	H1.1 (PP.1), H1.2 (PP.2), H1.0 (PP.0)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, созданным в целях осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившим лицензии в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или законодательством соответствующей страны (далее – страховщики) (счета (их части) №№ 451A – 45116, 456A – 45616, 45811, 45816, 45911, 45916, 470A – 47012, 473A – 47312, 47427, 478A – 47805, 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720)	8819	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам,	8821	H1.1 (A), H1.2 (A),

1	2	3
предоставленным заемщикам – физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов не более 50 миллионов рублей, если совокупная задолженность заемщика (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 10 миллионов 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 участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости» (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А – 47805, 533А – 53317 – 53320)		Н1.0 (А), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)
Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), временно не используемого в основной деятельности (счета (их части) №№ 60804, 60807, 61901–61908, 61911, 62001). При расчете норматива Н1.0 в расчет кода не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемое в основной деятельности, в части, учтенной по коду 8971.0, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	8827.1, 8827.2, 8827.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов 8827.1, 8827.2, 8827.0 (по балансовой стоимости за вычетом амортизации, обесценения и сформированного резерва на возможные потери и (или) по справедливой стоимости), умноженная на коэффициент 1,5	8828.1, 8828.2, 8828.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)
Стоимость активов, полученных 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, определенным в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности (счета (их части) №№ 62001, 62101, 62102). При расчете норматива Н1.0 в расчет кода не включаются активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге, в части, учтенной по коду 8971.0, и уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	8829.1, 8829.2, 8829.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)
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 обязательных нормативов 50 миллионов рублей и более без обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А – 47805, 533А – 53317 – 53320).	8833	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)

1	2	3
В данный код не включаются требования по ипотечным ссудам, определенные в соответствии с подпунктом 2.3.7.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции		
Требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, 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» 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 Н1.0 в расчет данного кода не включаются требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, в части, учтенной по коду 8971.0, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	8835.1, 8835.2, 8835.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)
Вложения банков в доли в складочном капитале хозяйственных товариществ и во вклады в простые товарищества (счета (их части) №№ 471А – 47112, 60202, 60204)	8837	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А), (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированных в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов УР по балансовой стоимости. Данный код не используется при расчете обязательных нормативов	8839	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Величина кредитного риска по требованиям участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам, определенным в соответствии с пунктом 1 ¹ статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», информация о которых размещается на сайте Банка России в сети «Интернет». В расчет данного кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их частях) №№ 30413, 30424, 30425, 30602, 322А – 32212, 47404, 47408, 47427, 50104–50118, (50121 – 50120), 50205–50218, (50221 – 50220), 50401–50418, 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, а также требования в части остатка не обремененных обязательствами денежных средств, сложившегося по итогам клиринга и завершения расчетов на конец операционного дня, предшествующего дате расчета	8846	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
обязательных нормативов		
Сумма кредитных требований, указанных в строке кода 8846 (за исключением кредитных требований, номинированных в валюте государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р), включается в расчет в размере наименьшей из следующих 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. Кредитные требования, указанные в строке кода 8846, номинированные в валюте государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р, включаются в расчет в размере 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, и 1250 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения. При отсутствии требований участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам, указанным в строке кода 8846, по исполнению и (или) обеспечению исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также требований, возникших по результатам клиринга, сумма коллективного клирингового обеспечения включается в расчет данного кода в размере 1250 процентов	8847	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Требования участников клиринга (в части активов, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, ожидаемых к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям, к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках кода 8911, а также учтенных по кодам 8895 и 8972) (счета (их части) №№ 30424, 47404). В расчет кода включаются остатки по перечисленным	8848	H3 (Лат)

1	2	3
счета с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции		
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)	8849	H3 (Лат)
Ипотечные ссуды (закладные) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней, права требования по которым переуступлены единому институту развития в жилищной сфере или другим специально созданным для этой цели организациям – операторам вторичного рынка ипотечных кредитов (агентствам по ипотечному жилищному кредитованию) (далее при совместном упоминании – Агентство). В расчет данного кода включаются ипотечные кредиты с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции, удовлетворяющие одновременно следующим условиям: договором купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) предусмотрен график сделок, устанавливающий сроки и согласованные объемы поставки закладных; договор купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) заключен с Агентством, удовлетворяющим следующему условию: наличие рейтинга, присвоенного как минимум одним из иностранных или российских кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале или на уровне не ниже «В3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также кредитного рейтинга, присвоенного российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17 ⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации; В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери	8850	H4 (Крд)
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)	8851	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
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,	8853	H2 (Овм)

1	2	3
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). 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		
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). 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	8854	НЗ (Овт)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР в соответствии с Положением Банка России № 824-П, для целей включения в нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка вместо величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 647-П	8855	Н1.1 (КРП.1), Н1.2 (КРП.2), Н1.0 (КРП.0)
Корректирующая расчет показателя ПК.i расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по формулам для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов: 1,5 (два и более): $1,5 \times \sum_{i=1}^n \left[(A_i + PR_i - P_i - P_{pri}) \times (q_i - 1) \right];$	8856.1, 8856.2, 8856.0	Н1.1 (ПК.1), Н1.2 (ПК.2), Н1.0 (ПК.0)

1	2	3
1,1 и 1,5 (в том числе многократно): $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i - P_i - P_{pri}) \times (1,5q_i - 1,9)],$ где: PR_i – величина требования по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию); P_i – величина сформированного резерва на возможные потери i-го актива; P_{pri} – величина сформированного резерва на возможные потери по требованию по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию)		
Величина кредитного риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в соответствии с методикой, установленной приложением 6 к настоящей Инструкции	8866	H1.1 (РСК), H1.2 (РСК), H1.0 (РСК)
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 банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47423, 47427, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215), 533А – 53317 – 53320)	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 (выпуском 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) №№ 31204–31207,	8872	H2 (Овм), H3 (Овт)

1	2	3
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)		
Обязательства банка по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (выпуском 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) №№ 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 обязательных нормативов	8872.1	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
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 (выпуском 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) №№ 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)	8873	Н4 (ОД)

1	2	3
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9, 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 646-П. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, не включаются в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, а также показатели ПК.i и БК	8874	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 646-П). Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, не включаются в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, а также показатели ПК.i и БК	8875	H1.2 (А), H1.0 (А)
Сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П, Указанием Банка России № 2732-У и Указанием Банка России № 1584-У, 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 № 646-П	8876	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
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 № 646-П. Суммы вложений банка в бессрочные облигации финансовых организаций. Вложения, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов. В расчет данного кода не включаются вложения в фонды, риск по которым оценивается в соответствии с подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции	8878.А	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)
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 № 646-П. Активы, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов	8878.Н	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H1.1 (БК), H1.2 (БК), H1.0 (БК)
Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) и в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, определенных в подпункте 2.3.8.2 пункта 2.3.8 настоящей Инструкции, в одной	8880	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H1.1 (БК),

1	2	3
из следующих частей: в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений; в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений; в размере наибольшей из двух величин: величины превышения лимита индивидуальных вложений и величины превышения лимита совокупных вложений (в случае одновременного превышения обоих лимитов)		H1.2 (БК), H1.0 (БК)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.5 пункта 3 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и учтенных по кодам 8874, 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П). Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, не включаются в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов	8882	H1.0 (А)
Сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П, Указанием Банка России № 2732-У и Указанием Банка России № 1584-У, 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 № 646-П	8883	H1.0 (А)
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 № 646-П (счет (часть счета) № 10601)	8884	H1.0 (А)
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)	8885	H2 (Овм)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц, в части, по	8891	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) №№ 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 458А – 45820, 459А – 45920, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 478А – 47805, 47901, 50107, 50110 (50121 – 50120), 50208, 50211 (50221 – 50220), 50404, 50407)		
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 № 646-П (счет (часть счета) № 102)	8893.1, 8893.2	H1.1 (А), H1.2 (А)
Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (имущественный пул которых сформирован ценными бумагами, предусмотренными подпунктом 2.3.1.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и денежными средствами в рублях), полученные: при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за вычетом остатков по счету (части счета) № 91419); по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за вычетом остатков по счету (части счета) № 91419). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции	8894	H2 (Лам), H3 (Лат)
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 обязательных нормативов) к квалифицированным центральным контрагентам, соответствующим условиям кода 8846 (счета (часть счетов) №№ 30424, 47404). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции и на основании информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга	8895	H2 (Лам), H3 (Лат)
Вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (счета (их части) №№ 47901, 50116, 50118 (50121 – 50120), 50214, 50218 (50221 – 50220), 50408, 50418)	8900	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные	8902	H1.1 (А),

1	2	3
требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти (счета (их части) №№ 441А – 44116, 460А – 46012, 47423, 47427, 47431, 47819, 47901, 50104, 50118 (50121 – 50120), 50205, 50218 (50221 – 50220), 50401, 50418, 51211, 51311, 51511)		Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, имеющим уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, к казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, а также к федеральным казенным предприятиям. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, предоставленные до дня вступления в силу настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 442А – 44216, 461А – 46112, 47427, 47431, 47820, 47901, 50105, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)	8904	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
5 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 иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале), если 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,	8905	Н2 (Овм), Н3 (Овт)

1	2	3
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)		
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)	8906	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
5 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 иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале), если 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)	8907	Н3 (Овт)
Кредиты овердрафт, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» и ниже по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне «А1» и ниже по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» ниже по	8908	Н3 (Лат)

1	2	3
международной рейтинговой шкале, 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 осуществляется не позднее дня, следующего за днем востребования (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) №№ 30427, 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301, 533А – 53317 – 53320). Кредиты, предоставленные кредитным организациям иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» и ниже по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне «А1» и ниже по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» ниже по международной рейтинговой шкале, 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, 533А – 53317 – 53320). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции		
Расчетная величина требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков и определяемая по формуле: $\sum_{i=1}^n [(T_i - P_i) \times Kp_i \times (g_i - 1)],$ где: $(T_i - P_i)$ – суммарная величина требований к i-му заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, за вычетом суммарной величины сформированного по данным требованиям резерва на возможные потери; Kp_i – коэффициент риска, установленный в отношении i-го заемщика в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; g_i – количество групп связанных заемщиков, в которые входит i-й заемщик	8909	Н7 ($\sum K_{ср} p_i$)
Требования к кредитным организациям, являющимся резидентами иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис	8910	Н2 (Лам), Н3 (Лат)

1	2	3
Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале, или стран БРИКС, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале, к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам Российской Федерации, квалифицированным центральным контрагентам, к ВЭБ.РФ, а также к небанковским кредитным организациям – резидентам (в части, указанной в абзаце четвертом графы 1 строки настоящего кода), которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П относятся к I категории качества: 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 осуществляется 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, 533А – 53317 – 53320 и (или) счета (их части) №№ 32003, 32103, 32203, 32303, если день размещения кредита, депозита или прочих средств предшествует выходным и праздничным дням); требования до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым осуществляется 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); средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на		

1	2	3
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). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции		
Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов иностранной валюты и отражаемых на счетах №№ 47404 и 30424 (счет (часть счета) № 47405). Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах №№ 30413, 30424 (счета (часть счетов) №№ 30601 и 30606)	8911	H2 (Овм), H3 (Овт)
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, 30104, 30106, 30125, 30221, 30224, 319А, 30417, 30419, 32902, 47408, 47427, 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720))	8912.1, 8912.2, 8912.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, имеющих уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг. Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, полученными до дня вступления в силу настоящей Инструкции, а также залогом номинированных в рублях	8913.1, 8913.2, 8913.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, полученных до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям до востребования и на один 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)	8914	Н2 (Овм)
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)	8916	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
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, определяемым в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» ⁴⁴ , и выплате 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,	8918	Н4 (ОД)

⁴⁴ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 12 июля 2018 года № 153н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 30 июля 2018 года, регистрационный № 51736).

1	2	3
43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 49601, 49602, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307, 52901, 52902, 534П – 53416 – 53417, 535П – 53517, 60349)		
Вложения, удовлетворяющие требованиям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции. Вложения в акции (доли) включаются в расчет данного кода отрицательной и положительной разницей по переоценке указанных акций (долей) (счета (их части) №№ 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721 – 50720), 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215))	8919	H12 ($\Sigma K_{ин}$)
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, 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 ($\Sigma K_{ин}$)
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 ОРСБ 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 применением 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 соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40102, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407 – 40707 (в расчет кода включаются остатки на счетах 405, 406 и 407, за исключением обязательств по договорам счетов эскроу), 408 – 40802 (в части обязательств по договорам счетов эскроу) – 40824 – 40826 – 40827, 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 и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, государственных долговых ценных бумаг Российской	8923.1, 8923.2, 8923.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг. Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части обеспеченной залогом долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, полученных до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
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 определенных по каждой сделке наименьшей из двух величин – кредитного риска по контрагенту по сделке или кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции	8924	Н7 ($\sum K_{\text{скр}i}$)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций (договора страхования импортных кредитов), обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47423, 47427, 47443, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118	8925	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
(50121 – 50120), 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517)		
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	Н2 (Овм), Н3 (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	Н3 (Овт)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения обязательств в течение ближайших 30 календарных дней, определенный в соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40102, 40105, 40106, 40116, 402П, 40301, 40302, 404П, 405П, 406П, 407П – 40707, 408П – 40827, 410П, 411П, 412П, 413П, 414П, 415П, 416П, 417П, 418П, 419П, 420П, 421П, 422П, 423П, 425П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П)	8930	Н3 (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 вычетом остатков по счету (части счета) № 91419); по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за вычетом остатков по счету (части счета) № 91419). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции	8931	Н3 (Лат)
20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенных банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, предусмотренный договором, заключенным 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,	8933	Н2 (Овм), Н3 (Овт)

1	2	3
43502–43507, 43602–43607, 43702–43707, 43802–43807, 43902–43907, 44002–44007)		
Величина кредитного риска по вложениям в фонды, созданные в рамках реализации механизма проектного финансирования с участием ВЭБ.РФ (далее – фонд ВЭБ.РФ), рассчитанная в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции	8934.1, 8934.2, 8934.0	Н1.1 (КРФ.1), Н1.2 (КРФ.2), Н1.0 (КРФ.0)
Размер ипотечного покрытия, включая обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, за исключением требований к должникам, признанным несостоятельными (банкротами); денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; вложения в не обремененные обязательствами государственные ценные бумаги, за исключением их части, на которую наложен арест; стоимость недвижимого имущества, приобретенного в результате обращения на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и находящегося у кредитной организации – эмитента на правах собственности не более 2 лет с даты приобретения. Требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа могут включать требования со сроком неисполнения не более чем 6 месяцев (счета (их части) №№ 202А, 30102, 30110, 30114, 30210, 30224, 319А, 32902, 44101–44108, 44111, 44202–44209, 44211, 44302–44309, 44311, 44402–44409, 44411, 44503–44508, 44511, 44603–44608, 44611, 44703–44708, 44711, 44803–44808, 44811, 44903–44908, 44911, 45003–45008, 45011, 45103–45108, 45111, 45203–45208, 45211, 45303–45308, 45311, 45403–45408, 45410, 45411, 45502–45507, 45510, 45511, 45601–45606, 45611, 45701–45706, 45709, 45711, 45801–45817, 45901–45917, 47427, 50104 (50121 – 50120), 50205 (50221 – 50220), 50401, 60401 за вычетом 60406, 60414, 61013)	8935	Н18 (ИП)
Неденежные активы, внесенные в оплату эмитируемых акций (до регистрации отчета об итогах выпуска акций) (счета (их части) №№ 604А, 619А)	8936	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
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 ценных бумаг (счета (их части) №№ 31501, 31502, 31601, 31602, 317П, 318П, 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)	8937	Н2 (Овм)

1	2	3
Одинаковые (сопоставимые) по размеру и сроку встречные требования банка к кредитным организациям – корреспондентам и кредитных организаций – корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных 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). Код рассчитывается в отношении всех одинаковых (сопоставимых) по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. В случае 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, прочие размещенные средства) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства) в отношении одного и того же банка-корреспондента. Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения банка. 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). К сделкам, хеджирующим принимаемые кредитной организацией риски, относятся сделки валютного и процентного свопа, оформленные банком как хеджирующие	8938	НЗ (Лат, Овт)
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) №№ 315П, 316П, 317П, 318П, 32901, 42309–42315, 42609–42615, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П)	8939	НЗ (Овт)

1	2	3
Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части) №№ 47411, 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	8940	H2 (Овм), H3 (Овт)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к единому институту развития в жилищной сфере, а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами единого института развития в жилищной сфере (счета (их части) №№ 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418)	8943.1, 8943.2, 8943.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)
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 организации-эмитента в банке-гаранте (поручителе) (счета (их части) №№ 42502–42507)	8944	KPB
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: залогом прав по договору банковского счета (договору банковского вклада), обеспечительным платежом при соблюдении условий, указанных в подпункте 2.3.9.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции; гарантийным депозитом при соблюдении требований абзаца седьмого подпункта 2.3.9.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции; залогом (закладом) номинированных в той же валюте, что и требование, собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора (в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг); залогом золота в слитках в хранилищах банка. 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	8945.1, 8945.2, 8945.0	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А)

1	2	3
пункта 2.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А, 459А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517)		
Остатки на отдельных лицевых счетах (части счетов) №№ 30110, 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	8947	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к ВЭБ.РФ, а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами ВЭБ.РФ (счета (их части) №№ 30110, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51212–51217, 51312–51317, 51512–51517)	8948.1, 8948.2, 8948.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Суммы займов, полученных банком-оригинатором для формирования портфелей ипотечных кредитов в целях рефинансирования портфелей ипотечных кредитов от Агентства, удовлетворяющего условию абзаца пятого графы 1 строки кода 8850, включаются в расчет настоящего кода независимо от срока их погашения при одновременном выполнении следующих условий: договором займа предусмотрено использование заемщиком полученных средств на определенные цели (для выдачи и (или) приобретения ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию) и предусмотрено ежемесячное подтверждение заемщиком Агентству целевого использования займа; суммы займов не превышают объем обязательств Агентства по выкупу облигаций с ипотечным покрытием. Агентство ежеквартально в письменной форме	8949	Н4 (ОД)

1	2	3
подтверждает банку-оригинатору, получающему промежуточное финансирование в целях рефинансирования портфеля ипотечных кредитов, которые подлежат включению в состав ипотечного покрытия облигаций, отсутствие у Агентства оснований для одностороннего отказа от исполнения обязательства по приобретению облигаций с ипотечным покрытием; у банка-оригинатора отсутствуют обязательства, возникающие из любых сделок, по выкупу у Агентства выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных рефинансированными банком ипотечными кредитами; срок обращения планируемых к выпуску облигаций с ипотечным покрытием превышает один год		
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, ВЭБ.РФ и в банках-резидентах иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» и ниже по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне «А1» и ниже по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне «А+» и ниже по международной рейтинговой шкале, в международных банках развития с участием Российской Федерации в уставном капитале не менее 10 процентов (при условии отсутствия в составе участников государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «Baa2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале, 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). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей	8950	НЗ (Lat)

1	2	3
Инструкции		
Объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием: сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и сумма процентов по этим облигациям (счета (их части) №№ 52001–52006, 52401, 52402, 52407, 52501)	8951	H18 (Обл)
Собственные векселя банка-кредитора по предъявлении и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад) по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение исполнения обязательств по которому приняты указанные векселя, в период со дня залога указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до дня обратной их передачи в связи с окончанием договора залога (счета (их части) №№ 52301, 52406, 52501)	8955	H2 (Овм)
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 744-П	8956	H1.1 (ОР), H1.2 (ОР), H1.0 (ОР)
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, а также номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30102, 30104, 319А, 32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе), 441А – 44116, 442А – 44216, 460А – 46012, 461А – 46112, 47423, 47431, 47427, 47819, 47820, 47901, 50104, 50105, 50116, 50118 (50121 – 50120), 50205, 50206, 50214, 50218 (50221 – 50220), 50401, 50402, 50408, 50418, 50618 (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512)	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, 50401–50418, 50505, 51211–51216, 51311–51316, 51511–51516)	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 норматива H12 от контрагента денежных средств	8963	H12 (Σ Кинi)

1	2	3
и сформированного резерва на возможные потери (счета (их части) №№ 47408, 47901)		
Собственные векселя банка-кредитора по предъявлении и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад), при условии, что срок исполнения обязательств по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение исполнения обязательств по которому приняты указанные векселя, превышает 30 календарных дней, в период со дня 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)	8965	НЗ (Обт)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях или в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной государственными гарантиями Российской Федерации, гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1672, или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях или в иностранной валюте по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной государственными гарантиями субъектов Российской Федерации, гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, полученными до дня вступления в силу настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213–51217, 51313–51317, 51513–51517). В данный код не включаются требования, включенные	8966	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

1	2	3
в коды 8707, 8709, 8711, 8913.i, 8925, 8973		
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, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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)	8967	H2 (Лам), H3 (Лат)
Суммы, депонированные в Банке России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (счет (часть счета) № 47423)	8969	H1.1 (А), H1.2 (А), H1.0 (А), H2 (Лам), H3 (Лат)
Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427, 47443), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347), за вычетом сформированного резерва на возможные потери, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и учтенных по кодам 8874 и 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П)	8970.0	H1.0 (А)
Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	8971.0	H1.0 (А)
Вложения в не обремененные обязательствами долговые ценные бумаги Российской Федерации, Европейского банка реконструкции и развития и иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России»), долговые ценные бумаги Международного	8972	H2 (Лам), H3 (Лат)

1	2	3
банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери (счета (их части) №№ 50104, 50108, 50109, 50110, 50116 (50121 – 50120), 50205, 50209, 50210, 50211, 50214 (50221 – 50220)). В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей Инструкции. 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. 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)», включаются в расчет данного кода при наличии возможности их реализации, предусмотренной договором по указанным сделкам и (или) по правилам организованных торгов (передачи без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за вычетом остатков по счету (части счета) № 91419). 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)). В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул		
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 9 к настоящей Инструкции, гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной	8973	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

1	2	3
системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в части первой статьи 10 Федерального закона «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 458А – 45820, 459А – 45920, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118 (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218 (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кодов 8891, 8925		
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, Банка России в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517)	8974.1, 8974.2, 8974.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определенный в соответствии с пунктом 4.6 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 30109, 30111, 30116, 30117, 40102, 40105, 40106, 40116, 402П, 40301, 40302, 404П, 405П, 406П, 407П – 40707, 408П – 40827, 410П, 411П, 412П, 413П, 414П, 415П, 416П, 417П, 418П, 419П, 420П, 421П, 422П, 423П, 425П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части счетов (их частей), не вошедших в расчет показателя ОД)	8978	Н4 (О <*)
Сформированный резерв по вложениям, удовлетворяющим требованиям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции, в том числе счета (их части) №№ 60105, 60206	8982	Н12 (Кинi)

1	2	3
Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по вложениям в не обремененные обязательства ценные бумаги эмитентов, указанных в абзацах восьмом – десятом, двенадцатом – восемнадцатом 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 если договором залога предусмотрена возможность возврата банком-кредитором или Банком России ценных бумаг в течение 2 операционных дней со дня 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 (50721 – 50720). Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, 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. Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, включаются в расчет данного кода договором предусмотрена возможность их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314)	8984	НЗ (Лат)
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). Данный код используется для устранения двойного учета операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания	8987	НЗ (Лат)
Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней. В расчет кода включаются остатки по нижеперечисленным счетам с применением требований пункта 4.4 настоящей	8989	НЗ (Лат)

1	2	3
Инструкции в части, в которой они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам: кредиты, депозиты и депозитные счета в драгоценных металлах; требования к Банку России, к банкам, а также к международным банкам развития с участием Российской Федерации в их уставном капитале не менее 10 процентов (при условии отсутствия в составе участников государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р), имеющим рейтинг, присвоенный иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами не ниже уровня «BBB» по международной рейтинговой шкале или на уровне не ниже «Baa2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (за исключением включенных в расчет кода 8921) (счета (их части) №№ 31905–31909, 32005–32009, 32105–32109, 32205–32209, 32305–32309, 32902, 533А – 53317 – 53320); суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части) №№ 30202, 30211); кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части) №№ 30427, 40308, 44104–44108, 44111, 44205–44209, 44211, 44305–44309, 44311, 44405–44409, 44411, 44504–44508, 44511, 44604–44608, 44611, 44704–44708, 44711, 44804–44808, 44811, 44904–44908, 44911, 45004–45008, 45011, 45104–45108, 45111, 45204–45208, 45211, 45304–45308, 45311, 45404–45408, 45410, 45411, 45503–45507, 45510, 45511, 45602–45606, 45611, 45702–45706, 45709, 45711, 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, 47502, 47701, 47817–47835, 533А – 53317 – 53320 включая ипотечные ссуды, поименованные в коде 8850). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, договоры которых предусматривают возможность автоматического продления срока действия кредита (депозита), в случае если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 8989; срочная дебиторская задолженность (счета (их части) №№ 30602, 474А (кроме счета 47404 в части, включенной в расчет кодов 8848, 8911, и счетов, включенных в расчет кода 8794), 47423 (в части, включенной в расчет кода 8969), 47427, 603А (кроме счета 60315); вложения в не обремененные обязательства: 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, 50401–50408, 531А – 53117 – 53120, 532А – 53217, 533А –		

1	2	3
53317 – 53320. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери, включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения; долговые обязательства иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, долговые обязательства банков – резидентов и юридических лиц – резидентов указанных государств, международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 50405, 50406, 50407). В расчет данного кода не включаются долговые обязательства, эмитированные ОЧН, являющимися резидентами указанных государств, в случае если ответственной стороной за погашение и обслуживание долга является юридическое лицо – резидент другого государства; долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части) №№ 50105, 50206, 50402); суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ (50121 – 50120), (50221 – 50220), (53116 – 53115), (53216 – 53215); учтенные векселя, выданные, и (или) акцептованные, и (или) авалированные: органами государственной власти и органами местного самоуправления Российской Федерации; органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, банками – резидентами указанных государств; эмитентами ценных бумаг, входящих в Ломбардный		

1	2	3
список Банка России, а также эмитентами долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода (счета (их части) №№ 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517); долевые ценные бумаги резидентов Российской Федерации (счета (их части) №№ 50605, 50606 (50621 – 50620), 50705, 50706 (50721 – 50720, 531А – 53117 – 53120 (53116 – 53115), 532А – 53217 (53216 – 53215) (за исключением голосующих акций, вложения в которые на дату расчета норматива текущей ликвидности банка превышают 5 процентов уставного капитала, определенного зарегистрированным уставом акционерного общества, акционером которого является банк), допущенные ПАО Московская Биржа к торгам, включенные в список для расчета Индекса МосБиржи и (или) Индекса РТС, с величиной (весом) влияния указанных ценных бумаг на данные индексы равной 1 процент и более; 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 графы 1 строки настоящего кода) (счета (их части) №№ 322А, 323А (за исключением включенных в расчет кодов 8910, 8794), 45410, 45510, 45709, 460А–473А); 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 со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части) №№ 32001 (за исключением включенных в расчет кодов 8908, 8910), 32101 (за исключением включенных в расчет кодов 8908, 8910), 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708, 47001, 47101, 47201, 47301); прочие размещенные средства до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части) №№ 46001, 46101, 46201, 46301, 46401, 46501, 46601, 46701, 46801, 46901, 533А – 53317 – 53320); 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 сделкам (за исключением включенных в код 8972), а также ценные бумаги эмитентов, перечисленных в абзацах восьмом – двадцать первом графы 1 строки настоящего кода и в коде 8995, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению		

1	2	3
ликвидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лат в соответствии с абзацем третьим графы 1 строки кода 8910), при наличии у банка намерения их реализовать в течение ближайших 30 календарных дней и права в соответствии с указанными договорами и (или) правилами организованных торгов их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за вычетом остатков по счету (части счета) № 91419); 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, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 730-П, участвующим в расчете высоколиквидных и ликвидных активов (счет № 47427), а также процентов по размещенным денежным средствам, начисляемых 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); активы, перечисленные в настоящем коде и находящиеся в доверительном управлении, включаются в состав ликвидных активов либо за 30 календарных дней до прекращения договора в связи с направлением уведомления (если срок уведомления превышает 30 календарных дней), либо со дня направления уведомления (в случае если срок уведомления меньше или равен 30 календарным дням), либо за 30 календарных дней до окончания срока действия договора (при отсутствии уведомления), если ко дню окончания срока действия договора доверительного управления указанные активы ожидаются к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным активам (счет (его часть) № 47901); стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – восемнадцатом графы 1 строки настоящего кода и в коде 8995, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным сделкам (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части) №№ 50118 (50121 – 50120), 50218 (50221 – 50220), 50418, 50618, 50718 (50621 – 50620), (50721 – 50720); стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – восемнадцатом графы 1 строки настоящего кода 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-		

1	2	3
контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам (за исключением включенных в расчет кода 8972). В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул		
Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах	8990	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней: депозитные счета и счета клиентов в драгоценных металлах; 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); выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части) №№ 52002–52006, 52102–52106, 52202–52206, 52303–52307, 52901, 52902 (в случае согласования Банком России досрочного погашения субординированного облигационного займа), 534П – 53416 – 53417, 535П – 53517, а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) № 52501 (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 8940); 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; арендные обязательства (счет (часть счета) № 60806); 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, 49601, 49602 (в случае согласования Банком России досрочного возврата субординированного кредита (депозита, займа)	8991	Н3 (Овт)
Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) № 91315). В расчет показателя Овт выданные банком гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательств по обеспеченной сделке) в сумме, предусмотренной гарантией и (или) поручительством,	8993	Н3 (Овт)

1	2	3
прямо пропорционально величине кредитного риска по гарантии и (или) поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме гарантии и (или) поручительства)		
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)	8994	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
Долговые обязательства международных банков развития, перечисленных в подпункте 2.3.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, банков – резидентов иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери (включая выданные и (или) авалированные указанными банками векселя), долговые обязательства юридических лиц – резидентов иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале, а также векселя, выданные и (или) авалированные и (или) акцептованные органами государственной власти или органами местного самоуправления указанных государств, за исключением включенных в расчет кодов 8972, 8989 (счета (их части) №№ 50109, 50110, (50121 – 50120), 50210, 50211, (50221 – 50220), 51215, 51216, 51315, 51316, 51515, 51516). В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул, а также долговые обязательства, эмитированные ОСН, являющиеся резидентами указанных государств, в случае если ответственной стороной за погашение и обслуживание долга является юридическое лицо – резидент другого государства	8995	Н3 (Лат)
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с	8996	Н4 (Крд)

1	2	3
оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если вновь установленные сроки возврата размещенных средств, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части) №№ 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32030, 32108, 32109, 32130, 32208, 32209, 32230, 32308, 32309, 32330, 32401, 32402, 44107, 44108, 44111, 44208, 44209, 44211, 44308, 44309, 44311, 44408, 44409, 44411, 44507, 44508, 44511, 44607, 44608, 44611, 44707, 44708, 44711, 44807, 44808, 44811, 44907, 44908, 44911, 45007, 45008, 45011, 45107, 45108, 45111, 45207, 45208, 45211, 45307, 45308, 45311, 45407, 45408, 45410, 45411, 45506, 45507, 45510, 45511, 45605, 45606, 45611, 45705, 45706, 45709, 45711, 458А – 45820 (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, 47817–47835, 533А – 53317 – 53320) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации 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). В расчет кода включаются также: учтенные векселя (счета (их части) №№ 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517); 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); 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); кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней; перечисленные в данном коде активы, находящиеся в доверительном управлении (счет (часть счета) № 47901). В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери		
Обязательства банка с оставшимся сроком до даты	8997	Н4 (ОД)

1	2	3
погашения свыше 365 или 366 календарных дней: обязательства банка в драгоценных металлах; обязательства по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания		
Совокупная величина крупных кредитных рисков (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов согласно пункту 2.3 настоящей Инструкции	8998	H7 ($\sum K_{\text{скр}i}$)
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) №№ 312П, 313П, 314П)	8999	H3 (Oвт)

**Расчет величины кредитного риска
по условным обязательствам кредитного характера, применяемый в
рамках методики определения нормативов достаточности собственных
средств (капитала) банка**

1. В целях расчета величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера к условным обязательствам кредитного характера относятся обязательства (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников базового, добавочного и дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11 и 2.4.6 пункта 2 и подпунктом 3.2.6 пункта 3 Положения Банка России № 646-П; обязательств, величина кредитного риска по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П, а также в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 – обязательств, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР), в состав которых входят:

обязательства банка осуществить выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

В соответствии с настоящей методикой осуществляется расчет величины кредитного риска, принятого на себя банком, в отношении условных обязательств кредитного характера (далее в целях настоящего приложения – величина кредитного риска по УОКХ).

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в

соответствии с пунктом 2 настоящего приложения кредитного эквивалента по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери и в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 – взвешивания в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения полученной величины кредитного риска по УОКХ на коэффициент риска, установленный в отношении контрагента.

2. Для определения величины кредитного риска по УОКХ 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, перечисленным в абзацах втором и третьем пункта 5 настоящего приложения – 0,4, по перечисленным в абзацах четвертом – одиннадцатом пункта 5 настоящего приложения – 0,5;

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

по условным обязательствам кредитного характера с незначительным риском – 0,1.

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.

4. Условные обязательства кредитного характера с высоким риском, в том числе:

гарантии (поручительства), выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром (за исключением указанных в абзацах седьмом – девятом пункта 5 настоящего

приложения), с даты выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на дату выдачи (предоставления) гарантии (поручительства), или с даты возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) 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 (в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом) или покрытые за счет выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы;

индоссамент векселей;

акцепты расчетных документов клиента, в случае если договором между плательщиком и обслуживающим его банком предусмотрена возможность овердрафта по счету плательщика;

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

5. Условные обязательства кредитного характера со средним риском, в том числе:

выставленные или подтвержденные документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платежной операции товарных документов, подтверждающих исполнение обязательств бенефициара перед плательщиком, со сроком действия свыше 365 или 366 календарных дней;

выставленные банком отзывные и безотзывные аккредитивы, покрытые (депонированные) в полной сумме за счет средств клиента, перечисленной или

не перечисленной в исполняющий банк, со сроком действия свыше 365 или 366 календарных дней;

выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые (в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом) аккредитивы;

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

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

гарантии (поручительства), выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательств некредитного характера перед бенефициаром, с даты выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на дату выдачи (предоставления) гарантии (поручительства), или с даты возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием, включающие:

гарантии, связанные с определением поставщиков (подрядчиков, исполнителей), и гарантии исполнения договорных обязательств по

контрактам (договорам), условные обязательства кредитного характера в виде резервных аккредитивов, обеспечивающие обязательства, указанным в настоящем абзаце гарантиям;

гарантии в пользу таможенных органов и налоговых органов;

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

6. Условные обязательства кредитного характера с низким риском, в том числе:

выставленные или подтвержденные документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платежной операции товарных документов, подтверждающих исполнение обязательств бенефициара перед плательщиком, со сроком действия не более 365 или 366 календарных дней;

выставленные банком отзывные и безотзывные аккредитивы, покрытые (депонированные) в полной сумме за счет средств клиента, перечисленной или не перечисленной в исполняющий банк, со сроком действия не более 365 или 366 календарных дней;

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

7. Условные обязательства кредитного характера с незначительным риском, в том числе:

обязательства осуществить запланированные 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 овердрафта и под лимит задолженности, договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Банки могут не включать в расчет показателя КРВ.i обязательства по отдельным договорам неиспользованных кредитных линий с незначительным риском при обязательном одновременном соблюдении следующих условий:

банк не получает вознаграждение или комиссию за оформление или ведение договора;

клиент обязан подать заявку в банк для получения каждого транша кредитной линии;

договор предусматривает безусловное право банка-кредитора на отказ от выдач траншей кредита по договору;

решение банка о предоставлении каждого транша принимается на основании оценки кредитоспособности заемщика;

выставленные банком отзывные и безотзывные покрытые в полной сумме за счет средств клиента аккредитивы в случае совмещения функций банка-эмитента с функциями исполняющего банка;

гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с даты выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) до даты возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием.

8. При наличии у банка двух связанных между собой внебалансовых обязательств (исполнение одного обусловлено исполнением другого)

величина кредитного риска по УОКХ рассчитывается только в отношении основного обязательства, исполнение которого влечет за собой возникновение другого обязательства. Обязательство, связанное с основным обязательством, не включается в состав показателя КРВ.i.

9. Кредитный риск по УОКХ, возникающим у банка при передаче активов (имущества) в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц, оценивается в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения, для выданных гарантий и поручительств.

Полученная величина включается в расчет величины кредитного риска по УОКХ (при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, за исключением расчета норматива Н1.4) в случае ее превышения или равенства по отношению к величине кредитного риска по переданным активам (имуществу), рассчитанной в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.

10. Полученная по каждому условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска по УОКХ взвешивается 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, кроме активов, подлежащих включению в код 8749. По неиспользованным лимитам кредитных линий заемщиков, соответствующих условиям кода 8768, и (или) кредитная карта которых не использовалась на протяжении последних 12 месяцев, применяется коэффициент риска 45 процентов. Условные обязательства кредитного характера, соответствующие условиям кода 8787 или кода 8598, включаются в расчет показателя КРВ.i без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции) по условному обязательству кредитного характера

величина кредитного риска по УОКХ взвешивается на коэффициент риска, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, гарантией (поручительством), резервным аккредитивом.

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 риска балансовых активов солидарно обязанных лиц.

11. Суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (показатель КРВ.i) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

12. Гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций (код 8944), банки вправе не включать в расчет показателя КРВ.i при обязательном одновременном соблюдении следующих требований:

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

средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации – эмитента еврооблигаций, 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 величины показателя КРВ.i гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций, банк представляет (в сроки, установленные для представления формы отчетности 0409135) в Банк России по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

заверенную банком копию устава дочерней организации – эмитента

еврооблигаций, 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 еврооблигаций по месту ее регистрации;

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

заверенную банком копию депозитного договора банка с дочерней организацией – эмитентом еврооблигаций 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.

13. Величина кредитного риска по УОКХ (показатель КРВ.і) отражается банками в таблице:

Номер строки п/п	Характер риска	Вид условного обязательства кредитного характера	Контрактная стоимость обязательства	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска по УОКХ, взвешенная на коэффициенты, установленные в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6	7
1	Высокий риск	1. 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				

1	2	3	4	5	6	7
		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 овердрафта и под лимит задолженности (долгосрочные)				
		5. Гарантии, выданные (предоставленные) в обеспечение исполнения некредитных обязательств				
		6. Другие				
3	Низкий риск	1. Аккредитивы				
		2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (краткосрочные)				
		3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций				
		4. Другие				
4	Незначительный риск	1. Обязательства по намеченным операциям				
		2. Индоссаменты				
		3. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)				
		4. Аккредитивы				
		5. Гарантии, выданные (предоставленные) в обеспечение исполнения некредитных обязательств				

1	2	3	4	5	6	7
		6. Другие				
5	Итого величина кредитного риска (КРВ.i)	X	X	X		

Определение уровня риска по синдицированным ссудам, применяемое в рамках методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка

1. В целях определения уровня кредитного риска по синдицированным ссудам к синдицированной ссуде относится соглашение (договор) о предоставлении заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката) ссуды, в связи с предоставлением которой риск неисполнения заемщиком обязательств в предусмотренный соглашением (договором) срок (далее в целях настоящего приложения – кредитный риск) принимается одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).

2. Определение уровня кредитного риска по синдицированным ссудам осуществляется следующим образом:

2.1. Каждый из участников синдиката по синдицированной ссуде (первоначальный кредитор (кредиторы), новый кредитор (кредиторы), в том числе третьи лица, несущие кредитный риск на основании юридически обязывающего соглашения (договора) с первоначальным или новым кредитором (кредиторами) несет кредитный риск в части своей совокупной доли участия в синдицированной ссуде с даты принятия и до даты прекращения кредитного риска.

2.2. 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 сумму денежных

средств, полученную на основании юридически обязывающего соглашения (договора) 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 по синдицированной ссуде;

для банка, являющегося новым кредитором, – в размере требований к заемщику по уплате основного долга и начисленных, но невыплаченных 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.

3. 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 пунктом 2.3 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.

В случае если по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения (договора) предусмотрено обеспечение по обязательству (обязательствам) заемщика (должника), принимаемое одним из кредиторов или уполномоченным третьим лицом в интересах всех участников синдиката (далее в целях настоящего приложения – обеспечение), 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 нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка при оценке риска в отношении заемщика (должника) в части, указанной в договоре (договорах).

**Расчет норматива максимального размера риска
на одного заемщика или группу связанных заемщиков по сделкам,
совершаемым на возвратной основе, применяемый в рамках методики
определения норматива максимального размера риска на одного
заемщика или группу связанных заемщиков**

1. Норматив Н6 рассчитывается банком-заемщиком и банком-кредитором в зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 или пунктом 2.6 настоящей Инструкции.

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 собственных средств (капитала) банка с применением 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 2.3.19 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 абзацем пятым пункта 3 настоящего Приложения 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 собственных средств (капитала) банка с применением положений пункта 2.6 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами (в том числе с 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 собственных средств (капитала) банка с применением положений 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 сделке 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;

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 2.3.19 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 с коэффициентом риска из установленных пунктом 2.3 и пунктом 5.7 настоящей Инструкции, если контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или ниже «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или ниже «AA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» либо ниже «AA+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА», а с 1 октября 2026 года ОСК на уровне равном уровню кредитного рейтинга, установленному настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет») или контрагент не имеет рейтинга и ОСК.

В случае если расчет норматива Н6 в соответствии с абзацем пятым

настоящего пункта приводит к нарушению банком его максимально допустимого числового значения по сделкам, заключенным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, стоимость ценных бумаг взвешивается на указанный коэффициент риска в размере значения, установленного для соответствующего временного периода в таблице настоящего пункта;

в случае расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с применением положений 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;

в отношении эмитента, ценные бумаги которого получены в качестве обеспечения по кредитному требованию, если контрагент имеет кредитный рейтинг присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА», или ниже «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), или ниже «AA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР», либо ниже «AA+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА», а с 1 октября 2026 года ОСК на уровне равном уровню кредитного рейтинга, установленному настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет»), или контрагент не имеет рейтинга и ОСК, с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг в пределах суммы требования по возврату денежных средств с коэффициентом

риска из установленных пунктом 2.3 и пунктом 5.7 настоящей Инструкции.

В случае если расчет норматива Н6 в соответствии с абзацем девятым настоящего пункта приводит к нарушению банком его максимально допустимого числового значения по сделкам, заключенным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, стоимость ценных бумаг взвешивается на указанный коэффициент риска в размере значения, установленного для соответствующего временного периода в таблице настоящего пункта:

Период	со дня вступления в силу настоящей Инструкции	с 1 января 2027 года	с 1 января 2028 года	с 1 января 2029 года	с 1 января 2030 года	с 1 января 2031 года
1	2	3	4	5	6	7
Величина риска в отношении эмитента ценной бумаги в случае нарушения банком норматива Н6	20%	30%	40%	60%	80%	100%

Приложение 5
к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 220-И
«Об обязательных нормативах и надбавках
к нормативам достаточности собственных
средств (капитала) банков с универсальной
лицензией и об осуществлении Банком
России надзора за их соблюдением»

**Фондовые индексы акций,
применяемые в рамках методики определения нормативов
достаточности собственных средств (капитала) банка**

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)

**Расчет величины кредитного риска изменения стоимости кредитного
требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента,
применяемый в рамках методики определения нормативов
достаточности собственных средств (капитала) банка**

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

2. Настоящая методика не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции квалифицированного 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 контрольными лицами, к которым относятся государства, муниципальные образования или юридические лица (далее – контрольное лицо), своих платежных обязанностей или об ухудшении их платежеспособности (далее – кредитное событие, 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 требования договора);

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 Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) и «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитного рейтинга, присвоенного как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале для нерезидентов (или по национальной рейтинговой шкале для резидентов Российской Федерации – сгруппированного по СКК в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств), в соответствии с уровнями, приведенными в таблице:

Номер строки	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности (кредитный рейтинг) уровень кредитного рейтинга, сгруппированный по СКК в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств)		Коэффициент риска (w_i), в процентах
	«Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или российские кредитные рейтинговые агентства	«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, СКК 1	Baa	1,0
5	BB, СКК 2	Ba	2,0
6	B, СКК 3	B	3,0
7	CCC, СКК 5	Сaa	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:

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

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;

EA_j – величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением 2 (за исключением пункта 6) к Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁴⁵ (далее – Инструкция Банка России № 221-И), для j-го ПФИ (для ПФИ, включенных в j-е соглашение о неттинге по ПФИ). Формула, указанная в пункте 5 приложения 2 к Инструкции Банка России № 221-И, 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_{ind} рассчитывается по формуле:

⁴⁵ Зарегистрирована Минюстом России _____ 2025 года, регистрационный № _____.

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

где:

w_{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_{ind} на основании коэффициентов риска w_i , приведенных в таблице абзаца седьмого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс;

M_{ind} - оставшийся срок до истечения кредитного свопа на индекс, имеющего номинальную контрактную стоимость N_{ind} ;

N_{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_{ind} – дисконт, рассчитываемый по формуле:

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

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

**Расчет величины кредитного риска
по вложениям банка в фонды, применяемый в рамках методики
определения нормативов достаточности собственных средств (капитала)
банка**

1. В соответствии с настоящим приложением расчет кредитного риска осуществляется в отношении вложений в фонды, в том числе переданных в доверительное управление, в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

2. В целях расчета кредитного риска по вложениям в фонды применяются три подхода к оценке риска: сквозной, мандатный и резервный.

Риск по вложениям в фонды оценивается пропорционально осуществленным банком инвестициям на основании оценки активов фонда.

3. Настоящее приложение не распространяется на следующие активы фонда:

активы, принимаемые в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала и (или) добавочного капитала, и (или) дополнительного капитала и (или) сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1, 2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1, 2.4.3 и 2.4.4 пункта 2, подпунктов 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3, подпункта 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П;

активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8636, 8638, 8878.А, 8880 приложения 1 к настоящей Инструкции.

С нулевым коэффициентом риска оцениваются следующие активы фонда:
остатки денежных средств в рублях на расчетных (текущих) счетах,
вкладах (депозитах), размещенные в самом банке;
долговые ценные бумаги самого банка.

4. Величина кредитного риска по вложениям в фонды рассчитывается по формуле:

$$КР\Phi i = КР\Phi c\pi i + КР\Phi m\pi i + КР\Phi p\pi i,$$

где:

$КР\Phi c\pi i$ – величина, полученная в результате применения сквозного подхода;

$КР\Phi m\pi i$ – величина, полученная в результате применения мандатного подхода;

$КР\Phi p\pi i$ – величина, полученная в результате применения резервного подхода.

4.1. При оценке риска по вложениям в фонды по сквозному подходу каждый актив фонда взвешивается на коэффициент риска, установленный в подпункте 2.1.4 пункта 2.1 и пункте 2.3 настоящей Инструкции, приложении 1 к настоящей Инструкции и Положении Банка России № 754-П.

4.1.1. Сквозной подход применяется к вложениям в фонды (за исключением негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ), в случае если справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда) и приложения к ней, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2022 года № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»⁴⁶ (далее – Указание Банка России

⁴⁶ Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2023 года, регистрационный № 72267, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июня 2024 года № 6761-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2024 года, регистрационный № 78907), от 31 марта 2025 года № 7024-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2025 года, регистрационный № 82107).

№ 6292-У, справка о стоимости чистых активов фонда), представляются фондом (управляющей компанией) банку или раскрываются неограниченному кругу лиц не реже чем один раз в месяц, а фондом, расположенным за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с требованиями надзорного органа страны его места нахождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

Сквозной подход применяется к вложениям в НПФ, в случае если отчетность по форме 0420256 «Отчет о составе портфеля собственных средств», установленной в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2024 года № 6796-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе о требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке сообщения негосударственными пенсионными фондами Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»,⁴⁷ представляется НПФ банку не реже чем один раз в месяц, а НПФ, расположенным за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с требованиями надзорного органа страны его места нахождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

4.1.2. Величина кредитного риска по вложениям в фонд при применении сквозного подхода рассчитывается по формуле:

$$КРФ_{сп} = \frac{\sum Kp_i(A\Phi_i) + KPCФ_{сп}}{A\Phi_{сп}} \times \Phi P \times (CB_{л} - P_i),$$

где:

Kp_i – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии с подпунктом 4.1 настоящего пункта;

$A\Phi_i$ – i -й актив фонда по данным отчетности, представляемой фондом

⁴⁷ Зарегистрировано Минюстом России 31 октября 2024 года, регистрационный № 79989, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 марта 2025 года № 7010-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2025 года, регистрационный № 81874).

(управляющей компанией) в соответствии с подпунктом 4.1.1 настоящего пункта;

P_i – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с пунктами 2.6 и 2.7 Положения Банка России № 611-П, в отношении i -го актива фонда;

КРСФсп – величина кредитного риска по операциям фонда с ПФИ, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 754-П. В целях определения КРСФсп по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента и соответствующей условиям, предусмотренным кодом 8846 настоящей Инструкции;

ФР – финансовый рычаг, рассчитываемый:

для фондов (за исключением НПФ) – как отношение общей стоимости активов фонда к стоимости чистых активов фонда, определенных в соответствии с Указанием Банка России № 4715-У;

для НПФ – как отношение стоимости активов к собственным средствам, рассчитанным в соответствии с Указанием Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»⁴⁸;

АФсп – совокупные активы фонда по данным справки о стоимости чистых активов фонда, предоставленной в соответствии с подпунктом 4.1.1

⁴⁸ Зарегистрировано Минюстом России 24 июня 2016 года, регистрационный № 42635, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 сентября 2019 года № 5276-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56417), от 31 марта 2025 года № 7021-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2025 года, регистрационный № 82105).

настоящего пункта, включая сделки с ПФИ;

СВл – сумма вложений в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

В случае если значение показателя $\langle ((\text{SUM } K_{pi} (A_{Fi} - P_i) i + K_{PCФсп}) \div A_{Фсп}) \times \Phi P \rangle$ составит величину, превышающую 1250 процентов, при расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение коэффициента риска в размере 1250 процентов.

4.2. В случаях, когда не выполняются условия, приведенные в подпункте 4.1.1 настоящего пункта, применяется мандатный подход.

4.2.1. В соответствии с мандатным подходом банк рассчитывает кредитный риск по вложениям в фонды, которые составляют инвестиционную декларацию фонда:

инвестиционные фонды – в соответствии с требованиями статьи 35 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

фонды, расположенные за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность данных фондов.

Риск по вложениям в фонды в соответствии с мандатным подходом рассчитывается как сумма следующих двух показателей:

стоимости активов фонда, взвешенных по уровню риска, который определяется исходя из максимально возможной величины инвестиций, допустимой инвестиционной декларацией фонда, в активы с наибольшим коэффициентом риска. В случае если к активу может быть применен более чем один коэффициент риска, используется максимальный коэффициент, предусмотренный подпунктом 2.1.4 пункта 2.1 и пунктом 2.3 настоящей Инструкции, приложением 1 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П;

стоимости договоров, являющихся ПФИ, риск по которым рассчитывается согласно Положению Банка России № 754-П, с соблюдением

следующих условий:

в случае если базисный актив неизвестен, для расчета используется номинальная стоимость ПФИ;

в случае если номинальная стоимость ПФИ неизвестна, она оценивается с использованием максимальной номинальной стоимости ПФИ, допустимой в соответствии с инвестиционной декларацией;

в случаях, когда стоимость замещения неизвестна, используется номинальная стоимость ПФИ;

в случаях, когда в целях расчета потенциального риска отсутствует возможность определения коэффициента по таблице, приведенной в приложении 3 к Положению Банка России № 754-П, применяется коэффициент 15 процентов.

4.2.2. Величина кредитного риска по вложениям в фонд при применении мандатного подхода рассчитывается по формуле:

$$КР_{Фмп} = \frac{(SUM Kp_i(A\Phi_i) + KPC_{Фмп}) - P}{A_{Фмп}} \times \Phi P \times CB_{л},$$

где:

Kp_i – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии с подпунктом 4.2.1 настоящего пункта;

$A\Phi_i$ – i -й актив фонда, определенный в соответствии с подпунктом 4.2 настоящего пункта с применением требований к структуре активов фонда установленных инвестиционной декларацией в соответствии с Указанием Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»⁴⁹ (далее – инвестиционная декларация фонда),

⁴⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2016 года, регистрационный № 44339, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 апреля 2017 года № 4346-У (зарегистрировано Минюстом России 11 мая 2017 года, регистрационный № 46679), от 15 мая 2019 года № 5143-У (зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2019 года, регистрационный № 55501), от 20 апреля 2020 года № 5444-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2020 года, регистрационный № 58335), от 21 марта 2022 года № 6093-У (зарегистрировано Минюстом России 16 июня 2022 года, регистрационный № 68876), от 2 августа 2023 года № 6495-У (зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2023 года, регистрационный № 75346).

исходя из максимально возможной величины инвестиций, а для фонда, расположенного за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность данного фонда;

P – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с пунктами 2.6 и 2.7 Положения Банка России № 611-П, в отношении вложений в фонд. Банк вправе принять (пересматривать не чаще чем один раз в год) решение о расчете величины кредитного риска по вложениям в фонды по мандатному подходу либо за вычетом общей суммы сформированного резерва на возможные потери в отношении вложений в фонд по приведенной в настоящем подпункте формуле, либо за вычетом сформированного резерва пропорционально каждому активу фонда с использованием значений показателя $A\Phi_i$, определенных в настоящем подпункте;

$KPC\Phi mp$ – величина кредитного риска по сделкам фонда с ПФИ, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 754-П. В целях определения $KPC\Phi mp$ по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента и соответствующей условиям, приведенным в коде 8846;

ΦP – финансовый рычаг, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 4.1.2 настоящего пункта;

$A\Phi mp$ – совокупные активы фонда по данным инвестиционной декларации фонда, представленной в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта, включая сделки с ПФИ;

СВл – сумма вложений в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

В случае если значение показателя $\langle ((\text{SUM } K_{pi} (A\Phi i) + KPC\Phi_{мп}) - P) \div A\Phi_{мп} \rangle$ после умножения на ФР составит величину, превышающую 1250 процентов, при расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение коэффициента риска в размере 1250 процентов.

4.3. Резервный подход применяется в случаях, когда не выполняются условия, указанные в подпунктах 4.1.1 и 4.2.1 настоящего пункта.

Вложения в фонды, при оценке риска которых применяется резервный подход, взвешиваются на коэффициент риска 1250 процентов.

В расчет величины кредитного риска включаются вложения в фонды за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России № 611-П.

4.4. Вложения банка в фонд ВЭБ.РФ взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8934.i) при одновременном выполнении следующих условий:

фонд ВЭБ.РФ зарегистрирован на территории Российской Федерации;

ВЭБ.РФ принадлежит более 30 процентов паев фонда ВЭБ.РФ;

сумма денежных средств (без учета процентов), направленных фондом и (или) его специально созданными дочерними обществами для участия в инвестиционном проекте, не превышает 10 процентов от полной стоимости проекта, а доля в собственных средствах инвестиционного проекта, сформированная за счет этих денежных средств, не превышает 50 процентов;

с даты завершения формирования фонда ВЭБ.РФ прошло не более 8,5 лет;

ВЭБ.РФ принял на себя безотзывное обязательство по покупке всех принадлежащих банку паев фонда ВЭБ.РФ посредством предоставления опциона типа пут (put), дающего банку право на продажу паев с минимальной доходностью в размере не менее 4 процентов годовых. По истечении 8 лет с даты принятия ВЭБ.РФ обязательства (но не более 8,5 лет с даты завершения

формирования фонда ВЭБ.РФ) или при досрочном погашении банком паев фонда ВЭБ.РФ исполнение обязательства осуществляется автоматически, когда фактическая доходность банка, полученная на фактическом распределении денежных средств фонда пайщикам, составит менее 4 процентов годовых. При этом ВЭБ.РФ выплачивает сумму компенсации, которая определяется как положительная разница между реализованной доходностью паев и минимальной доходностью, указанной в настоящем абзаце;

балансовая стоимость вложений банка в паи фонда ВЭБ.РФ не превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) банка.

В случаях, когда не выполняются условия, приведенные в настоящем подпункте, оценка риска по вложениям в фонд ВЭБ.РФ осуществляется в соответствии с подпунктом 4.1 настоящего приложения.

4.5. При оценке риска вложений в один фонд банк может использовать сочетание трех подходов в части вложений, в отношении которых выполняются условия, приведенные в подпунктах 4.1.1, 4.2.1 и 4.3 настоящего пункта.

5. В случае если банком осуществлены вложения в фонд (далее – фонд 1), который инвестировал средства в другой фонд, к оценке риска вложений в фонд 1 может быть применен один из трех подходов, приведенных в подпунктах 4.1, 4.2 и 4.3 пункта 4 настоящего приложения. Для оценки кредитного риска по вложениям, осуществленным фондом 1 в другие фонды, необходимо применять резервный подход.

**Расчет величины кредитного риска
по производным финансовым инструментам
применяемый в рамках методики определения норматива достаточности
собственных средств (капитала) банка с взвешиванием активов по
уровню риска 100 процентов, определяющего финансовый рычаг**

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в целях расчета норматива Н1.4 по заключенным на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ, включая договоры, заключенные на срок до 3 рабочих дней, и договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного актива.

В величину кредитного риска по ПФИ не включается сумма расчетов банка — участника клиринга с квалифицированным центральным контрагентом, соответствующим условиям, предусмотренным кодом 8846, в части исполнения сделок клиентов (сумма требований банка к квалифицированному центральному контрагенту, возникших в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ, если банк не имеет перед клиентами обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента).

2. Кредитный риск по ПФИ (показатель КРСфр) рассчитывается по формуле:

$$\text{КРСфр} = \text{ВТКР} + \text{ВПКР} + \text{ВКРб},$$

где:

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

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

ВКРб – кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ.

3. Величина текущего кредитного риска по ПФИ (показатель ВТКР) определяется следующим образом:

3.1. Текущий кредитный риск по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен превышению суммы справедливой стоимости всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливой стоимости всех ПФИ, представляющих собой обязательство (разница между остатками на балансовых счетах №№ 52601, 52602).

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

3.3. При расчете текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, указанного в пункте 6.1 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»⁵⁰, а также суммы безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи.

3.4. Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение

⁵⁰ Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу, лицом, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям, предусмотренным кодом 8846, а также лицом, признанным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными иностранным законодательством;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

4. Величина потенциального кредитного риска по ПФИ (показатель ВПКР) определяется следующим образом:

4.1. Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного актива и срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования.

Коэффициенты определяются в соответствии с таблицей:

Номер строки п/п	Срок до даты валюти- рования	Процентные сделки, в процентах	Золото- валютные сделки, в процентах	Сделки с долевыми ценными бумагами, в процентах	Сделки с драгоценными металлами (кроме золота), в процентах	Прочие товарные сделки, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Менее 1 года	0,0	1,0	6,0	7,0	10,0
2	От 1 года до 5 лет	0,5	5,0	8,0	7,0	12,0
3	Свыше 5 лет	1,5	7,5	10,0	8,0	15,0

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих два и более обмена базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, установленных на сумму базисного актива.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, в качестве срока до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

4.2. К кредитным ПФИ, к которым относятся ПФИ в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора, предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих квалификационных критериев (далее – квалификационные критерии):

является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей рейтинги, присвоенные как минимум двумя из российских или иностранных кредитных рейтинговых

агентств на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), либо на уровне не ниже «Baa» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или по национальной рейтинговой шкале для резидентов Российской Федерации уровень кредитного рейтинга, сгруппированный в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств.

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными в абзацах первом – третьем настоящего подпункта, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

4.3. Номинальная контрактная стоимость ПФИ определяется как стоимость ПФИ, по которой они отражены на внебалансовых счетах на дату расчета норматива. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, в которой у банка формируются требования.

Номинальная контрактная стоимость расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков по ней, определяется как нетто-величина денежных потоков в каждой валюте, подлежащая получению в каждую дату валютирования.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется так же, как и по сделкам ПФИ в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

4.4. Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (показатель ВПР_к), определяется по формуле:

$$\text{ВПР}_k = 0,4 \times \text{ВПР}_в + 0,6 \times k \times \text{ВПР}_в,$$

где:

ВПР_в – величина потенциального риска по тем же инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

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

$$k = \frac{\text{ЦЗ}_в}{\text{ЦЗ}}.$$

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин ЦЗ_в и ЦЗ.

В случае если величина ЦЗ_в меньше нуля, коэффициент k признается равным нулю.

5. Кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ (показатель ВКР_б) рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее – обязательства по кредитным ПФИ) за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (на основании остатков по данным кредитным ПФИ на балансовом счете № 52602 по состоянию на отчетную дату, если убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 Положения Банка России № 646-П, больше нуля по состоянию на отчетную дату, либо по состоянию на предыдущую отчетную дату, данные на которую подтверждены аудиторской организацией, если убыток текущего года по состоянию на отчетную дату равен нулю).

По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определенной в соответствии с абзацами третьим – пятым настоящего пункта, и величины вычета, определенного в абзаце первом настоящего пункта, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, сумма обязательств по кредитным ПФИ может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

Сумма обязательств по кредитным ПФИ уменьшается на сумму требований по кредитным ПФИ в отношении долговых обязательств того же контрольного лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом выпущенного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения требований по кредитным ПФИ равен оставшемуся сроку до погашения обязательств по кредитным ПФИ или больше него.

Приложение 9
к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 220-И
«Об обязательных нормативах и надбавках к
нормативам достаточности собственных средств
(капитала) банков с универсальной лицензией и
об осуществлении Банком России надзора за их
соблюдением»

Распределение по группам риска государственных гарантий Российской Федерации, признаваемых в целях снижения кредитного риска

Номер строки п/п	Группа риска государственной гарантии Российской Федерации	I (коэффициент риска 0%)	II (коэффициент риска 10%)	III (коэффициент риска 15%)	IV (коэффициент риска 20%)
1	2	3	4	5	6
Условия					
1	Признаки государственной гарантии Российской Федерации	Государственная гарантия Российской Федерации является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой	Государственная гарантия Российской Федерации не является безотзывной, безусловной и независимой
2	Основания отзыва	Не предусмотрены	В случае изменения без предварительного письменного согласия гаранта указанных в государственной гарантии Российской Федерации условий основного обязательства, которые не могут быть изменены без предварительного письменного согласия гаранта;	Основания аналогичны основаниям для группы II	Основания аналогичны основаниям для группы II

1	2	3	4	5	6
			в случае нецелевого использования средств кредита (займа, в том числе облигационного), обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации по кредиту кредитителем (бенефициаром) осуществляется контроль за целевым использованием средств кредита		
3	Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованными	Уплата гарантом бенефициару денежных средств в объеме, определенном в государственной гарантии Российской Федерации; истечение определенного в гарантии срока, на который она выдана; отказ бенефициара от своих прав по государственной гарантии Российской Федерации; исполнение принятием и (или) третьими лицами	Основания для группы I, а также: требование и (или) предъявленные к нему документы предъявлены гаранту по окончании срока, на который выдана государственная гарантия Российской Федерации (срока действия гарантии), или после прекращения государственной гарантии Российской Федерации по иным основаниям; требование и (или) предъявленные к нему документы предъявлены гаранту с нарушением установленного государственной гарантией Российской Федерации порядка; требование и (или)	Основания для групп I и II	Основания для групп I и II, а также: уменьшение (сокращение) в полном объеме суммы государственной гарантии Российской Федерации (в связи с исполнением обязательств гаранта по государственной гарантии Российской Федерации и (или) обязательств принятием, обеспечением государственной гарантией Российской Федерации); после предъявления требования бенефициара об исполнении государственной гарантии Российской Федерации последним получен платежей во исполнение обеспеченных

1	2	3	4	5	6
		обязательств принципала, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации	приложенные к нему документы не соответствуют условиям государственной гарантии Российской Федерации; бенефициар отказался принять исполнение обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации обязательств принципала, предложенное принципалом и (или) третьими лицами; передача бенефициаром другому лицу или переход к другому лицу по иным основаниям принадлежащих бенефициару прав требования к гаранту по государственной гарантии Российской Федерации, прав и (или) обязанностей по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта; прекращение основного обязательства, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, по иным (не связанным с исполнением оснований, или признание основного обязательства недействительной сделкой; обязательство принципала, в обеспечение которого предоставлена государственная гарантия Российской Федерации, не возникло в установленный срок;		государственной гарантией Российской Федерации обязательств принципала, неисполнение которых явилось основанием для предъявления данного требования; в случае установления судом фактов недобросовестного, незаконного (неправомерного) поведения (действий или бездействия) кредитора (бенефициара), или кредитора (бенефициара) совместно с принципалом, или принципала (а равно лица, выполняющего или выполнявшего функции единоличного исполнительного органа кредитора (бенефициара) или принципала, лица, входящего или входившего в состав коллегиального органа принципала, лица, являющегося или являвшегося представителем или работником кредитора (бенефициара) или принципала) при предоставлении, получении, использовании, возврате обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации кредита, приведенного к нецелевому использованию средств кредита и (или) неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств принципала,

1	2	3	4	5	6
			передача принципалом другому лицу или переход к другому лицу по иным основаниям принадлежащих принципалу прав и (или) обязанностей (долга) по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта; отзыв государственной гарантии Российской Федерации; реорганизация принципала (в формах, не предусматривающих переход его прав и обязанностей по обязательству, обеспеченному государственной гарантией Российской Федерации, другому лицу)		обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, при предоставлении или исполнении государственной гарантии Российской Федерации государственная гарантия Российской Федерации не подлежит исполнению (требования кредитора (бенефициара) об исполнении государственной гарантии Российской Федерации признаются необоснованными и не подлежащими удовлетворению)
4	Отдельное основание ничтожности государственной гарантии Российской Федерации	В случае установления уполномоченным органом и (или) агентом Правительства Российской Федерации факта несоответствия кредитора (бенефициара) или принципала требованиям, установленным абзацем первым пункта 16 статьи 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации	Аналогично группе I	Аналогично группе I	Аналогично группе I
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Бенефициар вправе предъявить требование об исполнении государственной	Аналогично группе I	Не предусмотрены	Не предусмотрены

1	2	3	4	5	6
		гарантии Российской Федерации на всю сумму неисполненных обязательств, обеспеченных государственной гарантией Российской Федерации, в случае признания принципала банкротом и открытия в отношении него процедуры конкурсного производства			
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) государственной гарантии Российской Федерации	Не влияет	Не влияет	Не влияет	Не влияет

**Расчет корректировки величин кредитного и рыночного рисков
по проектам технологического суверенитета и проектам структурной
адаптации экономики Российской Федерации и (или) проектам
устойчивого развития, применяемый в рамках методики определения
нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка**

1. В соответствии с настоящим приложением величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также величина рыночного риска в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 уменьшаются на корректировку величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР (код 8789).

В случае если коэффициент риска по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, составляет 20 процентов и менее, указанные требования не включаются в расчет кода 8787 или кода 8598 соответственно.

В случае если долговая ценная бумага, выпущенная в рамках

финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, по вложениям в которую банком рассчитывается величина рыночного риска, отнесена в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П к группе специального процентного риска, отличной от группы ценных бумаг со средним риском, указанные вложения не включаются в расчет кода 8746 или кода 8748 соответственно.

2. Корректировка величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР применяется банками следующим образом:

2.1. Отнесение проекта к проектам ТС и САЭ осуществляется банком на основании условий отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, определенных Положением об условиях отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, действующих на дату предоставления кредитного требования (дату выпуска долговых ценных бумаг) в рамках финансирования проектов ТС и САЭ. Для кредитных требований в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, возникших (выпущенных долговых ценных бумаг) с 30 сентября 2022 года и до дня вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации № 603, отнесение проекта к проектам ТС и САЭ осуществляется банком на основании условий отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, определенных Положением об условиях отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, действующих на дату вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации № 603.

При наличии заключения Межведомственной комиссии по технологическому суверенитету и структурной адаптации экономики Российской Федерации, указанного в пункте 6 Положения об условиях отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, отнесение проекта к проектам ТС и САЭ осуществляется банком на основании такого заключения.

2.2. Отнесение финансовых инструментов к инструментам в рамках финансирования проектов УР осуществляется банком в соответствии с Требованиями к системе верификации инструментов финансирования

устойчивого развития в Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 1587.

3. По кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР и по вложениям в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования указанных проектов, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска, для применения корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР необходимо одновременное выполнение следующих условий:

кредитные требования (долговые ценные бумаги) номинированы в рублях и их номинальная стоимость не зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы;

условиями выпуска долговой ценной бумаги не предусмотрено, что исполнение эмитентом обязательств по ней обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, с распределением кредитного риска на две и более рисковые позиции, характеризующиеся различной очередностью исполнения обязательств;

денежные средства предоставлены банком или ценные бумаги выпущены на реализацию проекта ТС и САЭ и (или) проекта УР после 30 сентября 2022 года и используются по целевому назначению (включая денежные средства от выпуска данных ценных бумаг);

реализация проекта ТС и САЭ и проекта УР началась после 30 сентября 2022 года, или по состоянию на 30 сентября 2022 года фактические затраты на его реализацию не превышали 15 процентов от общей суммы затрат (бюджета), запланированных на реализацию инвестиционной фазы проекта (без учета процентов). В целях настоящего пункта к инвестиционной фазе проекта относится период до наступления фазы эксплуатации, определенной

в абзаце первом подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, для проекта, соответствующего критериям проектного финансирования, определенным в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П, или период поступления выручки от реализации продукции в размере, не превышающем 30 процентов от размера значения показателей (индикаторов), утвержденных планом реализации инвестиционного проекта, для прочих проектов;

для кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, реализуемых в рамках концессионного соглашения, заключенного в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях», с даты предоставления банком первого кредита на реализацию проектов ТС и САЭ или проектов УР или первого размещения долговых ценных бумаг для финансирования указанных проектов прошло менее 10 лет; для вложений в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, в случае если объем вложений банка в долговые ценные бумаги составляет менее 25 процентов от объема выпуска, – менее 20 лет;

для кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, реализуемых не в рамках концессионного соглашения, с даты предоставления банком первого кредита на реализацию проектов ТС и САЭ или проектов УР или первого размещения долговых ценных бумаг для финансирования указанных проектов прошло менее 7 лет; для вложений в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, в случае если объем вложений банка в долговые ценные бумаги, составляет менее 25 процентов от объема выпуска, – менее 10 лет;

заемщик или эмитент долговой ценной бумаги признается налоговым

резидентом Российской Федерации, определяемым в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 246² Налогового кодекса Российской Федерации;

для проекта ТС и САЭ или проекта УР, соответствующего критериям проектного финансирования, определенным в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П, в рамках которого качество кредитного требования оценивается как базовое в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения, отношение суммы заемных средств на балансе заемщика (без учета начисленных (накопленных) процентов) к общей сумме затрат (бюджета), запланированных на реализацию инвестиционной фазы проекта (без учета процентов), составляет не более 80 процентов;

банк предоставил сведения о проекте ТС и САЭ в реестр проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, предусмотренный пунктом 11 Положения об условиях отнесения проектов к проектам ТС и САЭ, или сведения о проекте ТС и САЭ уже внесены в указанный реестр;

решение о выпуске долговых ценных бумаг в рамках финансирования проекта УР содержит условия, указанные в подпунктах 65.1.1, 65.1.3, 65.1.7, 65.1.10, 65.1.13 пункта 65.1 Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»⁵¹ (далее – Положение Банка России № 706-П);

решение о выпуске долговых ценных бумаг в рамках финансирования проекта ТС и САЭ содержит условие о целевом использовании денежных средств выпуска ценных бумаг, описание проекта ТС и САЭ, для финансирования которого будут использоваться указанные денежные средства (включая сведения о направлении (направлениях) и критерии

⁵¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 апреля 2020 года, регистрационный № 58158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 октября 2021 года № 5959-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2021 года, регистрационный № 65721), от 4 июля 2022 года № 6195-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70919), от 4 марта 2024 года № 6686-У (зарегистрировано Минюстом России 19 марта 2024 года, регистрационный № 77551).

(критериях), предусмотренные приложением № 1 или приложением № 2 к Приоритетным направлениям проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 603, которым соответствует проект), а также условия, указанные в подпунктах 65.1.7, 65.1.10, 65.1.13 пункта 65.1 Положения Банка России № 706-П.

Для проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, реализуемых в рамках концессионного соглашения, заключенного в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях», дополнительно необходимо, чтобы заемщик на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка предоставил банку-кредитору финансовую отчетность, составленную в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»⁵².

⁵² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России года № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

4. В целях определения значения корректировки в части величины кредитного риска по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР банк дополнительно применяет к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), взвешенным на коэффициенты риска в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, понижающие коэффициенты, указанные в таблице настоящего пункта.

В случае если коэффициент риска по кредитному требованию или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (за исключением подпункта 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции) с применением понижающего коэффициента, указанного в таблице настоящего пункта, принимает значение менее 20 процентов, его значение в целях включения в код 8788 или в код 8599 соответственно, считается равным 20 процентам.

В целях определения значения корректировки в части величины рыночного риска по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР банк дополнительно применяет к величине специального процентного риска по чистым длинным позициям по вложениям банка в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска, понижающие коэффициенты, указанные в таблице настоящего пункта.

В случае если коэффициент, предусмотренный пунктом 2.3 Положения Банка России № 511-П в целях расчета специального процентного риска по долговой ценной бумаге, выпущенной в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, при применении понижающего коэффициента,

указанного в таблице настоящего пункта, принимает значение менее 1,6 процента, его значение в целях включения в код 8747 или код 8790 соответственно считается равным 1,6 процентам.

По кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и по вложениям в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования указанных проектов, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска, применение понижающего коэффициента, указанного в таблице настоящего пункта, осуществляется банком на основании двух критериев:

группы приоритетного направления проекта ТС и САЭ;

качества кредитного требования, номинированного в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ (далее – качество кредитного требования) или качества долговой ценной бумаги, выпущенной в рамках финансирования указанных проектов, по вложениям в которую банком рассчитывается величина рыночного риска.

Группа приоритетного направления проекта ТС и САЭ определяется в соответствии с пунктом 2 Приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации № 603.

По кредитным требованиям в рамках финансирования проектов УР применяются понижающие коэффициенты, указанные в строке 2 таблицы настоящего пункта, в зависимости от качества кредитного требования.

Качество кредитного требования определяется в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения (за исключением вложений в долговые ценные бумаги, качество которых не может оцениваться как базовое).

Качество долговых ценных бумаг, по вложениям в которые банком рассчитывается величина рыночного риска, определяется в порядке, установленном пунктом 5 настоящего приложения для определения качества

кредитного требования по вложениям в долговые ценные бумаги, по которым банком не рассчитывается величина рыночного риска.

Понижающие коэффициенты по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР и по вложениям в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках финансирования указанных проектов, по которым банком рассчитывается величина рыночного риска, приведены в таблице (в процентах):

Номер строки п/п	Группа приоритетных направлений проектов	Качество кредитного требования		
		базовое	высокое	максимальное
1	2	3	4	5
1	Первая группа	70	50	30
2	Вторая группа	90	70	50

5. При определении качества кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, соответствующего критериям проектного финансирования, определенным в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П:

качество кредитного требования оценивается как базовое (за исключением вложений в долговые ценные бумаги), если кредитному требованию присвоен достаточный или высокий уровень кредитоспособности в соответствии с разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П или если проект реализуется в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ (при присвоении кредитному требованию уровня кредитоспособности ниже достаточного);

качество кредитного требования оценивается как высокое, если заемщику

(для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», для каждого из рейтингов с 1 октября 2026 года ОСК заемщика (для кредитов) или эмитента (для долговых ценных бумаг) не более чем на два уровня ниже уровня кредитного рейтинга, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (при этом применяются кредитный рейтинг и ОСК, присвоенные одним и тем же российским кредитным рейтинговым агентством), и одновременно кредитному требованию (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) присвоен высокий уровень кредитоспособности в соответствии с разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П;

качество кредитного требования оценивается как максимальное, если заемщику (для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», для каждого из рейтингов с 1 октября 2026 года ОСК заемщика (для кредитов) или эмитента (для долговых ценных бумаг) не более чем на два уровня ниже уровня кредитного рейтинга, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (при этом применяются кредитный рейтинг и ОСК, присвоенные одним и тем же российским кредитным рейтинговым агентством), и одновременно кредитному требованию (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) присвоен высокий уровень кредитоспособности в соответствии с разделом I приложения 5 к Положению Банка России № 845-П.

При определении качества кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, не соответствующего критериям проектного финансирования, определенным в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П:

качество кредитного требования оценивается как базовое (за исключением вложений в долговые ценные бумаги), если кредитное требование отнесено не ниже чем к II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

качество кредитного требования оценивается как высокое, если кредитное требование отнесено к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) и одновременно заемщику (для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и для каждого рейтинга с 1 октября 2026 года ОСК заемщика (для кредитов) или эмитента (для долговых ценных бумаг) не более чем на два уровня ниже уровня кредитного рейтинга, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

(при этом применяются кредитный рейтинг и ОСК, присвоенные одним и тем же российским кредитным рейтинговым агентством).

Для проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, реализуемых в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях», качество кредитного требования оценивается как высокое, если кредитное требование отнесено к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) и одновременно заемщику (для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

качество кредитного требования оценивается как максимальное, если кредитное требование отнесено к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) и одновременно заемщику (для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и для каждого рейтинга с 1 октября 2026 года ОСК заемщика (для кредитов) или эмитента (для долговых ценных бумаг) не более чем на два уровня ниже уровня кредитного рейтинга, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» по национальной рейтинговой

шкале для Российской Федерации (при этом применяются кредитный рейтинг и ОСК, присвоенные одним и тем же российским кредитным рейтинговым агентством).

Для проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, реализуемых в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях», качество кредитного требования оценивается как максимальное, если кредитное требование отнесено к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) и одновременно заемщику (для кредитов) или ценной бумаге (для долговых ценных бумаг) как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством присвоен кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на уровне не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Определение качества кредитного требования (за исключением вложений в долговые ценные бумаги) в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, не соответствующего критериям проектного финансирования, определенным в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П, осуществляется исходя из категории качества ссуды на основании оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с таблицей 1 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П без применения подпункта 3.9.3 пункта 3.9, подпункта 3.12.3 пункта 3.12, подпункта 3.14.3 пункта 3.14, подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П.

6. В случае если фактическое значение суммы всех надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка больше или равно сумме минимально допустимых значений надбавок, установленных в графе 5 таблицы пункта 3.2, в графе 5 таблицы абзаца второго пункта 3.4 и в

пункте 3.3 настоящей Инструкции, величина лимита экономии капитала рассчитывается как отношение наименьшей из следующих величин: 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банка или средней годовой прибыли банка за 3 года, рассчитанной в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, – к значению норматива Н1.0, рассчитанному на отчетную дату без применения корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР.

В случае если фактическое значение суммы всех надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка меньше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных в графе 5 таблицы пункта 3.2, в графе 5 таблицы пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции, но не меньше суммы минимально допустимых значений надбавок, установленных для соответствующего временного периода в таблице пункта 3.2, в таблице пункта 3.4 и в пункте 3.3 настоящей Инструкции, величина лимита экономии капитала рассчитывается как отношение наименьшей из следующих величин: 5 процентов от величины собственных средств (капитала) банка или средней годовой прибыли банка за 3 года, рассчитанной в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, – к значению норматива Н1.0, рассчитанному на отчетную дату без применения корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР.

В случае снижения лимита экономии капитала, рассчитанного на последнюю отчетную дату, банк вправе в течение 12 месяцев использовать корректировку величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР (код 8789) на отчетную дату, предшествующую дате снижения лимита экономии капитала.

7. Величина средней годовой прибыли банка за 3 года рассчитывается как сумма значений по строке «Прибыль (убыток) за отчетный период» формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,

установленной Указанием Банка России № 6406-У, за последние 5 лет с исключением максимального и минимального значений, которая делится на 3.

В случае если величина средней годовой прибыли банка за 3 года в результате расчета принимает отрицательное значение, ее значение считается равным 0 (нулю).