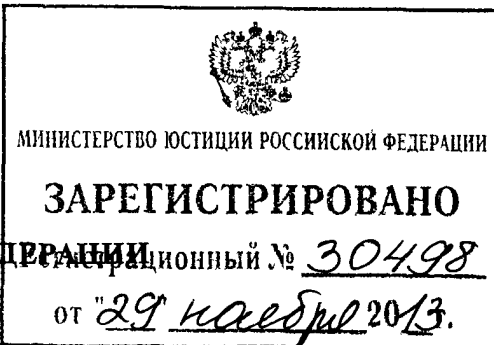




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)



« 25 » октября 2013

№ 3097-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74), следующие изменения.

1.1. Абзац второй пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«достаточности капитала».

1.2. Название главы 2 изложить в следующей редакции:

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

1.3. Пункты 2.1 и 2.2. изложить в следующей редакции:

«2.1. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как

отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 НОЯБРЯ 2013 ГОДА №30499 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, 29 НОЯБРЯ 2013 ГОДА №69) (далее – Положение Банка России № 395-П), к сумме:

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

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

$$H1.i = \frac{K_i}{\sum MKP(A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + BK - \text{код } 8855.i + ПКP + \text{код } 8957 + ПК_i + КРВ + КРС + РСК + 12,5 \times OP + PPi} \times 100\%$$

где:

H1.i – один из следующих нормативов: норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0;

K_i – одна из следующих величин: K₁ – величина базового капитала

банка, K_2 – величина основного капитала банка, K_0 – величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П;

показатель $\sum K_{p_i} (A_i - P_i)$ рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка. Определение величины активов банка I-III и V групп для целей расчета нормативов достаточности капитала банка осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 2.3.1-2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Расчет величины активов банка IV группы для норматива N1.1 осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.4.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, для норматива N1.2 - подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции и для норматива N1.0 - подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

K_{p_i} – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

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

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

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

ПКр - кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее – кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее – ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2008 года № 11772 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28) (коды 8859, 8859.х, 8860, 8860.х, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8864, 8864.х, 8865, 8865.х).

Кредиты на потребительские цели не включаются в I - III группу активов.

Показатель ПК_р используется при расчете нормативов достаточности капитала банка;

ПК_і - операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8809.і, 8814.і, 8816, 8818.і, 8820, 8822, 8824.і, 8826.і, 8828, 8830, 8832, 8834.і, 8836, 8838 за вычетом кода 8856.і). Показатель ПК_і используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК_і рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК₁ – для норматива Н1.1, ПК₂ – для норматива Н1.2, ПК₀ – для норматива Н1.0.

В расчет показателя ПК_і не включаются:

активы, относящиеся к I - III и V группам активов в соответствии с

подпунктами 2.3.1 - 2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8863, 8863.х, 8878.А, 8878.Н, 8880,

активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам стран - участников Содружества Независимых Государств независимо от страновой оценки;

КРВ - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции, код 8810;

КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4082, ст. 4084) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»); договорам, которые признаются производными финансовыми

инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли – продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43), (далее для целей настоящей Инструкции – производные финансовые инструменты), рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции, код 8811;

РСК – величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции, код 8866;

ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее – Положение Банка России № 346-П), код 8942;

РРi - величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с

Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783, 29 НОЯБРЯ 2013 ГОДА № 30496 («Вестник Банка России» от 21 ноября 2012 года № 66, 01 30 НОЯБРЯ 2013 ГОДА № 69) (далее - Положение Банка России № 387-П). Показатель PP_i используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя PP рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности 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).

2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 5,5 процентов. С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов.».

1.4. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала»;

в подпункте 2.3.1:

в абзаце втором слова «наличная валюта и» заменить словами «наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов

(субсчетов), счета №№ 30210 и 30235.....0»;

в абзаце пятом слова «код 8912» заменить словами «коды 8912.1, 8912.2, 8912.0»;

в абзаце одиннадцатом слова «код 8974» заменить словами «коды 8974.1, 8974.2, 8974.0»;

в абзаце двенадцатом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза (далее – Еврозона)», слова «(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - официальный сайт Банка России) в разделе «Банк России сегодня / Международное сотрудничество/ Банковский надзор)» заменить словами «(для целей настоящей Инструкции используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)»;

в абзаце тринадцатом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», слова «код 8917» заменить словами «коды 8917.1, 8917.2, 8917.0»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной:»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«гарантийным депозитом (вкладом);

собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Порядком открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов,

утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 августа 2012 года № 12-78/пз-н «Об утверждении порядка открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2012 года № 25704, 30 августа 2013 года № 29799 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2012, № 43; Российская газета от 19 сентября 2013 года) (далее - приказ ФСФР № 12-78/пз-н) в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;

залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310 («Вестник Банка России» от 6 июня 2008 года № 29-30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12) (золото в слитках в хранилищах банков);

требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, коды 8945.1, 8945.2, 8945.0.....0.

Активы I группы дополнительно корректируются на активы,

включенные в код 8715.»;

в подпункте 2.3.2:

в абзаце третьем слова «код 8913» заменить словами «коды 8913.1, 8913.2, 8913.0»;

в абзаце четвертом слова «код 8964» заменить словами «коды 8964.1, 8964.2, 8964.0»;

абзац шестой после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)», после слов «клирингового обеспечения» дополнить словами «, а также требования, возникшие по результатам клиринга»;

абзац девятый после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)»;

абзац одиннадцатый после слова «брокером» дополнить словами «(за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация)»;

в абзаце двенадцатом слова «код 8941» заменить словами «коды 8941.1, 8941.2, 8941.0»;

в абзаце четырнадцатом слова «код 8975» заменить словами «коды 8975.1, 8975.2, 8975.0»;

в абзаце пятнадцатом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», слова «код 8953» заменить словами «кодами 8953.1, 8953.2, 8953.0»;

абзац шестнадцатый после цифры «1» дополнить словами «, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Активы II группы дополнительно:

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

корректируются на активы, включенные в код 8716. »;

в подпункте 2.3.3:

в абзаце втором слова «а также номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к» исключить, слова «код 8960» заменить словами «коды 8960.1, 8960.2, 8960.0»;

в абзаце четвертом слова «код 8923» заменить словами «коды 8923.1, 8923.2, 8923.0»;

в абзаце шестом слова «код 8985» заменить словами «коды 8985.1, 8985.2, 8985.0»;

в абзаце седьмом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», слова «код 8954» заменить словами «коды 8954.1, 8954.2, 8954.0»;

в абзаце восьмом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», слова «код 8946» заменить словами «коды 8946.1, 8946.2, 8946.0»;

в абзаце девятом слова «код 8801» заменить словами «коды 8801.1, 8801.2, 8801.0»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Активы III группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8717;

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

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

подпункт 2.3.4 изложить в следующей редакции:

« 2.3.4. IV группа активов	Коэффициент риска (в процентах)
----------------------------	------------------------------------

все прочие активы банка	100
-------------------------------	-----

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I-III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.1,

код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8871, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1, код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8945.1, код 8946.1, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8977, код 8985.1);

остатков на балансовых счетах: №№ 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827, 8829, 8831, 8833.1, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.1, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

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

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I-III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.2, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2, код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8945.2, код 8946.2, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код

8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.2);

остатков на балансовых счетах: №№ 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827, 8829, 8831, 8833.2, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.2, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

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

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I-III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.0, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8945.0, код 8946.0, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.0);

остатков на балансовых счетах: №№ 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827, 8829, 8831, 8833.0, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

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

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

в подпункте 2.3.5:

в абзаце втором слова «код 8980» заменить словами «коды 8980.1, 8980.2, 8980.0»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Активы V группы дополнительно:

увеличиваются на активы, включенные в код 8890;

корректируются на активы, включенные в код 8719.»;

в абзаце втором подпункта 2.3.7 слова «знаменателя норматива Н1» заменить словами «знаменателей нормативов достаточности капитала банка»;

в подпункте 2.3.8:

в абзаце втором цифры «47401» и «40311» исключить; слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка», после слов «за вычетом» дополнить словами «кода 8961 и», после цифр «20320,» дополнить цифрами «30416, 30417, 30418, 30419,»;

в абзацах третьем и четвертом слова «норматива Н1» заменить

словами «нормативов достаточности капитала банка»;

абзац второй подпункта 2.3.14 после слова «векселей» дополнить словами «и собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора»;

подпункт 2.3.18 дополнить абзацем следующего содержания:

«Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 254-П.»;

подпункт 2.3.20 изложить в следующей редакции:

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

в абзаце первом подпункта 2.3.21 слова «кредитные требования в виде вложений» заменить словом «вложения», дополнить предложением следующего содержания: «Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I - V групп, по которым рассчитывается рыночный риск, исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, кодами 8700.1, 8700.2, 8700.0 при расчете IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 и 2.3.4.3 настоящего пункта, соответственно.»;

в подпункте 2.3.22 слова «(приложение 4 к настоящей Инструкции)» исключить, цифру «5» заменить цифрой «4»;

в подпункте 2.3.24 слова «срочным сделкам» заменить словами «прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка

осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», слова «исполнения срочной сделки (срочной части сделки),» и слова «срочной сделке и» исключить, слова «индивидуального клирингового» заменить словом «полученного», дополнить словами «(за исключением коллективного клирингового обеспечения)»;

в абзаце втором подпункта 2.3.26 слова «расчеты норматива Н1» заменить словами «расчеты нормативов достаточности капитала банка», слова «кодами 8855, 8856 и 8857» заменить словами «кодами 8855.1, 8855.2, 8855.0, 8856.1, 8856.2, 8856.0, 8857.1, 8857.2, 8857.0»;

абзац первый подпункта 2.3.27 после слов «на официальном сайте Банка России» дополнить словами «в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России)»;

в подпункте 2.3.28:

абзац первый после слов «на возвратной основе без» дополнить словом «первоначального»;

абзац четвертый после слов «на возвратной основе без» дополнить словом «первоначального»;

в абзаце пятом слова «(включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без прекращения признания)» исключить, после слов «№ 387-П),» дополнить словами «а также по операциям с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания,»;

в абзаце шестом слова «на эмитента ценной бумаги» заменить словами «, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента»;

в абзаце седьмом слова «полученные ценные бумаги без прекращения» заменить словами «ценные бумаги, полученные без первоначального»;

дополнить подпунктами 2.3.29-2.3.32 следующего содержания:

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

2.3.30. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) 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) 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, в соответствии с порядком, предусмотренным кодами 8880 и 8881.

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

риск.

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

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

2.3.31. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А и 8878.Н в следующем порядке.

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) включаются в расчет кода 8878.А в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

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

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка и относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и

пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

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

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка;

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

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

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

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

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих источники основного капитала в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П (с учетом требований подпункта 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) и пропорциональных

удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли).».

1.5. В абзаце первом пункта 2.4 слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка», слова «подпункте 2.6.1 пункта» заменить словом «пункте».

1.6. В абзаце первом пункта 2.5 слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка».

1.7. В пункте 2.6:

в абзаце первом слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в подпункте 2.6.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«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», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084) (далее – Федеральный закон «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), с учетом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по следующей формуле:»;

в абзаце третьем слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в абзаце пятом слова «индивидуального клирингового» исключить, после слова «обеспечения» дополнить словами «(за исключением коллективного клирингового обеспечения)»;

в графе «Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по эмитентам долговых ценных бумаг, присвоенный рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings / Moody's Investors Service» таблицы абзаца десятого:

строку «Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 30 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции» изложить в следующей редакции:

« Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции.	50,0	»;
--	------	----

строку «Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи в валюте кредитного требования и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами в одинаковой валюте» изложить в следующей редакции:

« Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие	0
--	---

из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта.		»;
---	--	----

графу «Тип операции» строки «Операции купли (продажи) ценных бумаг без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки)» таблицы абзаца седьмого подпункта 2.6.1.1 изложить в следующей редакции:

«Договоры репо»;

в подпункте 2.6.1.2:

в абзаце первом слова «сделкам купли (продажи) финансовых активов без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки) финансового актива» заменить словами «договорам репо», после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны»;

абзац второй после слов «(вклада),» дополнить словами «денежных средств, полученных в рамках договоров репо,», после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны»;

абзац пятый признать утратившим силу;

в подпункте 2.6.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«золото в слитках в хранилищах банков»;

в абзаце четвертом слова «сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания» заменить словами «договорам репо»; цифры «30» заменить цифрами «50»;

абзац седьмой дополнить словами «, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 настоящего пункта.

в подпункте 2.6.6:

в абзацах первом и третьем слова «норматива Н1» заменить словами

«нормативов достаточности капитала банка»;

в абзаце втором после слов «перечисленного для» дополнить словами «исполнения и (или)», после слова «клирингу,» дополнить словами «и кредитных требований, возникших по результатам клиринга,», слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в абзаце четвертом после слова «организаций» дополнить словами «(резидентов и нерезидентов)», после слова «банк» дополнить словами «- кредитор, составляющей консолидированную отчетность для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, которая представляется головной кредитной организацией банковской группы в орган банковского надзора страны пребывания головной кредитной организации (далее - кредитные организации, участники банковской группы, в состав которой входит банк - кредитор)», слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка».

1.8. В пункте 3.2:

абзац третий после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», после цифр «30235» дополнить цифрами «, 30413, 30416, 30417», цифры «8909» заменить цифрами «8720», дополнить словами «, уменьшенная на значение кода 8701»;

в абзаце четвертом цифры «(40312 - 40313)» заменить цифрами «40312», после цифр «60322» дополнить словами «, код 8721», после слов «код 8872» дополнить словами «, код 8885».

1.9. В пункте 3.3:

в абзаце третьем слова «(в части, не вошедшей в расчет кода 8921)» исключить, слова «(в части, не вошедшей в расчет кода 8910)» исключить, слова «(в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта «ж» абзаца второго кода 8989)» исключить, после цифр «51302» дополнить словами «, код 8722», после слов «код 8995» дополнить словами «, - код 8702, - код

8706»;

в абзаце четвертом цифры «(40312 - 40313)» заменить цифрами «40312», слова «в части, не вошедшей в расчет кода 8933» заменить словами «, 61701, код 8723», после слов «-код 8854» дополнить словами «,- код 8868», третье предложение исключить.

1.10. В пункте 3.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

Крд

« $H_4 = \frac{\text{---}}{\text{---}} \times 100\% \leq 120\%$, где:»;

$$K_0 + \text{ОД} + 0,5 \times \text{О}^*$$

в абзаце третьем слова «(код 8996 за вычетом кода 8850)» заменить словами «(сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850)»;

в абзаце четвертом слова «8918 и 8997» заменить словами «8918, 8997 и 8725», слова «в ближайшие 365 или 366 календарных дней» исключить.

1.11. Абзац второй пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

Крз

« $H_6 = \frac{\text{---}}{\text{---}} \times 100\% \leq 25\%$, где».

K_0

1.12. В пункте 4.2:

в абзаце втором слова «подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России № 215-П» заменить словами «подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П.»;

в абзаце четвертом слова «срочным сделкам и» исключить;

в абзацах седьмом и десятом слово «прекращения» заменить словом «первоначального»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«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.»

1.13. В абзаце втором пункта 4.4 слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка», слова «, пропорционально величине риска невозврата ценных бумаг контрагентом по сделке, то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери в соответствии с подходами Положения Банка России № 283-П по требованию по возврату указанных ценных бумаг» исключить.

1.14. Абзац третий пункта 4.5 после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)», дополнить словами «, а также требования, возникшие по результатам клиринга».

1.15. В пункте 4.6:

в абзаце пятом слова «банковской группы или» исключить, слово «определяемых» заменить словом «определяемого»;

в абзаце шестом слова «федеральными законами» заменить словами «Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52, ст. 4921) (далее – близкие родственники)».

1.16. В пункте 4.7:

в абзацах первом слова «и 8852» и слова «срочные сделки и» исключить;

в абзаце втором слова «срочные сделки и» исключить, цифру «8» заменить цифрой «7»;

в абзаце третьем слова «указанного в коде 8846,» исключить;

в абзаце четвертом слово «прекращения» заменить словами «первоначального»;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.17. В пункте 4.8 слова «пунктом 4.6. Положения Банка России № 215-П» заменить словами «подпунктом 2.4.4 пункта 2, подпунктом 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П».

1.18. В пункте 4.10 слова «срочным сделкам» заменить словами «прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», слова «срочной сделки (срочной части сделки),» исключить, слова «каждой срочной сделке и» исключить, слова «индивидуального клирингового» заменить словом «полученного», дополнить словами «(за исключением коллективного клирингового обеспечения)».

1.19. В пункте 5.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\sum K_{скр_i}$$

« $H7 = \frac{\sum K_{скр_i}}{K_0} \times 100\% \leq 800\%$, где»;

$$K_0$$

в абзаце третьем слова «(код 8998)» заменить словами «(сумма кодов 8998 и 8726)», дополнить предложением следующего содержания: «В расчет показателя $K_{скр_i}$ кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания, включается в сумме наибольшей из двух величин - кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по

сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.».

1.20. В пункте 6.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\sum K_{ra_i}$$

«Н9.1 = ————— x 100% ≤ 50%, где

$$K_0$$

в абзаце третьем слова «срочным сделкам и» исключить, слова «(код 8926)» заменить словами «(сумма кодов 8926 и 8727)».

1.21. В пункте 7.1:

слова «инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные» заменить словами «физических лиц, способных»;

дополнить абзацами следующего содержания:

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

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

члены кредитного совета (комитета) банка;

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

руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);

иные сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Критерии отнесения сотрудников кредитной организации к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче

кредита банком, должны быть определены во внутренних документах кредитной организации;

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

1.22. В пункте 7.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\sum K_{рсi}$$

«Н10.1 = $\frac{\sum K_{рсi}}{K_0}$ x 100% ≤ 3%, где»;

в абзаце третьем слова «срочным сделкам и» исключить, слова «код 8925» заменить словами «(сумма кодов 8925 и 8728)», дополнить предложением следующего содержания: «Требования банка к лицам, которые на момент возникновения обязательств перед банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться, включаются в расчет норматива Н10.1 до момента исполнения обязательств перед банком.».

1.23. В пункте 8.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\sum K_{инi}$$

«Н12 = $\frac{\sum K_{инi}}{K_0}$ x 100% ≤ 25%, где»;

абзац третий после слова «кодам» дополнить цифрами «8729».

1.24. Пункт 8.2. изложить в следующей редакции:

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

по которым рассчитывается рыночный риск;

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

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

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.».

1.25. В абзаце первом пункта 9.3 слова «0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» заменить словами «0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»).

1.26. Пункт 9.4 изложить в следующей редакции:

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

концентрации кредитного риска», представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.».

1.27. В пункте 10.1:

в абзацах втором и четвертом слова «0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» заменить словами «0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III)»»;

в абзаце шестом слова «срочным сделкам и» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведенной в пункте 8 приложения 8 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России.».

1.28. В приложении 1:

в таблице:

перед строкой кода обозначения 8801 дополнить строками следующего содержания:

« Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I - V групп, по которым рассчитывается рыночный риск и которые исключаются из IV группы активов в соответствии с требованиями подпункта 2.3.21 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.	8700.1	H1.1 (A)
	8700.2	H1.2 (A)
	8700.0	H1.0 (A)
Вычитаемые из показателя Лам: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лам, не	8701	H2 (Лам)

<p>удовлетворяющие требованиям пункта 3.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 254-П.</p>		
<p>Вычитаемые из показателя Лат:</p> <p>остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям пункта 3.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 254-П.</p>	8702	НЗ (Лат)
<p>Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П</p>	<p>8703.1</p> <p>8703.2</p> <p>8703.0</p>	<p>Н1.1 (А)</p> <p>Н1.2 (А)</p> <p>Н1.0 (А)</p>

<p>резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете кода 8870.</p> <p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.</p>		
<p>В состав настоящего кода включаются:</p> <p>1) сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I-III и V групп активов;</p> <p>2) величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I-V групп активов;</p> <p>3) сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кодов I-V групп активов.</p> <p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.</p>	<p>8704.1</p> <p>8704.2</p> <p>8704.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p>	8705	<p>H1.1 (Кф)</p> <p>H1.2 (Кф)</p> <p>H1.0 (Кф)</p>
<p>Сумма остатков по счетам (в части счетов):</p>	8706	H3 (Лат)

<p>№№ 32003 и 32103 в части, вошедшей в расчет кода 8910;</p> <p>№№ 32203 и 32303 в части, вошедшей в расчет кода 8910 и пункта «ж» кода 8989;</p> <p>№ 31903 в части, вошедшей в расчет кода 8921.</p>		
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8801.1, 8801.2 и 8801.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	<p>8707.1</p> <p>8707.2</p> <p>8707.0</p>	<p>Н1.1 (А)</p> <p>Н1.2 (А)</p> <p>Н1.0 (А)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам</p>	<p>8708.1</p> <p>8708.2</p> <p>8708.0</p>	<p>Н1.1 (А)</p> <p>Н1.2 (А)</p> <p>Н1.0 (А)</p>

8912.1, 8912.2 и 8912.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.		
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8941.1, 8941.2 и 8941.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	8709.1	Н1.1 (А)
	8709.2	Н1.2 (А)
	8709.0	Н1.0 (А)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8953.1, 8953.2 и 8953.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	8710.1	Н1.1 (А)
	8710.2	Н1.2 (А)
	8710.0	Н1.0 (А)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности</p>	8711.1	Н1.1 (А)
	8711.2	Н1.2 (А)

<p>капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива N1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8954.1, 8954.2 и 8954.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	8711.0	N1.0 (A)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива N1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8960.1, 8960.2 и 8960.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	8712.1 8712.2 8712.0	N1.1 (A) N1.2 (A) N1.0 (A)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях</p>	8713.1 8713.2 8713.0	N1.1 (A) N1.2 (A) N1.0 (A)

<p>расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8964.1, 8964.2 и 8964.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>		
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8980.1, 8980.2 и 8980.0 в соответствии с пунктом 2.3. настоящей Инструкции.</p>	<p>8714.1 8714.2 8714.0</p>	<p>Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)</p>
<p>Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное):</p> <p>если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в</p>	<p>8715 8716 8717 8718</p>	<p>Н1.1, Н1.2, Н1.0 (I группа) Н1.1, Н1.2, Н1.0 (II группа) Н1.1, Н1.2, Н1.0 (III группа) Н1.1,</p>

<p>настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "+";</p> <p>если банк исключает из расчета обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "-".</p>		Н1.2, Н1.0 (IV группа)
	8719	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (V группа)
	8720	Н2 (ЛАм)
	8721	Н2 (ОВм)
	8722	Н3 (ЛАт)
	8723	Н3 (ОВт)
	8724	Н4 (Крд)
	8725	Н4 (ОД)
	8726	Н7 (Σ Кскр _i)
	8727	Н9.1 (Σ Кра _i)
	8728	Н10.1 (Σ Крси _i)
	8729	Н12 (Кин _i)
<p>Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК, в соответствии пунктом 1.3 настоящей Инструкции, с повышенным</p>	8730	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)

коэффициентом 1,5 с использованием кода 8731.		
Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, позволяющая включить в соответствии пунктом 1.3 настоящей Инструкции активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК.	8731	Н1.1 (ПК) Н1.2 (ПК) Н1.0 (ПК)

»;

в строке кода обозначения 8801:

в графе 1 слова «(в том числе в части, учитываемой на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, после цифр «47423» дополнить цифрами «, 47431», после цифр «50318» дополнить цифрами «, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8801» заменить цифрами «8801.1, 8801.2, 8801.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 кода обозначения 8805 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 кода обозначения 8806 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 кода обозначения 8807 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8808:

в абзаце шестом графы 1 слова «коды 8859,» заменить словом «код»;

в графе 2 цифры «8808» заменить цифрами «8808.1, 8808.2, 8808.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8809:

в графе 1 после слова «Сумма» дополнить словами «кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов», слова «в строке кода обозначения 8808» заменить словами «в строках кодов обозначения 8808.1, 8808.2, 8808.0»;

в графе 2 цифры «8809» заменить цифрами «8809.1, 8809.2, 8809.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 кода обозначения 8810 слова «Н1 (КРВ)» заменить словами «Н1.1(КРВ), Н1.2(КРВ), Н1.0(КРВ)»;

в коде обозначения 8811:

в графе 1 слова «срочным сделкам и» исключить;

в графе 3 слова «Н1 (КРС)» заменить словами «Н1.1(КРС), Н1.2(КРС), Н1.0(КРС)»;

в строке кода обозначения 8812:

в графе 2 цифры «8812» заменить цифрами «8812.1, 8812.2, 8812.0»;

в графе 3 слова «Н1(РР)» заменить словами «Н1.1(РР₁), Н1.2(РР₂), Н1.0(РР₀)»;

в строке кода обозначения 8813:

в графе 1:

абзац десятый после слова «сумме,» дополнить словами «в совокупности»;

в абзаце пятнадцатом:

первое предложение после слов «предоставления кредита» дополнить словами «или до даты оценки кредитного риска по ссуде», дополнить словами «(в том числе полученными в электронном виде)»;

второе предложение изложить в следующей редакции: «Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без

отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.»;

третье предложение исключить;

в абзаце семнадцатом слова «по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций» заменить словами «по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным, в том числе посредством авая (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации»;

в графе 2 цифры «8813» заменить цифрами «8813.1, 8813.2, 8813.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8814:

в графе 1 слова «в строке кода обозначения 8813» заменить словами «в строках кодов обозначения 8813.1, 8813.2, 8813.0»;

в графе 2 цифры «8814» заменить цифрами «8814.1, 8814.2, 8814.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8815:

в графе 1:

в абзацах втором - четвертом слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа (счета (часть счетов) №№ 322А...325А, 458А...473А, 47427, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318).»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8816:

графу 1 после слова «требования» дополнить словами «по договорам займа ценных бумаг и»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8817:

абзац первый графы 1 после слов «478А» дополнить цифрами «, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8817» заменить цифрами «8817.1, 8817.2, 8817.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8818:

в графе 1 слова «в строке кода обозначения 8817» заменить словами «в строках кодов обозначения 8817.1, 8817.2, 8817.0»;

в графе 2 цифры «8818» заменить цифрами «8818.1, 8818.2, 8818.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8819:

графу 1 после слов «478А» дополнить цифрами «, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8820 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8821 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8822 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8823:

графу 1 после слова «управление» дополнить словами «(за исключением учтенных по кодам 8878.А и 8880)»;

в графе 2 цифры «8823» заменить цифрами «8823.1, 8823.2, 8823.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8824:

в графе 1 слова «в строке кода 8823» заменить словами «в строках кодов обозначения 8823.1, 8823.2, 8823.0»;

в графе 2 цифры «8824» заменить цифрами «8824.1, 8824.2, 8824.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8825:

графу 1 изложить в следующей редакции:

«Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного

капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 395-П; бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; учтенные по кодам 8880 и 8878.А).

Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).

Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа.

В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их части) №№ 47408, 322А...325А, 458А...473А, 47427, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621-50620), 50706, 50707, 50708, 50718, (50721-50720), 60202, 60203, 60204.»;

в графе 2 цифры «8825» заменить цифрами «8825.1, 8825.2, 8825.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8826:

в графе 1 после слов «юридических лиц» дополнить словами «и требований», слова «в строке кода 8825» заменить словами «в строках кодов обозначения 8825.1, 8825.2, 8825.0»;

в графе 2 цифры «8826» заменить цифрами «8826.1, 8826.2, 8826.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8827 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8828 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8829 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8830 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8831 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8832 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8833:

в графе 1 слова «более 50 млн. рублей» заменить словами «50 млн. рублей и более»;

в графе 2 цифры «8833» заменить цифрами «8833.1, 8833.2, 8833.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8834:

в графе 1 слово «ипотечным» исключить, слова «в строке кода 8833» заменить словами «в строках кодов обозначения 8833.1, 8833.2, 8833.0»;

в графе 2 цифры «8834» заменить цифрами «8834.1, 8834.2, 8834.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8835:

графу 1 после слова «строительстве,» дополнить словами «и связанной с приобретением банком недвижимого имущества, включая земельные участки,»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8836 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8837 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8838 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8846:

в графе 1:

в абзаце третьем слова «(счета (их части): №№ 30424, 30425, 30602, 47404, 47408)» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчет настоящего кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их части): №№ 30424, 30425, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720).»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8847:

в графе 1:

абзац второй и четвертый после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)», после слов «клирингового обеспечения,» дополнить словами «, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга,»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

графу 1 кода обозначения 8848 изложить в следующей редакции:

«Требования участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, и расчетным кредитным организациям; к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках кода 8911) (счета (часть счетов): №№ 30424, 47404.

В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4. настоящей Инструкции.»;

в графе 1 кода обозначения 8849:

в абзаце втором слово «импортным» исключить;

в абзаце третьем после слова «исполняющего» дополнить словами «и (или) подтверждающего», слова «покрытым экспортным» исключить;

графу 1 кода обозначения 8850 дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.»;

в графе 3 кода обозначения 8851 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 кода обозначения 8852 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 1 кода обозначения 8853 слова «, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами» заменить словами «со сроком исполнения «до востребования» и на следующий день, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами»;

в графе 1 кода обозначения 8854 слова «, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами» заменить словами «со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами»;

в строке кода обозначения 8855:

в графе 1 слова «знаменатель показателя Н1» заменить словами «знаменатели нормативов достаточности капитала банка»;

в графе 2 цифры «8855» заменить цифрами «8855.1, 8855.2, 8855.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8856:

в графе 2 цифры «8856» заменить цифрами «8856.1, 8856.2, 8856.0»;

в графе 3 слова «Н1(ПК)» заменить словами «Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)»;

в строке кода обозначения 8857:

в графе 2 цифры «8857» заменить цифрами «8857.1, 8857.2, 8857.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8858:

графу 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«кодов 8879, 8881.»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

после строки кода обозначения 8858 дополнить строкой следующего содержания:

<p>« Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).</p> <p>В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях которые удовлетворяют требованиям:</p> <p>кода 8808 и по которым ПСК не превышает 35 процентов годовых;</p> <p>кода 8956 и по которым ПСК не превышает 35 процентов годовых;</p> <p>кодов 8813, 8821, 8833 и по которым ПСК</p>	8858.х	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)
--	--------	---------------------------------

не превышает 45 процентов годовых; кодов 8879, 8881.			»;
---	--	--	----

в графе 3 строки кода обозначения 8859 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8859 дополнить строкой следующего содержания:

« Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых.	8859.х	Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)	»;
---	--------	---------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8860 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8860 дополнить строкой следующего содержания:

« Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых.	8860.х	Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)	»;
---	--------	---------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8861 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8861 дополнить строкой следующего содержания:

« Часть суммы требований к заемщикам -	8861.х	Н1.1(ПКр),	
--	--------	------------	--

физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.		Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)
--	--	-------------------------

»;

в графе 3 строки кода обозначения 8862 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8862 дополнить строкой следующего содержания:

« Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых.	8862.х	Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)
---	--------	---------------------------------------

»;

в строке кода обозначения 8863:

графу 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов 8879, 8881.»;

в графе 3 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8863 дополнить строкой следующего содержания:

« Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным	8863.х	Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)
--	--------	---------------------------------------

<p>после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).</p> <p>В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов 8879, 8881.</p>		
--	--	--

»;

в графе 3 строки кода обозначения 8864 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8864 дополнить строкой следующего содержания:

<p>« Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в строке кода 8863.х, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых.</p>	<p>8864.х</p>	<p>Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)</p>
--	---------------	--

»;

в графе 3 строки кода обозначения 8865 слова «Н1(ПКр)» заменить словами «Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)»;

после строки кода обозначения 8865 дополнить строками следующего содержания:

<p>« Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в строке кода</p>	<p>8865.х</p>	<p>Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр),</p>
---	---------------	----------------------------------

8863.х, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых.		Н1.0(ПКр)
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции.	8866	Н1.1(ПСК) Н1.2(ПСК) Н1.0(ПСК)
Учтенные 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, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002).	8868	Н3(Овт)

»;

в графе 3 строк кодов обозначения 8869, 8870 и 8871 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 1 строки кода обозначения 8872 слова «не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком» заменить словами «определенных в договоре (условиями выпуска ценных бумаг), следствием которых является признание заемщика или эмитента не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей», слова «, в части средств, обязанность исполнения которых наступила досрочно в течение ближайших 30 календарных дней» исключить, после цифр «20314» дополнить цифрами «, 31204...31207, 31217...31221, 31305...31309, 31405...31409, 31505...31509,

31605...31609», цифры «42303...42307, 42311...42315,» и «42603...42607, 42611...42615,» исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8873 после слов «(их части): №№» дополнить цифрами «20309, 20310, 20313, 20314, », цифры «30415, 30422, 30423,», «42306, 42307, 42314, 42315,» и «42606, 42607, 42614, 42615,» исключить;

после строки кода обозначения 8873 дополнить строками следующего содержания:

«	<p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1-2.2.6 и 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 102, 105, 47901, 506 (А-П), 507 (А-П), 60323, 60701, 609 (А-П), 61702-61701, 61703, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>	8874	H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)
	<p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1-2.4.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8</p>	8875	H1.2(A) H1.0(A)

<p>Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 10501, 32009, 32109, 32209, 32309, 47408, 47802, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 506 (А-П), 507(А-П), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>		
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 2.1.7 и 2.1.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p>	8876	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии</p>	8877	Н1.2(А)

<p>с подпунктами 2.1-2.4 пункта 2 приложения к Положению № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 105, 47408, 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, 60701, 609 (А-П)).</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>		Н1.0(А)
<p>Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Вложения, участвующие в расчете настоящего кода не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>	8878.А	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)
<p>Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Активы, участвующие в расчете настоящего кода не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>	8878.Н	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)
<p>Сумма вложений банка, указанных в строках кодов обозначения 8878.А и 8878.Н,</p>	8879	Н1.1(БК)

умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков.		H1.2(БК) H1.0(БК)
<p>Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями:</p> <p>в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений, или</p> <p>в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений, или</p> <p>в размере наибольшей из двух величин: величины превышения лимита индивидуальных вложений и величины превышения лимита совокупных вложений (в случае одновременного превышения обоих лимитов).</p>	8880	H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)
Сумма существенных вложений банка, указанных в строке кода обозначения 8880, умноженная на 1000 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков.	8881	H1.1(БК) H1.2(БК) H1.0(БК)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1-3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка	8882	H1.0(A)

<p>России № 395-П (счета (их части): №№ 10501, 32009, 32109, 32209, 32309, 47408, 47802, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, 50307, 50308, 50310, 50311, 506(А-П), 507(А-П), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала не включаются в расчет I-III и V групп активов.</p>		
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П.</p>	8883	Н1.0(А)
<p>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных</p>	8884	Н1.0(А)

<p>средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России № 395-П (счет (часть счета): № 10601.</p>		
<p>Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням (счета (их части): №№ 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002).</p>	8885	Н2 (Овм)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента: банка – резидента Российской Федерации (К=1),</p>	8886.К где К – код контрагента	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)

<p>кредитной организации, имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны (К=2),</p> <p>перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данный код используется для исключения указанных сделок из II группы активов.</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>кредитной организации - резидента страны, имеющей страновую оценку «2» (К=1),</p> <p>кредитной организации, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или</p>	<p>8887.К</p> <p>где К – код контрагента</p>	<p>H1.1(A)</p> <p>H1.2(A)</p> <p>H1.0(A)</p>

<p>страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (K=2), перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данный код используется для исключения указанных сделок из III группы активов.</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами):</p> <p>кредитной организацией - резидентом страны, имеющей страновую оценку «2» (T=1);</p> <p>кредитной организацией, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны</p>	<p>8888.T</p> <p>где T – код третьего лица</p>	<p>H1.1(A)</p> <p>H1.2(A)</p> <p>H1.0(A)</p>

<p>(Т=2).</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) 8886.К (за исключением кредитных требований к третьим лицам, связанным с банком).</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом 50%.</p>		
<p>Балансовая сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов банка к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц):</p> <p>банком-резидентом Российской Федерации (Т=1);</p> <p>кредитной организацией - резидентом страны, имеющей страновую оценку «3», «4», «5» и «6» (Т=2);</p> <p>юридическим лицом (Т=3);</p> <p>физическим лицом (Т=4).</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К.</p>	<p>8889.Т</p> <p>где Т – код третьего лица</p>	<p>Н1.1(А)</p> <p>Н1.2(А)</p> <p>Н1.0(А)</p>

<p>Данный код используется для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8890 и 8888.Т).</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц) - кредитной организацией (кредитными организациями) являющимся (являющимися) резидентом (резидентами) страны, имеющей страновую оценку «7».</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К (за исключением учтенных по коду (кодам) 8888.Т).</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в V группу активов с коэффициентом 150%.</p>	<p>8890</p>	<p>H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)</p>

»;

в графе 3 строки кода обозначения 8900 слова «H1(A)» заменить словами «H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)»;

в строке кода обозначения 8901:

графу 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8902:

графу 1 после цифр «47427» дополнить цифрами «, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8903 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8904:

графу 1 после цифр «47427» дополнить цифрами «, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

графу 1 строк кодов обозначения 8905 и 8907 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны»;

графу 1 строки кода обозначения 8908 после слов «оценку «2» и выше,» дополнить словами «в том числе в кредитных организациях–резидентах,»;

строку кода обозначения 8909 исключить;

графу 1 строки кода обозначения 8910 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны»;

графу 1 строки кода обозначения 8911 изложить в следующей редакции:

«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);

ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах №№ 30413, 30424 (счета (часть счетов) №№ 30601 и 30606).»;

в строке кода обозначения 8912:

в графе 1 слова «(при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями)» исключить, слова «(в том числе в части требований, учитываемых на балансовом счете № 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, после цифр «50318» дополнить цифрами «, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8912» заменить цифрами «8912.1, 8912.2, 8912.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8913:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8913» заменить цифрами «8913.1, 8913.2, 8913.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8917:

графу 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны», после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8917» заменить цифрами «8917.1, 8917.2, 8917.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

графу 1 кода обозначения 8919 после слов «(их части): №№» дополнить цифрами «50605, 50607, 50608, 50618, (50621-50620), 50705, »;

в графе 1 строки кода обозначения 8921 слова «(при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями)» исключить;

в строке кода обозначения 8923:

в графе 1 слова «долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации,» исключить, после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431», цифры «50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318,» исключить;

в графе 2 цифры «8923» заменить цифрами «8923.1, 8923.2, 8923.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

строку кода обозначения 8924 исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8925 слова «срочным сделкам и» исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8926 слова «срочным сделкам и» исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8927 слово «импортному» исключить, после слова «исполняющим» дополнить словами «и (или) подтверждающим»;

в графе 1 строки кода обозначения 8928:

абзац первый после слова «Обязательства» дополнить словами «исполняющего банка», слово «экспортным» исключить;

абзац второй после слова «Обязательства» дополнить словами «банка-эмитента», слово «импортным» исключить;

в графе 3 строки кода обозначения 8932 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8934:

в графе 1 слова «акции (доли), а также» исключить, слова «подпункта 2.2.6 пункта 2 и подпункта 4.6 пункта 4 Положения Банка России № 215-П соответственно» заменить словами «подпункта 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8936 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8941:

в графе 1:

пункт «а» после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)», после слов «клирингового обеспечения» дополнить словами «, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга»;

пункт «б» после слов «перечисленных для» дополнить словами «исполнения и (или)»;

пункт «г» после слов «в части, размещенной брокером» дополнить словами «(за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация)»;

в пункте «д» цифры «30425» исключить, после цифр «47408» дополнить цифрами «, 47427, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8941» заменить цифрами «8941.1, 8941.2, 8941.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8942 слова «Н1(ОР)» заменить словами «Н1.1(ОР), Н1.2(ОР), Н1.0(ОР)»;

строку кода обозначения 8943 исключить;

графу 1 кода обозначения 8945 изложить в следующей редакции:

«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной:

гарантийным депозитом (вкладом);

собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с приказом ФСФР

№ 12-78/пз-н, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;

залогом золота в слитках в хранилищах банка;

а также требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции (счета (их части): №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720), 51201...51207, 51301...51307, 51401...51407, 51501...51507, 51601...51607, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907).»;

в графе 2 цифры «8945» заменить цифрами «8945.1, 8945.2, 8945.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8946:

графу 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны», после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8946» заменить цифрами «8946.1, 8946.2, 8946.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8947 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8948:

графу 1 изложить в следующей редакции:

«Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.0(А)»;

после строки кода обозначения 8948 дополнить строкой следующего содержания:

«	Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П	8948.0	Н1.0(А)	»;
---	--	--------	---------	----

строку кода обозначения 8949 исключить;

в строке кода обозначения 8953:

в графе 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны», слова «(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, перед цифрами «47423» дополнить цифрами «47410,», цифры «50607,» и «50707,» исключить;

в графе 2 цифры «8953» заменить цифрами «8953.1, 8953.2, 8953.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8954:

графу 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны», слова «(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, перед цифрами «47423» дополнить цифрами «47410,», после цифр «50318» дополнить цифрами «, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8954» заменить цифрами «8954.1, 8954.2, 8954.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8956:

в абзаце седьмом графы 1 цифры «8860, 8861, 8862, 8864, 8865» заменить цифрами «8860, 8860.х, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8864, 8864.х, 8865, 8865.х»;

в графе 2 цифры «8956» заменить цифрами «8956.1, 8956.2, 8956.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8957:

в графе 2 цифры «8957» заменить цифрами «8957.1, 8957.2, 8957.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А),

Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8959:

графу 1 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны», после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8959» заменить цифрами «8959.1, 8959.2, 8959.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8960:

в графе 1 слова «а также номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к» исключить, перед словами «441А» дополнить словами «32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе),», после слов «461А» дополнить цифрами «, 47431», после цифр «50318» дополнить цифрами «, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8960» заменить цифрами «8960.1, 8960.2, 8960.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

после строки кода обозначения 8960 дополнить строкой следующего содержания:

«	Процентные доходы (включая просроченные) по ценным бумагам (в том числе векселям) (счета (их части): №№ 50104 ... 50118, 50205 ... 50218, 50305 ... 50318, 50505, 512А, 513А, 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А, 52503).	8961	Н1.1 (Кф) Н1.2 (Кф) Н1.0 (Кф)
---	---	------	-------------------------------------

»;

в строке кода обозначения 8962:

в графе 1 слова «Наличная валюта и» заменить словами «Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8964:

в графе 1 слова «(в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, после цифр «47427» дополнить цифрами «, 47431», после цифр «50318» дополнить цифрами «, 50618, (50621-50620), 50718, (50721-50720)»;

в графе 2 цифры «8964» заменить цифрами «8964.1, 8964.2, 8964.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8966:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 3 строки кода обозначения 8969 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8970:

графу 1 дополнить словами «в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Положения Банка России № 395-П и принимаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положению Банка России № 395-П»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.0(А)»;

после строки кода обозначения 8970 дополнить строкой следующего содержания:

«	Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах	8970.0	Н1.0(А)
---	---	--------	---------

<p>№№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p>		
---	--	--

»;

в строке кода обозначения 8971:

в графе 1:

в абзаце первом слова «Положением Банка России № 215-П» заменить словами «приложением к Положению Банка России № 395-П», слова «607А (за исключением сумм, учтенных по пункту «в» кода 8981)» заменить словами «607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8877)», слова «№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» заменить словами «№№ 60311, 60313»;

в абзаце втором слова «607А (за исключением сумм, учтенных по пункту «в» кода 8981)» заменить словами «607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8877)», слова «№ 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» заменить словами «№№ 60311, 60313»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Код 8971 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.0(А)»;

после строки кода обозначения 8971 дополнить строкой следующего содержания:

«	<p>Превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала, рассчитанную в соответствии с Положением Банка России № 395-П, сумма дебетовых остатков на счетах: №№ 47901, 506, 507, 604А (исключая код 8936), 607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8874), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете № 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах №№ 60311, 60313 по отдельным лицевым счетам дольщиков.</p> <p>В случае получения при расчете кода 8971.1 отрицательного значения суммы источников основного и дополнительного капитала в код 8971.1 проставляется сумма дебетовых остатков на счетах №№ 47901, 506, 507, 604А (исключая код 8936), 607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8874), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете № 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах №№ 60311, 60313 по</p>	8971.0	Н1.0(А)
---	--	--------	---------

<p>отдельным лицевым счетам дольщиков.</p> <p>Код 8971.1 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p>		
---	--	--

»;

графу 1 строки кода обозначения 8972 после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны»;

в строке кода обозначения 8973:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8974:

в графе 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431», цифры «50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318,» исключить;

в графе 2 цифры «8974» заменить цифрами «8974.1, 8974.2, 8974.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8975:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8975» заменить цифрами «8975.1, 8975.2, 8975.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8976:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8977:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А),

Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8980:

в графе 1 цифры «40310, 40311,», «457А,», «45817,» и «45917,» исключить, слова «(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)» исключить, перед цифрами «47423» дополнить цифрами «47410,»;

в графе 2 цифры «8980» заменить цифрами «8980.1, 8980.2, 8980.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в строке кода обозначения 8981:

графу 1 изложить в следующей редакции:

«Вычитаемые из IV группы активов ценные бумаги по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части): №№ 50104...50116, (50121 – 50120), 50205...50214, (50221 – 50220), 50305...50313, 50605...50608, (50621 -50620), 50705...50708, (50721 - 50720).

Требования, указанные в настоящем коде, не включаются в расчет I – III и V групп активов.»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 1 строки кода обозначения 8984:

в абзаце первом после слов «кода 8989» дополнить словами «и в коде 8995»;

в абзаце втором после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны»;

в строке кода обозначения 8985:

графу 1 после слов «473А» дополнить цифрами «, 47410, 47431»;

в графе 2 цифры «8985» заменить цифрами «8985.1, 8985.2, 8985.0»;

в графе 3 слова «Н1(А)» заменить словами «Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)»;

в графе 1 строки кода обозначения 8989:

в пункте «д» цифры «8909» заменить цифрами «8911»;

в пункте «е»:

в абзаце втором цифры «50311» заменить цифрами «50313»;

в абзацах третьем - пятом, десятом и одиннадцатом после цифры «1» дополнить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны»;

в абзаце четырнадцатом слова «Открытым акционерным обществом «Фондовая биржа «Российская Торговая Система» заменить словами Открытым акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС».

в пункте «ж» слово «прекращения» заменить словом «первоначального»;

пункты «к», «н», «о» после слов «настоящей графы» дополнить словами «и в коде 8995»;

строку кода обозначения 8992 исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8996 слова «, за исключением долгосрочных кредитов, отраженных по кодам 8913, 8923, 8945 (в части требований, обеспеченных залогом золота в слитках), 8966, 8973, 8974» исключить;

в абзаце четвертом подпункта 1.1 пункта 1 Примера расчета совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 слово « K^1 » заменить словом « K_0^1 », слова «№ 215-П» заменить словами «№ 395-П».

1.29. В пункте 10 приложения 2 слова «знаменатель формулы расчета норматива Н1» заменить словами «знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка».

1.30. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему

Указанию.

1.31. Приложение 4 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.32. Приложение 5 признать утратившим силу.

1.33. В приложении 6:

в абзаце первом слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в абзацах втором и пятом пункта 1 слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в пункте 2:

в абзацах втором и пятом слова «норматива Н1» заменить словами «нормативов достаточности капитала банка»;

в абзаце третьем слово «прекращения» заменить словом «первоначального»;

абзац шестой после слов «полученными без» дополнить словом «первоначального».

1.34. Дополнить приложением 8 в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением подпункта 1.34 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.34 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2014 года.

Положения строки кода обозначения 8866 таблицы абзаца сто пятьдесят пятого подпункта 1.28 пункта 1 настоящего Указания применяются с 1 октября 2014 года.

Активы, указанные в строках кодов обозначения 8878.А, 8878.Н и 8879 таблицы абзаца сто пятьдесят девятого подпункта 1.28 пункта 1 настоящего Указания включаются в расчет нормативов достаточности капитала банка

следующим образом:

с 1 января 2014 года - в размере 20 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2015 года - в размере 40 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2016 года - в размере 60 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2017 года - в размере 80 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2018 года - в размере 100 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

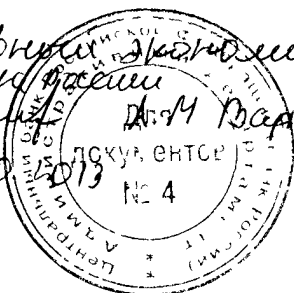
Э.С. Набиуллина

Верно

*Главный специалист Департамента банковского регулирования
Башкирской Республики
Ваша*

А.М. Варлакин

28.10.2013



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3097 -У
«О внесении изменений в
Инструкцию Банка России от 3
декабря 2012 года № 139-И «Об
обязательных нормативах банков»
«Приложение 3
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
«Об обязательных нормативах банков»

МЕТОДИКА РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ
ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2. Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

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

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

3. Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи

4¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах №№ 52601 и 52602).

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

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

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

5. Потенциальный риск по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока,

оставшегося от отчетной даты до даты валютирования:

Срок до даты валютирования	Сделки с государственными ценными бумагами	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с негосударственными ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,02	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,03	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,04	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

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

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов.

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

5.1. Величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается по формуле:

$$ВПР_k = 0,4 \times ВПР_в + 0,6 \times k \times ВПР_в, \text{ где:}$$

ВПР_к - величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

ВПР_в - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по

производным финансовым инструментам (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

к - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам (ЦЗв), и стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитанной без учета этого соглашения (ЦЗ):

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}.$$

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, то коэффициент «к» признается равным нулю.

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

6.1. Величина, подверженная риску по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, определяется по следующей формуле:

$$\text{ЦЗв} + \text{ВПРк} - \text{С} \times (1 - \text{Нс} - \text{Нfx}), \text{ где:}$$

С - текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции и удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

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

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

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с

пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

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

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

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, заключенными с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне ниже «В» по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Rating's либо «B2» по классификации

рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств, умножается на коэффициент 1,5.

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

8. В случае применения подхода, предусмотренного подпунктом 6.1 пункта 6 настоящего приложения, по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, по которым предоставлено обеспечение, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

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

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

10. Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Величина кредитного риска по производным финансовым
инструментам

по состоянию на _____ г.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X		

».

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 г. № 3097 -У
«О внесении изменений в
Инструкцию Банка России от 3
декабря 2012 года № 139-И «Об
обязательных нормативах
банков»

«Приложение 4
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
«Об обязательных нормативах банков»

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ

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

2. Участниками синдиката являются:

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

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

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

исполнения обязательств заемщика;

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

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

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

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

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

долга, процентов и иных платежей в соответствии с соглашением (договором) о предоставлении ссуды, не ранее момента фактического осуществления соответствующих платежей заемщиком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего договора (договоров) предусмотрено обеспечение по обязательству (обязательствам) заемщика (должника), принимаемое одним

из кредиторов или уполномоченным третьим лицом в интересах всех участников синдиката (далее - обеспечение), то каждый из участников синдиката, чьи права в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (должником) по обеспеченному (обеспеченным) обязательству (обязательствам) должны быть удовлетворены из стоимости обеспечения, учитывает данное обеспечение в целях расчета обязательных нормативов при оценке риска в отношении заемщика (должника) в части, указанной в договоре (договорах).».

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 г. №3097-У

«О внесении изменений в
Инструкцию Банка России от 3
декабря 2012 года № 139-И «Об
обязательных нормативах
банков»

«Приложение 8
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
«Об обязательных нормативах банков»

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РИСКА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНОГО ТРЕБОВАНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА

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

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

3. При расчете РСК банк может учитывать производные финансовые инструменты, приобретенные с целью уменьшения РСК, базисным (базовым) активом которых является сообщение об обстоятельствах, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими государствами, муниципальными образованиями

или юридическими лицами (далее – контрольное лицо) своих платежных обязанностей или об ухудшении их платежеспособности (далее – кредитное событие) (далее в целях настоящего приложения - кредитные свопы). Для целей расчета РСК принимаются следующие кредитные свопы:

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

кредитный своп на индекс (широкий круг контрольных лиц).

Для целей расчета РСК не могут учитываться:

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

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

4. Для расчета РСК используется следующая формула:

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

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

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

w_i – коэффициент риска, определяемый исходя из рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенного i -му контрагенту как минимум одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service), в соответствии со значениями, приведенными в таблице:

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности		коэффициент риска $w_i, \%$
Standard & Poor's Fitch Ratings	Moody's Investors Service	
AAA	Aaa	0,7
AA	Aa	0,7
A	A	0,8
BBB	Baa	1,0
BB	Ba	2,0
B	B	3,0
CCC	Caа	10,0
Рейтинг отсутствует	Рейтинг отсутствует	4,0

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

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

$N_n^{\text{неттинг}}$ – номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента, включенного в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

N_j – сумма номинальных контрактных стоимостей всех производных финансовых инструментов, включенных в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

$M_n^{\text{неттинг}}$ – оставшийся срок до истечения производного финансового инструмента, включенного в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

D_j – дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

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

$\exp(x)$ – экспоненциальная функция;

EA_j – величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции для j -го производного финансового инструмента (для производных финансовых инструментов, включенных в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам). В рамках данного расчета требования пункта 7 приложения 3 к настоящей Инструкции не применяются. Формула, указанная в пункте 6.1 приложения 3 к настоящей Инструкции, для целей расчета РСК может быть использована для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 254-П. В случае использования указанной формулы для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;

D_k – дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

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

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

приложения;

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

D_{ind} – дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

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

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;

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

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} исходя из коэффициентов риска w_i , приведенных в таблице абзаца пятого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс.

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

6. Пример расчета РСК без учета кредитных свопов.

Банк заключает внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами с двумя контрагентами. Рейтинг долгосрочной кредитоспособности первого контрагента по международной шкале, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, – ВВВ. У второго контрагента рейтинг отсутствует.

С первым контрагентом банк заключил две сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам), со вторым – три. Данные о величине, подверженной риску, и о сроке до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) приведены в таблице абзаца восьмого настоящего пункта. Для каждой сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) рассчитывается дисконт по формуле:

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

Для каждого контрагента рассчитывается величина A_i , которая представляет собой сумму произведений дисконта (D_j) на срок до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производному финансовому инструменту) (M_j) и на величину, подверженную риску (EA_j), по всем производным финансовым инструментам (соглашениям о неттинге по производному финансовому инструменту) с i -ым контрагентом, умноженную на весовой коэффициент контрагента из таблицы абзаца пятого пункта 4 настоящего приложения:

$$A_i = w_i \times \left(\sum_j M_j \times EA_j \times D_j \right).$$

Величина РСК рассчитывается по следующей формуле:

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

Перечень контрагентов								РСК	
I	Рейтинг контрагента	w_i	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)				A_i	129,69	
1	BBB	1%	j	EA_j	M_j	D_j	$EA_j \times D_j \times M_j$		
			1	30	5	0,885	132,72		1,42
			2	10	1	0,975	9,75		
2	рейтинг	4%	1	15	1	0,975	14,63	3,88	

отсутствует	2	10	5	0,885	44,24
	3	20	2	0,952	38,07

7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

Пример пункта 6 настоящего приложения продолжается следующим образом. В целях уменьшения РСК банк приобрел два кредитных свопа на второго контрагента и два кредитных свопа на индекс. Данные по приобретенным кредитным свопам (N_k , M_k , N_{ind} , M_{ind} , коэффициенты риска) приведены в таблице. Значение величины A_i рассчитывается по следующей формуле:

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

С учетом приобретенных кредитных свопов на индекс величина РСК рассчитывается по следующей формуле:

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

Перечень контрагентов							РСК		
i	Рейтинг контрагента	w_i					A_i		
1	BBB	1%	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)				1,42	65,29	
			j	EA_j	M_j	D_j			$EA_j \times D_j \times M_j$
			1	30	5	0,885			132,72
			2	10	1	0,975			9,75
2	рейтинг отсутствует	4%	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)				1,96		
			j	EA_j	M_j	D_j			$EA_j \times D_j \times M_j$
			1	15	1	0,975			14,63
			2	10	5	0,885			44,24
			3	20	2	0,952			38,07
			Приобретенные кредитные свопы						
			k	N_k	M_k	D_k		$N_k \times M_k \times D_k$	
1	20	2	0,952	38,07					
2	10	1	0,975	9,75					

Перечень кредитных свопов на индекс

ind	w _{ind}	N _{ind}	M _{ind}	D _{ind}	N _{ind} xM _{ind} xD _{ind}	A _{ind}
1	1%	10	2	0,952	19,03	0,19
2	2%	5	4	0,906	18,13	0,36

8. Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на _____ г.

Перечень контрагентов								PCK	
I	Рейтинг контрагента	w _i					A _i		
1			Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)						
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j xD _j xM _j
2			Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)						
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j xD _j xM _j
			Приобретенные кредитные свопы						
			k	N _k	M _k	D _k			N _k xM _k xD _k
Перечень кредитных свопов на индекс									
ind	w _{ind}	N _{ind}	M _{ind}	D _{ind}	N _{ind} xM _{ind} xD _{in} d	A _{ind}			

».