



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

**ИНСТРУКЦИЯ**

« 29 » ноября 2019 г.

№ 199-И

г. Москва



**Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности  
капитала банков с универсальной лицензией**

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71<sup>1</sup>, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 58, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2019, № 18, ст. 2198) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России

(протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 ноября 2019 года №32) устанавливает числовые значения и методики определения обязательных нормативов банков с универсальной лицензией и надбавок к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция применяется в отношении следующих обязательных нормативов банков с универсальной лицензией (далее – банк):

достаточности капитала банка;

ликвидности;

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

максимального размера крупных кредитных рисков;

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

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

минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

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

поддержания достаточности капитала;

антициклической;

за системную значимость.

1.3. Обязательные нормативы банков (далее – обязательные нормативы) рассчитываются в соответствии с установленными настоящей Инструкцией методиками их определения на основании принципов достоверности и

объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой. При расчете обязательных нормативов учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России.

При расчете обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

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

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

1.4. В расчет обязательных нормативов, показателей и кодов, предусмотренных настоящей Инструкцией, а также в расчет коэффициента рублевого фондирования включаются требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, за исключением остатков по счетам, предназначенным для учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

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

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

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

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

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, на которые распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее – Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее – Положение Банка России № 611-П), после их первоначального признания;

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



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

величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества (за минусом сформированного по ним резерва) в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Требования абзаца седьмого настоящего пункта не распространяются на положительную переоценку по операциям по приобретению кредитной организацией активов в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 29 июля 2018 года № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 31, ст. 4852), отраженным в балансовом учете. Указанная положительная переоценка включается кредитной организацией в расчет обязательных нормативов в размере резервов, сформированных под приобретенные кредитной организацией активы в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

1.5. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства) по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (за исключением объектов рейтинга, перечисленных в пункте 2.6 настоящей Инструкции, приложениях 7 и 10 к настоящей Инструкции, а также рейтингов, присвоенных контрагентам, перечисленным в абзаце четвертом настоящего пункта).

В отношении российских объектов рейтинга используются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 31, ст. 4430). Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) и публикуется в «Вестнике Банка России».

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

Рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются при применении настоящей Инструкции при оценке кредитного риска по заемщикам, являющимся центральными банками или правительствами, организациями, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, с учетом следующего:

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

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

при наличии трех и более различных рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются два самых высоких рейтинга. Если данные рейтинги соответствуют одному коэффициенту риска, используется любой из этих рейтингов, если рейтинги различны, применяется более низкий рейтинг;

при присвоении иностранными кредитными рейтинговыми агентствами рейтингов долгосрочной кредитоспособности как выпуску ценных бумаг, так и эмитенту ценных бумаг в отношении указанного выпуска ценных бумаг используется рейтинг выпуска ценных бумаг.

1.6. Банк обязан осуществлять расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии со стандартным подходом, установленным главой 2 настоящей Инструкции (далее – стандартный подход), за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.7 настоящей Инструкции.

1.7. Банк вправе принять решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банка, предусмотренного главой 3 настоящей Инструкции (далее – финализированный подход).

1.8. Информация о принятии уполномоченным органом банка решения о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банка доводится банком до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью) (далее – Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка

России) в письменном виде в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения.

1.9. Выбранный банком финализированный подход не может быть изменен и применяется начиная со следующего дня после даты направления информации в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

До даты направления информации в Банк России расчет нормативов достаточности капитала банка осуществляется в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции.

1.10. Информация об используемом банком при расчете нормативов достаточности капитала банка подходе должна содержаться в примечаниях к формам отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409135) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма отчетности 0409813), установленным Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У).

## **Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии со стандартным подходом**

2.1. В соответствии со стандартным подходом 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), за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага (Н1.4), – 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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084 (далее – Положение Банка России № 646-П), к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722 (далее – Указание Банка России № 4892-У);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

2.1.1. Нормативы достаточности капитала банка – норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0 – рассчитываются по формуле:

$$H1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } Kp_i(A_i - P_i)_i + \text{код 8656.i} + \text{код 8733.i} + \text{код 8735} + \text{код 8741} + \text{код 8752} + \text{код 8754.i} + \text{код 8769.i} + \text{код 8770} + \text{код 8772} + \text{код 8782} + \text{код 8807} + \text{код 8847} + \text{БК} + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + \text{КРФ}_i + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i + \text{КРП}_i} \times 100\%,$$

где:

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

$K_i$  – одна из следующих величин:  $K_1$  – величина базового капитала банка,  $K_2$  – величина основного капитала банка,  $K_0$  – величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П;

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

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

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

$P_i$  – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности  $i$ -го актива (за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете показателя  $A^*_i$ );

БК – показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (сумма кодов 8852, 8879, 8881);

ПК $_i$  – операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828.i, 8830.i, 8834.i, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.i). Показатель ПК $_i$  используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК $_i$  рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК $_1$  – для норматива Н1.1, ПК $_2$  – для норматива Н1.2, ПК $_0$  – для норматива Н1.0.

В расчет показателя ПК $_i$  не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

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; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8655.i, 8734, 8751, 8756.i, 8806, 8846, 8851, 8878.A, 8878.H, 8880; активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов);

к центральным банкам и правительствам стран – участников Содружества Независимых Государств;

к заемщикам банка, являющимся головным исполнителем поставок продукции по государственному оборонному заказу (далее – головной исполнитель) или исполнителем, участвующим в поставках продукции по государственному оборонному заказу (далее – исполнитель) в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7600; 2018, № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон «О государственном оборонном заказе»), по ссудам, предоставленным для целей выполнения государственного оборонного заказа;

к заемщикам банка, соответствующим требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации от 15 января 2018 года № 10 «Об определении случаев освобождения общества с ограниченной ответственностью от обязанности раскрывать и (или) предоставлять информацию, касающуюся крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 4, ст. 628; 2019, № 15, ст. 1767) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 10);

предоставленные в рамках проектного финансирования, определенного в пункте 2.14 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896 (далее – Положение Банка России № 483-П);

предоставленные на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (Собрание законодательства Российской Федерации 2005, № 30, ст. 3126; 2018, № 53, ст. 8451) (далее – Федеральный закон «О концессионных соглашениях»);

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



КРС – величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 31, ст. 4418) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после даты заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187 (далее – Положение Банка России № 372-П) (далее – ПФИ). Величина КРС рассчитывается в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции (код 8811);

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

ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050 (далее – Положение Банка России № 652-П) (код 8942);

РРi – величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986 (далее – Положение Банка России № 511-П). Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР<sub>1</sub> – для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР<sub>2</sub> – для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (код 8812.0);

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

КРФi – величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее – вложения в фонд), в том числе переданным в доверительное управление, рассчитанная в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРФi рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРФ<sub>1</sub> – для норматива Н1.1 (код 8761.1), КРФ<sub>2</sub> – для норматива Н1.2 (код 8761.2), КРФ<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (код 8761.0).

Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРФi, не включаются в активы I–III и V групп активов, а учитываются в IV группе

активов или коде 8629.i в случае принятия банком решения в соответствии с пунктом 1.7 настоящей Инструкции с последующим исключением.

2.1.2. Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России № 646-П, к сумме:

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ, рассчитанного в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции;

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

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается по формуле:

$$Н1.4 = \frac{K_2}{АРфр + КРВфр + КРСфр + РКЦБфр} \times 100\%$$

где:

$K_2$  – величина основного капитала банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П;

АРфр – величина балансовых активов банка, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), а также сформированных резервов на возможные потери и (или) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), взвешенных по уровню риска 100 процентов (код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775);

КРВфр – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4) с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента (код 8780);

КРСфр – величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), рассчитанная в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции (код 8776);

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

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

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

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

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3 процентов.

2.3. При расчете нормативов достаточности капитала, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4), банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков.

2.3.1. I группа активов банка включает следующие активы:

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

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

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

номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее – ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые

уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта (коды 8912.1, 8912.2, 8912.0);

обязательные резервы, депонированные в Банке России (счет № 30202);  
вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (код 8900);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кода 8891), гарантиями Банка России (код 8973);

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

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8901);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран; а также кредитные требования и требования по

получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (коды 8917.1, 8917.2, 8917.0);

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

банков развития в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8976);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к акционерному обществу «Национальная система платежных карт» по внутрироссийским операциям, совершаемым с использованием платежной системы «МИР», платежной системы «Виза», платежной системы «МастерКард» (код 8609);

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

собственными номинированными в той же валюте, что и требование, долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Положением Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года № 40137, 10 декабря 2018 года № 52946 (далее – Положение Банка России № 503-П), в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения на операции 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 29 января 2018 года № 630-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 18 июня 2018 года № 51359 (золото в слитках в хранилищах банков);

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

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

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

2.3.2. II группа активов банка включает следующие активы:

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

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

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) сроком размещения до 90 календарных дней (коды 8964.1, 8964.2, 8964.0);

требования (коды 8941.1, 8941.2, 8941.0):

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

к кредитным организациям, осуществляющим клиринговую деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2018, № 53, ст. 8440) (далее – Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте») (далее – клиринговые кредитные организации) и (или) осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с требованиями Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированных центральных контрагентов, указанных в коде 8846);

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

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

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

банков к валютным и фондовым биржам;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8903);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг; в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи

Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8975.1, 8975.2, 8975.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1» по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновые оценки) (информация о страновых оценках размещается на сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона) (коды 8953.1, 8953.2, 8953.0);

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций,

обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2018, № 49, ст. 7524) (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871);

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

золото в пути (код 8742);

вложения в облигации единого института развития в жилищной сфере, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (далее – единый институт развития), номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями

(поручительствами) единого института развития или ВЭБ.РФ (коды 8943.1, 8943.2, 8943.0).

Активы II группы дополнительно:

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

корректируются на активы, включенные в код 8716.

Коэффициент риска по II группе активов составляет 20 процентов.

2.3.3. III группа активов банка включает следующие активы:

номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в иностранной валюте установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта (коды 8960.1, 8960.2, 8960.0);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной государственными гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам

акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 28, ст. 4222; № 50, ст. 7762) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 759), выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8966);

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран (кроме Российской Федерации), имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (код 8932);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или

«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8985.1, 8985.2, 8985.0);

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не



имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций – резидентов (кредитными организациями – резидентами) стран, имеющих страновую оценку «2» (коды 8946.1, 8946.2, 8946.0).

Активы III группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8717;

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

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

Коэффициент риска по III группе активов составляет 50 процентов.

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

Коэффициент риска по IV группе активов составляет 100 процентов.

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета № № 30202, 30210, 30235, коды 8609, 8742, 8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.1, 8917.1, 8923.1, 8932, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8959.1, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8985.1);

остатков на балансовых счетах № № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60414, 60805, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8655.1, 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8732, 8734, 8740, 8751, 8753.1, 8756.1, 8760.1, 8771, 8781, 8794, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827.1, 8829.1,

8833, 8835.1, 8837, 8846, 8851, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.1, 8936, 8947, 8952, 8981.

В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.1 дополнительно включаются:

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

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8857.1;

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

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета № № 30202, 30210, 30235; коды 8609, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8932, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8959.2, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8871, 8891, 8985.2);

остатков на балансовых счетах № № 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60414, 60805, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8655.2, 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8732, 8734, 8740, 8751, 8753.2, 8756.2, 8760.2, 8771, 8781, 8794, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827.2, 8829.2, 8833, 8835.2, 8837, 8846, 8851, 8869, 8874, 8875, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8893.2, 8936, 8947, 8952, 8981.

В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.2 дополнительно включаются:

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

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8857.2;

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

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I–III и V групп (счета № № 30202, 30210, 30235; коды 8609, 8742, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8932, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8959.0, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8871, 8891, 8985.0);

остатков на балансовых счетах № № 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60414, 60805, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8655.0, 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8732, 8734, 8740, 8751, 8753.0, 8756.0, 8760.0, 8771, 8781, 8794, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827.0, 8829.0, 8833, 8835.0, 8837, 8846, 8851, 8869, 8874, 8875, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8936, 8947, 8952, 8970.0, 8971.0, 8981.

В состав IV группы активов при расчете норматива Н1.0 дополнительно включаются:

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

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по коду 8857.0;

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

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

2.3.5. V группа активов банка включает следующие активы:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне ниже «В–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «В3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; а также к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «7» (коды 8980.1, 8980.2, 8980.0).

Активы V группы дополнительно:

увеличиваются на активы, включенные в код 8890;

корректируются на активы, включенные в код 8719;

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

Коэффициент риска по V группе активов составляет 150 процентов.

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

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

В расчет активов банка III группы не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте; а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями указанных субъектов; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, обеспеченные залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, в случае, если Российская Федерация имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне ниже «BBB–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

2.3.7. Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его части (их частях), уменьшенных на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах).

Расчет кодов, участвующих в расчете знаменателей нормативов достаточности капитала банка (за исключением кодов, уменьшающих IV группу активов), осуществляется с уменьшением указанных в соответствующем коде активов на величину сформированных под них резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

2.3.8. Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях и (или) к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется с учетом следующего.

Банк рассчитывает коэффициент рублевого фондирования (Кф) как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) № № 102, 10601, 10602, 10611, 10614, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30601, 30603, 30604, 30606, 312 – 317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301 – 40307, 40312, 404 – 408, 409П, 410 – 423, 425 – 440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520 – 524, 52602, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 70601 – 70604, 70613, 70615, 70701 – 70704, 70713, 70715, 70801, и совокупной величины активов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчете норматива Н1.0 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, кода 8961 и остатков по счетам № № 20319, 20320, 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50120, 50220, 50620, 50720, 60302, 60310, 60336, 60414, 60903, 61702, 61703, 61909,

61910, при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) № № 10901, 30208, 50905, 70606 – 70611, 70614, 70616, 70706 – 70711, 70714, 70716, 70802.

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

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

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

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

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

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

2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК<sub>i</sub>, и кода 8754.i), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов в следующих случаях: если условия гарантии не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также если условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).



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

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

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

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

2.3.13. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительством, гарантией, резервным аккредитивом гарантов, поручителей, эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов при соблюдении следующих условий:

гарантия, поручительство, резервный аккредитив предусматривают указание на основное обязательство или совокупность обязательств (кредитное требование (кредитные требования) и требование (требования) по получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемые гарантией, поручительством, резервным аккредитивом;

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

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

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

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

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

права на ценные бумаги должны быть удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707 (далее – Указание Банка России № 2732-У);

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

2.3.15. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, относятся к I–III группам активов в части, под которую предоставлено соответствующее обеспечение, за исключением стоимости предмета залога, на

который наложен арест и (или) который изъят следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов.

2.3.16. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом золота в слитках или залогом долговых ценных бумаг эмитентов, указанных в подпунктах 2.3.1–2.3.3 настоящего пункта, относятся к I–III группам активов, в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926 (далее – Указание Банка России № 1283-У), или в размере 80 процентов справедливой стоимости долговых ценных бумаг, принятых в обеспечение надлежащего исполнения обязательств.

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

2.3.18. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПК<sub>i</sub>, кода 8656.i и кода 8754.i) в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в подпункте 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П, относятся к I группе

активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

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

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

2.3.20. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования и вложения в акции, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России № 646-П.

2.3.21. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те вложения в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск. Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, посредством

кодов 8700.1, 8700.2, 8700.0 при расчете IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 и 2.3.4.3 настоящего пункта соответственно.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, включаются кредитные требования в виде вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П, подлежащие учету на балансовых счетах № № 501, 502, 506, 507.

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

2.3.23. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2007, № 50, ст. 6237) (далее – Федеральный закон «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»), включаются в расчет кода 8973.

Под требованием по ипотечному кредиту (займу), ипотечной ссуде понимается требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2019, № 31, ст. 4420) (далее – Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), а также требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченное залогом недвижимости, по которому осуществляется государственная

регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более 2 месяцев.

При расчете соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога по ипотечным ссудам, по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога, величина основного долга по ссуде уменьшается:

на величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенному в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2017, № 48, ст. 7052) на основании типовых правил страхования, утвержденных стандартом саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО),

либо на часть страховой суммы, если договор страхования заключен со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения страховой (перестраховочной) организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже «ruAA+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» либо «AA+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для

Российской Федерации АКРА (АО), при условии передачи такой страховой (перестраховочной) организации не менее 70 процентов риска.

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

2.3.24. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету № 47408 и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока сделки с ПФИ, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, включаются в сумму превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой сделке с ПФИ или в сумму превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

2.3.25. Включаемые в расчет показателя ПКі активы уменьшаются на величину сформированных на возможные потери по ним резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. К активам, относящимся к IV группе активов, полученным после уменьшения их на величину сформированных резервов, применяется повышенный коэффициент риска, указанный в соответствующем коде, включенном в расчет показателя ПКі.

Активы, включаемые в расчет показателя ПКі, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчеты нормативов достаточности капитала банка, показателя ПКі и IV группы активов

корректируются кодами 8856.1, 8856.2, 8856.0, 8857.1, 8857.2, 8857.0 в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных.

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

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК<sub>i</sub>, которые отнесены к IV группе активов из-за недостаточности обеспечения, позволяющего отнести актив к I–III группам активов в полном объеме, повышенные коэффициенты риска применяются в соответствии с настоящей Инструкцией.

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

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

В случае если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации разными российскими кредитными рейтинговыми агентствами, то применяется 1 из кредитных рейтингов не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



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

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

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

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

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рыночный риск

рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заемщиком на коэффициент риска, установленный настоящим пунктом в отношении контрагента.

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

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

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

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

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

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами фондов, указанными в абзаце двадцать пятом подпункта 2.1.1 пункта 2.1

настоящей Инструкции, переданными без прекращения признания, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается банком-заемщиком на коэффициент риска, рассчитываемый как отношение величины кредитного риска по вложениям в фонд, рассчитанной в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции, к балансовой стоимости ценных бумаг данного фонда.

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

2.3.29. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 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 посредством кодов 8880 и 8881.

При определении 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.

Понятие вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), применяется в значении понятия вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, предусмотренного подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 646-П.

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

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

2.3.30. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, используемые в настоящей Инструкции в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 12 ноября 2019 года) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), реализации плана участия Банка России в осуществлении мер

по предупреждению банкротства банков и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А и 8878.Н с учетом следующего.

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации включаются в расчет кода 8878.А в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных в соответствии с:

подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части, пропорциональной удельному весу вложений в обыкновенные акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части показателя, уменьшающего источники базового капитала банка, относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и пропорциональной удельному весу вложений в обыкновенные акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

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

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

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П в части показателя, уменьшающего источники базового капитала банка,

пропорциональной удельному весу отложенных налоговых активов в общей сумме вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

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

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

на величину вложений в акции (доли) финансовой организации, уменьшающих источники базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-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, вошедших в расчет кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0.

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

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

денежные средства, переданные в имущественный пул и (или) полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, и отражаемые на балансовом счете № 30424, включаются в расчет кода 8846;

ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданные в имущественный пул, включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в размере

справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отраженной на балансовых счетах бухгалтерского учета, с применением коэффициентов риска, установленных пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом (пунктами 3.1 и 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) в отношении эмитентов ценных бумаг. При этом в расчет нормативов достаточности капитала банка не включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отраженные на внебалансовых счетах;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания (за исключением операций с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, исходя из балансовой стоимости активов (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и необеспеченной частей. Обеспеченная часть требования, равная номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия (за исключением части номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия, относящейся к ценным бумагам, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданных без прекращения признания, отражаемой на внебалансовом счете № 91419, взвешивается на коэффициент риска по соответствующему обеспечению. Обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции. Необеспеченная часть требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения

признания, над номинальной стоимостью указанных клиринговых сертификатов участия. Необеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом (пунктами 3.1 и 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) в отношении эмитентов ценных бумаг, входящих в имущественный пул, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью соответствующих ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.1 настоящей Инструкции и настоящим пунктом (пунктами 3.1 и 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) в отношении контрагента. При этом в расчет активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала банка не включается стоимость активов (денежных средств и ценных бумаг), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, а также вложения в клиринговые сертификаты участия;

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

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

2.3.34. Активы, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством



выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392 (далее – Положение Банка России № 647-П), не включаются в расчет I–III и V групп активов, в коды, входящие в показатели БК, и ПК<sub>i</sub>, а также коды 8734, 8740, 8751, 8754.i, 8771, 8806, 8846. Данные активы учитываются в IV группе активов с последующим исключением.

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

2.4. В целях расчета нормативов достаточности капитала банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк вправе не чаще чем один раз в год принять (пересмотреть) решение о применении одной из методик, предусмотренных в пункте 2.3 настоящей Инструкции (пункте 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения в соответствии с пунктом 1.7 настоящей Инструкции) и пункте 2.6 настоящей Инструкции в отношении активов и ПФИ, указанных в пункте 2.6 настоящей Инструкции.

2.5. Информация о принятии (пересмотре) уполномоченным органом банка решения о применении одной из методик к снижению кредитного риска

по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренных в пункте 2.3 (пункте 3.3) или 2.6 настоящей Инструкции, доводится банком до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в письменном виде в течение 7 рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемой при расчете нормативов достаточности капитала банка методике должна содержаться в примечаниях к формам отчетности 0409135 и 0409813, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

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

2.6.1. Расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определенных статьей 51<sup>3</sup> Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440), заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2016, № 27, ст. 4225), а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4<sup>1</sup>

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге), с учетом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по формуле:

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

где:

$A^*$  – расчетная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции (пунктом 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции);

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

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

$E_i$  – абсолютное значение чистой позиции по ценной бумаге по финансовым договорам с контрагентом, включенным в соглашение о

неттинге. Под чистой позицией понимается разница между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по ценным бумагам по финансовым договорам с контрагентом, включенным в соглашение о неттинге;

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

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

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

Минимальные значения дисконтов (в процентах) при условии проведения ежедневного перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения (далее – переоценка) и срока реализации залога в 10 рабочих дней ( $T_{10}$ ) приведены в таблице 1.

Таблица 1

| №<br>п/п | Кредитный рейтинг<br>эмиссии долговых<br>ценных бумаг<br>(эмитента),<br>присвоенный<br>иностранными<br>кредитными<br>рейтинговыми<br>агентствами «Эс-энд-<br>Пи Глобал Рейтингс»<br>(S&P Global Ratings)<br>или «Фитч Рейтингс»<br>(Fitch Ratings) / «Мудис<br>Инвесторс Сервис»<br>(Moody's Investors<br>Service) | Срок,<br>оставшийся до<br>погашения<br>(досрочного<br>погашения) | Величина дисконтов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                  | Эмитенты –<br>государства,<br>национальные<br>центральные банки и<br>организации, которым в<br>соответствии с<br>законодательством<br>стран предоставлено<br>право осуществлять<br>заимствования от имени<br>государства;<br>международные<br>финансовые<br>организации и<br>международные банки<br>развития, требования к<br>которым взвешиваются<br>с коэффициентом 0<br>процентов в<br>соответствии с пунктом<br>2.3 или 3.3 настоящей<br>Инструкции | Прочие<br>эмитенты |

|   | 2                                                                                                                                                                                                                                                               | 3                    | 4    | 5                          |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------|----------------------------|
| 1 | AAA – AA–/Aaa – Aa3                                                                                                                                                                                                                                             | Не более 1 года      | 0,5  | 1,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 1 года и до 3 лет | 2,0  | 3,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 3 до 5 лет        | 2,0  | 4,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 5 до 10 лет       | 4,0  | 6,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | Свыше 10 лет         | 4,0  | 12,0                       |
| 2 | A+ – BBB–/A1 – Baa3                                                                                                                                                                                                                                             | Не более 1 года      | 1,0  | 2,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 1 года и до 3 лет | 3,0  | 4,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 3 до 5 лет        | 3,0  | 6,0                        |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | От 5 до 10 лет       | 6,0  | 12,0                       |
|   |                                                                                                                                                                                                                                                                 | Свыше 10 лет         | 6,0  | 20,0                       |
| 3 | BB+ – BB–/Ba1 – Ba3                                                                                                                                                                                                                                             | Любой                | 15,0 | Обеспечение не учитывается |
| 4 | Золото в слитках в хранилищах банков (абзац третий подпункта 2.6.2 настоящего пункта)                                                                                                                                                                           |                      | 20,0 |                            |
| 5 | Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также фондовых индексов акций, указанных в приложении 6 к настоящей Инструкции                                    |                      | 50,0 |                            |
| 6 | Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта |                      | 0    |                            |
| 7 | Денежные средства в рублях, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия                                                                                                                                                                     |                      | 0    |                            |

|   |                                                                                                         |     |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8 | Денежные средства в иностранной валюте, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия | 8,0 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

По активам (обеспечению), не указанным в таблице 1, применяется дисконт в размере 100 процентов.

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

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

где:

$a_i$  – доля актива в общей стоимости обеспечения;

$H_i$  – дисконт, применяемый к данному активу.

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

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

2.6.1.1. В случае если срок реализации залога составляет количество рабочих дней ( $T_m$ ), отличное от десяти, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения

дисконтов ( $H_{10}$ ) корректируются в зависимости от реальных минимальных сроков реализации залога и периодичности перечисления маржи и (или) переоценки с использованием формулы:

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

где:

$H_i(Hfx)$  – скорректированные значения дисконтов;

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

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

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

Минимальные сроки реализации залога для различных типов операций приведены в таблице 2:

Таблица 2

| № п/п | Тип операции  | Минимальный срок реализации залога ( $T_M$ ) | Условия                                                     |
|-------|---------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1     | 2             | 3                                            | 4                                                           |
| 1     | Договоры репо | 5 рабочих дней                               | Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка |
| 2     | Сделки с ПФИ  | 10 рабочих дней                              | Ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка |

2.6.1.2. Значение дисконта ( $H_i$ ) равно нулю по договорам репо с Банком России, субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации, международными финансовыми организациями, международными банками развития, клиринговыми

организациями – резидентами, кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, кредитными организациями – резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также с кредитными организациями – резидентами, ВЭБ.РФ сроком размещения до 90 календарных дней и при одновременном выполнении следующих условий:

обеспечение предоставлено в виде гарантийного депозита (вклада), денежных средств, полученных в рамках договоров репо, уплаченного первоначального платежа, прочих совершенных периодических платежей и (или) встречных требований, возникших из договора об обмене депозитами, долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Банка России, государств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), и международных финансовых организаций;

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

сделка заключена на срок овернайт или договор о ее заключении предусматривает ежедневное перечисление маржи и ежедневную переоценку;

расчеты по сделкам осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота;

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



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

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

золото в слитках в хранилищах банков;

залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по договорам репо) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, Банка России, правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BB–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо уровня «Ba3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, организаций (резидентов и нерезидентов), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств не ниже уровня «BBB–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо уровня «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 6 к настоящей Инструкции;

уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, золоте, отдельных драгоценных металлах, по которым рассчитывается открытая валютная позиция согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788;

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

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

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

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

2.6.5. Итоговое значение стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) после уменьшения на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения не может превышать соответствующую стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) без учета обеспечения.

2.6.6. Уменьшенная на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции (подпунктами 3.3.1–3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) посредством кодов 8869 и 8870 или кодов 8634 и 8635 соответственно.

При этом сумма требований участников клиринга к расчетным кредитным организациям в части индивидуального клирингового обеспечения, перечисленного для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и кредитных требований, возникших по результатам клиринга, включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в отношении такой кредитной

организации в соответствии с пунктом 2.3 или пунктом 3.3 настоящей Инструкции.

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

### **Глава 3. Нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии с финализированным подходом**

3.1. В соответствии с финализированным подходом нормативы достаточности капитала банка – норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0, за исключением норматива финансового рычага Н1.4, – рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России № 646-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), рассчитанного в соответствии с пунктом 3.3 или пунктом 3.4 настоящей Инструкции, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России № 4892-У;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по ПФИ;

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

операционного риска;

рыночного риска.

3.1.1. Нормативы достаточности капитала банка – норматив Н1.1, норматив Н1.2, норматив Н1.0 – рассчитываются по формуле:

$$H1.i = \frac{K_i}{AP_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8769.i + \text{код } 8770 + \text{код } 8782 + BK2_i + KPB2_i + KPC + PCK + KPF_i + 12,5 \times OP + PP_i + KPI_i + PK2_i} \times 100\%,$$

где:

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

показатель  $AP_i$  рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка и равен сумме показателей  $APCi$ ,  $APBi$ ,  $APMBP$ ,  $AP\text{корп}$ ,  $APMCP$ ,  $APЦК$ ,  $APФЛ$  и  $AP\text{прі}$ , расчет которых осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 3.3.1–3.3.7, 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

$APCi$  – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию, к организациям, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рублях в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) единого института развития или ВЭБ.РФ, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.1.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРБі – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) кредитных организаций, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРМБР – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных в настоящем абзаце лиц, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРкорп – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам – корпоративным заемщикам (далее – корпоративные заемщики), определенным в пункте 2.10 Положения Банка России № 483-П; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) корпоративных заемщиков, взвешенные на

коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРМСП – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4<sup>1</sup> Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2019, № 29, ст. 3832; № 30, ст. 4147; № 31, ст. 4452) (далее – субъекты МСП), взвешенные на коэффициент риска, установленный в подпункте 3.3.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРЦК – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, с учетом коэффициентов риска, установленных в подпунктах 3.3.6.1–3.3.6.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции и коде 8847;

АРФЛ – кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам, в том числе по ипотечным ссудам, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

АРпрі – прочие активы банка, указанные в подпункте 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

БК2і – показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка, рассчитанный в соответствии с подпунктом 3.3.8 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

КРВ2і – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРВ2і рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВ2<sub>1</sub> – для норматива

Н1.1 (код 8697.1), КРВ<sub>2</sub> – для норматива Н1.2 (код 8697.2), КРВ<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (код 8697.0);

К<sub>і</sub>, КРС, РСК, ОР, РР<sub>і</sub>, КРП<sub>і</sub>, КРФ<sub>і</sub> в рамках финализированного подхода применяются в значениях, определенных подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции;

значения показателя КРП<sub>і</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРП<sub>1</sub> – для норматива Н1.1, КРП<sub>2</sub> – для норматива Н1.2, КРП<sub>0</sub> – для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.і, 8758.і, 8759). Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРП<sub>і</sub>, не включаются в коды, указанные в подпунктах 3.3.1–3.3.8 пункта 3.3 настоящей Инструкции, а учитываются в коде 8629.і с последующим исключением;

ПК2<sub>і</sub> – величина кредитного риска по операциям с повышенными коэффициентами риска, которая рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.1.3 настоящего пункта.

3.1.2. Норматив финансового рычага (Н1.4) в рамках финализированного подхода рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящей Инструкции.

3.1.3. Показатель ПК2<sub>і</sub> используется при расчете нормативов достаточности капитала банка и рассчитывается по активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов. Значения показателя ПК2<sub>і</sub> рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК2<sub>1</sub> – для норматива Н1.1, ПК2<sub>2</sub> – для норматива Н1.2, ПК2<sub>0</sub> – для норматива Н1.0.

Показатель ПК2<sub>і</sub> рассчитывается по формуле:

$$\text{ПК2}_i = 1,1 \times 8690.i + 8828.i + 1,5 \times (8730 + 8691.i + 8692 + 8693.i + 8694.i + 8695.i + 8696.i + 8819 + 8821 + 8829.i + 8833 + 8835.i + 8837) - 8856.i.$$

Активы, включаемые в расчет показателя ПК2<sub>і</sub>, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчеты нормативов



достаточности капитала банка, показателя ПК2i и прочих активов корректируются кодами 8856.i, и 8658.i в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных.

В расчет кодов показателя ПК2i (за исключением кода 8827.i) требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК2i, которые взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов из-за их фондированности валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее единицы), повышенные коэффициенты риска не применяются.

Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК2i, которые не включаются в коды с коэффициентом риска менее 100 процентов из-за недостаточности обеспечения, повышенные коэффициенты риска применяются в соответствии с положениями настоящего пункта.

3.1.3.1. В расчет показателя ПК2i не включаются:

активы, к которым применяются коэффициенты риска менее 100 процентов в соответствии с подпунктами 3.3.1–3.3.7 и подпунктом 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции (кроме активов, включенных в код 8771), а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8607.i, 8636.i, 8638.i, 8655.i, 8756.i, 8781, 8847, 8851, 8878.A, 8878.H, 8880;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам и правительствам стран – участников Содружества Независимых Государств независимо от рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране кредитными рейтинговыми агентствами;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам банка, которые являются головным исполнителем или исполнителем в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», по ссудам, предоставленным для целей выполнения государственного оборонного заказа;

необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам заемщикам, по которым произошел дефолт, понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в пункте 13.3 с учетом абзацев первого, второго и четвертого – седьмого пункта 13.4 Положения Банка России № 483-П и абзацев первого – восьмого пункта 13.5 Положения Банка России № 483-П, включая ссуды, по которым проведена реструктуризация, приводящая к сокращению величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов) либо к увеличению срока погашения кредитного требования и (или) процентов, за исключением случаев, когда возможность погашения платежей по кредитным обязательствам за счет предоставления банком других ссуд (траншей) предусмотрена условиями первоначального договора с банком в пределах заранее установленного кредитного лимита, а также за исключением случаев, когда реструктуризация не связана с наступлением обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнения заемщиком своих кредитных обязательств (далее – дефолт). Решение о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, утверждается уполномоченным органом кредитной организации;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях»;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленные в рамках специализированного кредитования, определенного в подпункте 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам банка, соответствующим требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10.

3.1.3.2. В расчет кодов 8690.i и 8691.i показателя ПК2i не включаются ссуды, предоставленные:

юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; 2019, № 43, ст. 6082) (далее – Перечень стратегических предприятий),

юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; 2019, № 40, ст. 5645) (далее – Перечень стратегических организаций).

3.1.3.3. В расчет кодов 8690.i, 8691.i, 8692 и 8693.i показателя ПК2i не включаются требования к заемщикам (эмитентам), которые имели на дату выдачи (продления срока действия) кредита, приобретения ценных бумаг или имеют на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством.

При расчете показателя ПК2i используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными или российскими кредитными рейтинговыми агентствами в соответствии с подпунктом 2.3.26 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

3.2. Минимально допустимые числовые значения нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 установлены в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

3.3. При расчете нормативов достаточности капитала, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4), банки оценивают активы по уровню риска в соответствии с настоящим пунктом.

Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его части (их частях), уменьшенных на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (за исключением резервов, учтенных при расчете кодов 8619.i, 8633.i, 8635, 8637.i, 8639.i, 8640.i, 8644.i, 8646.i, 8653, 8656.i, 8700.i,

8757.i, 8761.i, 8782, 8828.i, 8847), включенных в код (коды) приложения 1 к настоящей Инструкции, на коэффициент риска в процентах, установленный в настоящем пункте.

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

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

вложения в акции и долговые обязательства, по которым рассчитывается рыночный риск.

Вложения в акции и долговые обязательства, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, кодом 8640.i при расчете величины прочих активов, указанных в подпункте 3.3.9 настоящего пункта.

В коды, поименованные в подпунктах 3.3.1–3.3.8 настоящего пункта, не включаются:

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

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, величина кредитного риска по которым рассчитывается на основе ПВР. Указанные требования учитываются в кодах 8756.i и 8757.i;

вложения банка в фонды, величина кредитного риска по которым рассчитывается в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции;

активы, риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П. Данные активы не включаются в состав показателей ПК2i и БК2i и учитываются в составе прочих активов (код 8629.i) с последующим исключением посредством кода 8781. Совокупная величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 647-П, включается в код 8782.

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

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

3.3.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, включая Российскую Федерацию (в части требований, номинированных в иностранной валюте), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также требования в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) указанных в настоящем абзаце лиц, включаются в расчет обязательных нормативов с

коэффициентом риска, основанном на значении рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране иностранным кредитным рейтинговым агентством.

Коэффициенты риска по требованиям к лицам, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, а также под их гарантию, залог их долговых ценных бумаг (за исключением требований к Российской Федерации (Банку России), номинированных и фондированных в рублях) в зависимости от рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране иностранным кредитным рейтинговым агентством, приведены в таблице 3:

Таблица 3

| № п/п | Рейтинги долгосрочной кредитоспособности<br>1 | Рейтинги долгосрочной кредитоспособности<br>2 | Коэффициент риска,<br>(в процентах) | Коды в части требований | Коды в части требований под гарантию (залог ценных бумаг) |
|-------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                             | 3                                             | 4                                   | 5                       | 6                                                         |
| 1     | От AAA до AA–                                 | От Aaa до Aa3                                 | 0                                   | 8665                    | 8671.i                                                    |
| 2     | От A+ до A–                                   | От A1 до A3                                   | 20                                  | 8667                    | 8686.i                                                    |
| 3     | От BBB+ до BBB–                               | От Baa1 до Baa3                               | 50                                  | 8673<br>8960.i          | 8923.i, 8966<br>8689.i                                    |
| 4     | От BB+ до B–                                  | От Ba1 до B3                                  | 100                                 | 8603                    | –                                                         |
| 5     | Ниже B–                                       | Ниже B3                                       | 150                                 | 8604                    | –                                                         |
| 6     | Без рейтинга                                  | Без рейтинга                                  | 100                                 | 8603                    | –                                                         |

Значения рейтингов долгосрочной кредитоспособности 1, приведенные в графе 2 таблицы 3, соответствуют международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) и «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), значения рейтингов долгосрочной кредитоспособности 2, приведенные в графе 3 таблицы 3, соответствуют международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

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

к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России (коды 8601, 8900, 8902, 8912.i, 8969);

в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, Банка России (код 8973), а также залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Банка России в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (код 8974.i);

к акционерному обществу «Национальная система платежных карт» по внутрироссийским операциям, совершаемым с использованием платежной системы «МИР», платежной системы «Виза», платежной системы «МастерКард» (код 8609).

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

к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (код 8904);

в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8913.i);

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

при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой по обязательствам акционерного



общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871).

Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами единого института развития или ВЭБ.РФ, взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8943.i).

3.3.1.3. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (за исключением требований, соответствующих условиям кода 8871), взвешиваются с коэффициентом риска 50 процентов (код 8966).

3.3.1.4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Агентству по страхованию вкладов, ВЭБ.РФ, единому институту развития, не соответствующие требованиям подпункта 3.3.1.2 настоящего пункта, оцениваются в соответствии с подпунктом 3.3.4 настоящего пункта и включаются в коды, указанные в данном подпункте, в зависимости от характера кредитного требования.

3.3.1.5. Требования к контрагентам, указанным в подпункте 3.3.1 настоящего пункта, не фондированные в рублях, включаются в соответствующие коды как фондированные иностранной валютой.

Величина кредитного риска по требованиям к заемщикам, указанным в абзаце первом подпункта 3.3.1, подпунктах 3.3.1.1–3.3.1.4 настоящего пункта (APCi), рассчитывается по следующей формуле:

$$APCi = 0 \times (8601 + 8609 + 8665 + 8671.i + 8900 + 8902 + 8912.i + 8969 + 8973 + 8974.i) + 0,2 \times (8667 + 8686.i + 8871 + 8891 + 8904 + 8913.i + 8943.i) + 0,5 \times (8673 + 8689.i + 8923.i + 8960.i + 8966) + 8603 + 1,5 \times 8604.$$

3.3.2. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям включаются в расчет обязательных нормативов с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам (небанковским кредитным организациям) взвешиваются с коэффициентом риска в зависимости от отнесения их к классам «А» («А\*»), «В» и «С» с учетом их кредитоспособности, а также соблюдения установленных в стране регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок (таблица 4).

Таблица 4

| № п/п | Показатель                                                           | Класс А* | Коды   | Класс А | Коды   | Класс В | Коды   | Класс С | Коды   |
|-------|----------------------------------------------------------------------|----------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| 1     | 2                                                                    | 3        | 4      | 5       | 6      | 7       | 8      | 9       | 10     |
| 1     | Коэффициент риска по требованиям до 90 календарных дней, в процентах | 20       | 8681.i | 20      | 8681.i | 50      | 8614.i | 150     | 8616.i |
| 2     | Коэффициент риска по прочим требованиям, в процентах                 | 30       | 8612.i | 40      | 8613.i | 75      | 8615.i | 150     | 8616.i |

К классу «А» относятся банки (небанковские кредитные организации), являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, определяемыми в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 246<sup>2</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 32, ст. 3340; 2018, № 49, ст. 7496) (далее – банки-резиденты), своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов в течение всего срока обязательства и соблюдающие обязательные нормативы (для банков с базовой лицензией, небанковских кредитных организаций), а также обязательные нормативы с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных в главе 4 настоящей Инструкции (для банков с универсальной лицензией), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета нормативов, и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней до указанной даты.

Банки (небанковские кредитные организации) относятся к классу «А» в случае, если при соблюдении всех обязательных нормативов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета нормативов, и на протяжении последних 180 календарных дней до указанной даты:

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

значение норматива Н1.0 для небанковских кредитных организаций равно или превышает 14,5 процента;

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

значение норматива Н1цк для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов превышает 100 процентов, а значение норматива Н2цк – не превышает 100 процентов.

В соответствии с настоящим подпунктом оценивается риск по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных

(накопленных) процентов к небанковским кредитным организациям – центральным контрагентам по операциям, не относящимся к клиринговой деятельности.

К классу «А» относятся банки, зарегистрированные на территории иностранных государств (далее – банки-нерезиденты), своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов и соблюдающие установленные в стране регистрации обязательные нормативы на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, а также минимально допустимые значения надбавок (в случае их наличия в стране регистрации) на индивидуальной или на консолидированной основе.

К классу «А\*» относятся банки с универсальной лицензией, банки-нерезиденты, если значение норматива достаточности базового капитала банка на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год) до последней отчетной даты равно или превышает 14 процентов и значение норматива финансового рычага равно или превышает 5 процентов при соблюдении всех обязательных нормативов и надбавок, установленных для класса «А», а также небанковские кредитные организации – центральные контрагенты, если значение норматива  $H_{цк}$  превышает 150 процентов на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, и на протяжении 180 календарных дней до указанной даты при соблюдении всех обязательных нормативов, установленных для класса «А».

К классу «В» относятся банки и небанковские кредитные организации, соблюдающие установленные в стране регистрации обязательные нормативы (без учета минимальных значений надбавок) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета обязательных нормативов, а также на отчетные даты на протяжении последних 180 календарных дней (366 дней, если

отчетность публикуется не чаще чем один раз в год), предшествующих указанной дате.

К классу «С» относятся все прочие банки и небанковские кредитные организации.

Банки, в отношении которых Советом директоров Банка России утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства и приняты решения о гарантировании непрерывности их деятельности в течение сроков реализации указанных планов участия, относятся к классу «А».

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов, предусмотренные параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и которым на основании утвержденных планов участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства предусмотрено прямое или косвенное оказание финансовой помощи, в случае если указанные банки входят с банком-кредитором в одну банковскую группу, понятие которой определено в пункте 6.9 настоящей Инструкции, оцениваются с коэффициентом риска 20 процентов независимо от срока требования (код 8611.i).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам с первоначальным сроком до 180 дней, возникшие в рамках торгового финансирования (аккредитивных операций) при перемещении товаров через государственную границу Российской Федерации, взвешиваются с коэффициентами риска, установленными в строке 1 таблицы 4 настоящего подпункта.

3.3.2.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами)

банков, отнесенных к классу «А» («А\*»), а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) банков, отнесенных к классу «А» («А\*»), взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов (код 8678.i).

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

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

Положения настоящего подпункта не применяются в случае, если в отношении банка, предоставившего указанное в настоящем подпункте обеспечение, или в отношении эмитента полученных в залог долговых ценных бумаг осуществляются меры по предупреждению банкротства, предусмотренные параграфом 4<sup>1</sup> главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3.2.2. Риск по вложениям в обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями, соответствующие условиям абзаца восьмого пункта 2.6 Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, 2 сентября 2019 года № 55800 (за исключением требования к эмитенту облигаций о наличии рейтинга долгосрочной кредитоспособности соответствующего уровня), определяется в соответствии с таблицей 5, если базовые активы облигаций составляют:

требования к контрагентам, указанным в абзаце первом подпункта 3.3.1, подпунктах 3.3.1.1 и 3.3.1.2 настоящего пункта, к международным финансовым организациям и международным банкам развития (требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов в соответствии с подпунктом 3.3.3 настоящего пункта) или требования под гарантии указанных контрагентов;

требования, обеспеченные ипотечными ссудами, средневзвешенный коэффициент риска по которым, рассчитанный с учетом коэффициентов риска, предусмотренных пунктом 3.3.7.1 настоящего пункта, не превышает 50 процентов;

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

Стоимость базовых активов должна не менее чем на 10 процентов превышать номинальную стоимость облигаций с покрытием, выпущенных эмитентом.

Коэффициент риска по вложениям в обеспеченные облигации в зависимости от применяемого коэффициента риска к эмитенту устанавливается в размере, указанном в таблице 5.

Таблица 5

| 1                                                                    | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7   | 8   |
|----------------------------------------------------------------------|----|----|----|----|----|-----|-----|
| Коэффициент риска по требованиям к эмитенту, в процентах             | 20 | 30 | 40 | 50 | 75 | 100 | 150 |
| Коэффициент риска по вложениям в обеспеченные облигации, в процентах | 10 | 15 | 20 | 25 | 35 | 50  | 100 |

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

стоимости пула покрытия и непогашенных обеспеченных облигаций;

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

структуре срочности активов покрытия и обеспеченных облигаций;

проценте кредитов, просроченных свыше чем на 90 календарных дней.

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

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

Величина кредитного риска по требованиям к заемщикам, указанным в абзаце первом подпункта 3.3.2, подпункте 3.3.2.1 настоящего пункта и настоящем подпункте, рассчитывается по формуле:



$$APBi = 0,2 \times (8611.i + 8678.i + 8681.i) + 0,3 \times (8612.i + 8610.i) + 0,4 \times (8613.i + 8621.i) + 0,5 \times (8614.i + 8657.i) + 0,75 \times (8606.i + 8615.i) + 1,5 \times 8616.i + 8619.$$

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

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, перечисленным в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями указанных международных банков развития, взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов (код 8687).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к прочим международным банкам развития, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных лиц, взвешиваются с коэффициентом риска 50 процентов (код 8605).

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

$$APMBP = 0 \times 8687 + 0,5 \times 8605.$$

3.3.4. Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам определяется с учетом следующего.

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

Корпоративные заемщики относятся к инвестиционному классу при соблюдении одновременно следующих условий:

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

долевые или долговые ценные бумаги (депозитарные расписки) заемщика (или его основного общества) допущены организатором торговли, имеющим лицензию, выдаваемую биржам и торговым системам Банком России (или иностранным регулятором финансового рынка), к организованным торгам и включены в котировальный список независимо от его уровня.

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

В код 8626 не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленные в рамках специализированного кредитования, определенного в подпункте 3.3.4.3 настоящего пункта, а также соответствующие условиям кодов, входящих в показатель БК2i.

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

В случае если с контрагентом, предоставившим гарантию, отсутствуют иные договоры, предусматривающие обслуживание долга, контрагент (гарант) может быть отнесен к инвестиционному классу на основании оценки его финансового положения как хорошего в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 590-П при условии, что ценные бумаги гаранта (или его основного общества) допущены организатором торговли к организованным торгам.

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

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

отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней на протяжении последних 180 календарных дней, предшествующих дате расчета нормативов;

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

3.3.4.3. Величина риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленным в рамках специализированного кредитования (проектного финансирования, объектного финансирования и товарно-сырьевого финансирования, понятия которых применяются в настоящей Инструкции в значениях, определенных в пунктах 2.14, 2.15 и 2.16 Положения Банка России № 483-П соответственно), определяется с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках проектного финансирования, если проект

находится в фазе эксплуатации (период производства продукции и поступления выручки от ее реализации в размере, соответствующем значениям показателей (индикаторов), утвержденных планом реализации инвестиционного проекта) и проекту присвоен достаточный или удовлетворительный уровень кредитоспособности исходя из соответствия максимальному количеству критериев, предусмотренных разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П, а также если проект, реализуемый в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ, находится в инвестиционной фазе (до наступления фазы эксплуатации), взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8623).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках проектного финансирования, если проект находится в фазе эксплуатации и если проекту присвоен высокий уровень кредитоспособности исходя из соответствия максимальному количеству критериев, предусмотренных разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П, взвешиваются с коэффициентом риска 80 процентов (код 8624).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках проекта в инвестиционной фазе (до наступления фазы эксплуатации) и в фазе эксплуатации (если проекту присвоен слабый уровень кредитоспособности в соответствии разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П) взвешиваются с коэффициентом риска 130 процентов (код 8622) (за исключением проектов, реализуемых в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленные в рамках объектного финансирования (код 8625) и товарно-сырьевого финансирования (код 8617), взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов.

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

3.3.4.4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к прочим корпоративным заемщикам, не соответствующие условиям, предусмотренным в абзацах втором – пятом подпункта 3.3.4, подпунктах 3.3.4.1–3.3.4.3, абзаце первом подпункта 3.3.4.5 настоящего пункта, и не подпадающие под действие повышенных коэффициентов риска показателей ПК2i, БК2i и определение дефолтных ссуд, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8620).

3.3.4.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов (код 8771).

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

$$AP_{\text{корп}} = 0,65 \times (8626 + 8627) + 0,75 \times 8771 + 0,8 \times 8624 + 0,85 \times 8631 + 8617 + 8620 + 8623 + 8625 + 1,3 \times 8622.$$

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

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

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

сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает одновременно 70 млн рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное главой 5 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд;

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

Величина кредитного риска по требованиям к заемщикам, являющимся субъектами МСП (АРМСП), рассчитывается по формуле:

$$\text{АРМСП} = 0,75 \times 8649.$$

3.3.6. Величина кредитного риска по требованиям участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам, определенным в соответствии с пунктом 1<sup>1</sup> статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2017, № 70, ст. 4456), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России, а также по требованиям кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими

активами в части, размещенной брокером у данных центральных контрагентов, включается в расчет нормативов в сумме, полученной по результатам расчета, порядок которого установлен в кодах 8846 и 8847.

3.3.6.1. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к квалифицированному центральному контрагенту, соответствующему условиям, приведенным в коде 8846), к лицу, признанному центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям к валютным и фондовым биржам, соответствующим условиям кода 8674.i, взвешиваются с коэффициентом риска 20 процентов.

3.3.6.2. Требования участников клиринга в части средств коллективного клирингового обеспечения к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не являющегося квалифицированным, взвешиваются с коэффициентом риска 1250 процентов (код 8851).

Величина кредитного риска по требованиям к центральным контрагентам (АРЦК) рассчитывается по формуле:

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

3.3.7. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам (АРФЛ), включаются в расчет нормативов с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона «О накопительно-

ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов (код 8973).

3.3.7.1. Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, определенные в соответствии с подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, включаются в расчет нормативов с коэффициентами риска, установленными в таблице 6 настоящего подпункта, в зависимости от значения показателей соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) и соотношения совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи, определенных статьей 2 Семейного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 16; 2016, № 1, ст. 77) (далее – члены семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) (ДЗ/СП) на дату выдачи ссуды либо на дату расчета обязательных нормативов при соблюдении следующих условий:

ссуда не превышает 50 млн рублей (величина основного долга);

завершена государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;

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

Совокупная годовая сумма платежей рассчитывается по всем имеющимся у заемщика кредитам и договорам займа, в том числе заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, по которым заемщик выступает поручителем.

При определении совокупного годового дохода заемщика учитываются все виды доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам.



Таблица 6

| №<br>п/п | Показатель                                                                                                                               | Код<br>8651 | Код<br>8648 | Код<br>8654 |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 1        | 2                                                                                                                                        | 3           | 4           | 5           |
| 1        | Соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога ОД/СЗ, в процентах                                | $\leq 50$   | $\leq 50$   | $\leq 70$   |
| 2        | Соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) ДЗ/СП | $\geq 3,0$  | $\geq 2,5$  | $\geq 2,0$  |
| 3        | Коэффициент риска, в процентах                                                                                                           | 35          | 50          | 70          |

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по прочим ипотечным кредитам (займам), не соответствующим условиям кодов 8648, 8651 8654, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8628).

3.3.7.2. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с учетом норм абзацев третьего и четвертого подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

3.3.7.3. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, за исключением ипотечных ссуд и ссуд, соответствующих условиям кодов 8690.i, 8691.i, 8821 и 8833 показателя ПК2i, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8630).

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

$$\text{АРФЛ} = 0,35 \times 8651 + 0,5 \times 8648 + 0,7 \times 8654 + 8628 + 8630.$$

3.3.8. Величина риска по вложениям банка в акции (доли) и отложенным налоговым активам, включенным в показатель БК2i, определяется с учетом следующего.

3.3.8.1. Величина риска по вложениям банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации определяется в соответствии с подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

3.3.8.2. Вложения банка в акции (доли) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определенной в соответствии с внутренними документами кредитной организации, включаются в коды 8638.i и 8639.i, за исключением вложений:

в акции (доли), уменьшающие сумму источников основного и дополнительного капитала банка, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П;

в акции (доли), учтенные по кодам 8878.A, 8880;

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

3.3.8.3. Прочие вложения в акции (доли), не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, включаются в расчет кодов 8636.i и 8637.i в сумме, уменьшенной:

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П;

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

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

Вложения в акции (доли), указанные в подпункте 3.3.8.2 настоящего пункта и абзаце первом настоящего подпункта, включаются в расчет нормативов с коэффициентами риска, установленными в кодах 8637.i и 8639.i в зависимости от даты расчета нормативов.

3.3.8.4. Вложения в субординированные инструменты капитала, в том числе в инструменты, обеспечивающие способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции, соответствующие условиям, предусмотренным в подпункте 3.2.7 пункта 3.2 Положения № 646-П, и не подлежащие вычету из величины основного и дополнительного капитала, взвешиваются с коэффициентом риска 150 процентов (код 8607.i).

Показатель БК2i рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{БК2i} = 12,5 \times 8880 + 2,5 \times (8878.A + 8878.H) + 1,5 \times 8607.i + 8637.i + 8639.i.$$

3.3.9. Все прочие активы включаются в состав показателя АРпрі.

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

3.3.9.1. В код 8945.i активы включаются с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом (закладом) номинированных в той же валюте, что и требование, собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов в части, равной сумме подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета обязательств, предусмотренных собственными долговыми ценными бумагами, находящимися в залоге в банке-кредиторе, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом золота в слитках, взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках в соответствии с Указанием Банка России № 1283-У.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям подпункта 3.3.9.2 настоящего пункта и кодов, входящих в показатели БК2i, ПК2i) в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), оцениваются с коэффициентом риска 0 процентов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на счетах бухгалтерского учета.

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

3.3.9.2. Необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по которым произошел дефолт, взвешивается с коэффициентом риска:

150 процентов, в случае если величина расчетного резерва по кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составляет менее 20 процентов (код 8632.i);

100 процентов, в случае если величина расчетного резерва составляет 20 процентов и более (включается в состав прочих активов, код 8629i).

Ссуды, по которым произошел дефолт, признаются обеспеченными, если они обеспечены ипотекой в соответствии с подпунктом 3.3.7.1 настоящего пункта или по ним предоставлено признаваемое в рамках настоящей Инструкции обеспечение, в том числе поручительство, гарантия, резервный аккредитив, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпункте 3.3.1 настоящего пункта, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов; банков, отнесенных к классу «А» («А\*»), а также к классу «В», в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства; международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в подпункте 3.3.3 настоящего пункта; заемщиков инвестиционного класса, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта; а также если они обеспечены залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) контрагентов, указанных в подпункте 3.3.1 настоящего пункта, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов; банков, отнесенных к классу «А» («А\*»); заемщиков инвестиционного класса, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта, при соблюдении условий, приведенных в подпунктах 3.3.12–3.3.15 настоящего пункта (далее – признаваемое обеспечение).

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

3.3.9.3. Прочие активы, не включенные в состав показателей, указанных в пунктах 3.3.1–3.3.8 настоящего подпункта, включаются в код 8629.i.

3.3.9.4. В показатель АРпрі дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по коду 8635, если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции;

корректирующая сумму активов расчетная величина (код 8658.i);

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

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

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

Показатель АРпрі рассчитывается по формуле:

$$\text{АРпрі} = 0 \times (8602 + 8945.i + 8962) + 0,2 \times (8608.i + 8742) + 8629.i + 8633.i + 8635 + 8644.i + 8646.i + 8653 + 8656.i + 8658.i.$$

3.3.10. Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях и (или) к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется в соответствии с положениями подпункта 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

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

остатки (их части) на активных балансовых счетах, на которые наложен арест и (или) которые изъяты следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к лицам, в отношении которых применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) (за исключением требований, учтенных по коду 8611.i); к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций.

3.3.12. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым

обеспечено залогом, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, являющимися признаваемым обеспечением, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов и менее в части, под которую предоставлено соответствующее обеспечение, за исключением стоимости предмета залога, на который наложен арест и (или) который изъят следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов, а также если в отношении залогодателя (гаранта, поручителя) применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

3.3.13. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК2i, ПК2i, и подпункта 3.3.9.2 настоящего пункта), по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено признаваемым обеспечением, могут оцениваться с коэффициентом риска 85 процентов и менее в следующих случаях: если условия гарантии не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также если условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).

В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов могут оцениваться с коэффициентом риска 85 процентов и менее при соблюдении также следующих условий:

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

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

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

гарантия, поручительство, резервный аккредитив предусматривают указание на основное обязательство или совокупность обязательств (кредитное требование (кредитные требования) и требование (требования) по получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемые гарантией, поручительством, резервным аккредитивом;

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

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

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

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

эмитентом ценных бумаг не является заемщик;

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



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

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

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

3.3.17. По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, а также операций, предусмотренных подпунктом 3.3.19 настоящего пункта), расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно подпункту 2.3.27 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

3.3.18. В отношении кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, применяются нормы настоящей Инструкции, предусмотренные в отношении кредитных требований, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом соответствующих ценных бумаг, при соблюдении условий, предусмотренных в подпункте 3.3.15 настоящего пункта.

3.3.19. В целях расчета нормативов достаточности капитала банка по операциям с клиринговыми сертификатами участия, полученными от квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям

кода 8846, расчет кредитного риска осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.33 пункта 2.3 настоящей Инструкции.

3.3.20. Кредитное требование, являющееся базовым активом по срочной сделке, в результате заключения которой у контрагента по этой сделке возникает обязательство уплатить банку денежную сумму, равную или превышающую величину кредитного требования, в случае неплатежеспособности заемщика по базовому активу, взвешивается с коэффициентом риска, установленным для кредитных требований в части, обеспеченной гарантиями, при соблюдении условий, предусмотренных в подпунктах 3.3.13 и 3.3.14 настоящего пункта. В данном случае в качестве гаранта рассматривается контрагент по срочной сделке.

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

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

3.3.23. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету № 47408 и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока сделки с ПФИ, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой сделке с ПФИ или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

3.3.24. При наличии у банка кредитного требования к заемщику, связанного с условным обязательством кредитного характера данного банка в пользу этого заемщика (исполнение обязательства по кредитному требованию обусловлено исполнением условного обязательства кредитного характера), указанное кредитное требование включается в расчет нормативов в величине, равной положительной разности кредитного требования за вычетом сформированного резерва, умноженного на коэффициент риска, и кредитного риска по условному обязательству, рассчитанному в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции. В случае отрицательной или нулевой разности данное кредитное требование в расчет нормативов не включается.

3.4. В целях расчета нормативов достаточности капитала банка при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и ПФИ, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк вправе не чаще чем один раз в год принять (пересмотреть) в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящей Инструкции решение о применении одной из методик, предусмотренных в пункте 3.3 или пункте 2.6 настоящей Инструкции в отношении активов и ПФИ, указанных в пункте 2.6 настоящей Инструкции.

#### **Глава 4. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка**

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

достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

4.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня устанавливается в размере 2,5 процента от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1, 2, 4 и 7 к настоящей Инструкции ( в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции и приложениями 1, 4, 7 и 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).

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

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

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными

предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами (золотая акция).

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

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

Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции и приложениями 1, 2, 4 и 7 к настоящей Инструкции (в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции и приложениями 1, 4, 7 и 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).

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

Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк вправе включать в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение (из числа обеспечения, поименованного в подпунктах 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции (в абзаце четвертом подпункта 3.3.9.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции)).

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

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки устанавливается в размере 100 процентов от значения, рассчитанного в соответствии с настоящим пунктом.

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

4.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444.

Минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость устанавливается в размере 1 процента от взвешенных по риску активов.

## Глава 5. Нормативы ликвидности банка

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

5.2. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции. Норматив Н2 рассчитывается по формуле:

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

где:

Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских

счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, в ВЭБ.РФ, в банках стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку «2», в Международном банке реконструкции и развития, в Международной финансовой корпорации и в Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах № № 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и кодов 8720, 8742, 8894, 8895, 8910, 8921, 8967, 8969, 8962, 8972, уменьшенная на значение кода 8701;

Овм – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах № № 301П – 30126 – 30129, 30220, 30222, 30223, (30227 – 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404П, 405П, 406П, 407П, 408П, 40903, 40905, (40907 – 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 40914, 40915, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476П, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8721, 8872, 8885, 8905, 8916, 8927, 8933, 8937, 8940, 8990, –8853, –8906, –8911, –8914, –8955, –8994. Показатель Овм увеличивается на значение кода 8872 на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;



Овм\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (код 8922).

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

5.3. Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции. Норматив НЗ рассчитывается по формуле:

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

где:

Лат – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах) № № 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512, а также как

сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8722, 8848, 8849, 8908, 8931, 8950, 8984, 8989, 8995, –8702, –8706, –8938, –8987;

Овт – обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах) № № 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 – 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317П, 318П, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 – 40109), (40110 – 40111), 40116, 402П, 40301, 40302, 40312, 404П, 405П, 406П, 407П, 408П, 40903, 40905, (40907 – 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов «Средства, предназначенные для зачисления на счета типа «С»), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42108, 42109 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, а также как сумма остатков на счетах, учтенных по кодам 8723, 8872, 8905, 8907, 8916, 8927, 8928, 8933, 8939, 8940, 8990, 8991, 8993, –8854, –8868, –8906, –8911, –8938, –8965, –8994, –8999;

Овт\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их

исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (код 8930).

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

5.4. К высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в пунктах 5.2 и 5.3 настоящей Инструкции, в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов Н2 и НЗ за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П соответственно, пропорционально объему активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включенных в расчет показателей Лам и Лат.

Кроме активов I и II категорий качества в расчет показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. В расчет показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам.

Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П

«О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, (далее – Положение Банка России № 579-П), включаются в расчет показателей Лам и Лат с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

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

5.5. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определяемую в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции. Норматив Н4 рассчитывается по формуле:

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

где:

Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные кредитные требования, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных

требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850);

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

О\* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (код 8978).

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

5.6. Показатели Овм\*, Овт\*, О\* определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к настоящей Инструкции, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 0,5 процента средней величины

совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

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

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

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

где:

n – число счетов юридических и физических лиц, участвующих в расчете Овм\*<sup>i</sup> за расчетный период;

показатель Овм\*<sup>(i,j)</sup> рассчитывается по формуле:

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

где:

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

показатель z рассчитывается по формуле:

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

где:

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

Расчет показателей Овт\*, О\* осуществляется по аналогии с расчетом, установленным настоящим пунктом для показателя Овм\* по остаткам средств на счетах соответствующей срочности.

Банк вправе самостоятельно принять (пересмотреть не чаще чем один раз в год) решение о включении в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей Овм\*, Овт\*, О\*. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до Банка России (уполномоченного

структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в письменном виде в течение 7 рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\* указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением. Информация об используемом при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 подходе должна содержаться в примечаниях к формам отчетности 0409813 и 0409135, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе фактических отраженных в документах бухгалтерского учета данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм\*, Овт\*, О\*. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленная Указанием Банка России № 4927-У (далее – форма отчетности 0409101).

## **Глава 6. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков**

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

$$Н6 = \frac{K_{p3}}{K_0} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

Крз – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

6.2. В величину Крз в целях расчета норматива Н6 также включаются:

вложения банка в акции (доли), включая вложения, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением вложений, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением вложений, которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П;

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции (приложением 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции);

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

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

балансовая стоимость активов, отчужденных банком с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа, а



также требования в отношении продавца (контрагента) по поставке активов с одновременным предоставлением ему права отсрочки поставки активов;

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

требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с пунктом 6.4 настоящей Инструкции и приложением 5 к настоящей Инструкции;

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

ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя Крз в соответствии с пунктом 6.4 настоящей Инструкции;

остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, у банка и (или) Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 1.3 и (или) пунктом 12.3 настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счету НОСТРО существуют;

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

ценные бумаги, переданные в имущественный пул. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя Крз в соответствии с пунктом 6.3 настоящей Инструкции.

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

6.4. Норматив Н6 при применении пункта 2.3 или 3.3 настоящей Инструкции в целях расчета нормативов достаточности капитала банка рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера.

Указанное обеспечение принимается в расчет пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесенному к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П, норматив Н6 не рассчитывается.

Независимо от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3

(или пунктом 3.3) либо пунктом 2.6 (или пунктом 3.4) настоящей Инструкции, норматив Н6 рассчитывается также по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг (включая клиринговые сертификаты участия), совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.

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

6.5. Норматив Н6 не рассчитывается:

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

по эмитенту по вложениям в клиринговые сертификаты участия.

6.6. Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемой таковой в соответствии со статьей 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики являются близкими родственниками, понятие которых применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2013, № 36, ст. 4578).

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

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

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

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

В целях расчета норматива Н6 наличие между заемщиками банка, являющимися головными исполнителями или исполнителями в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе», отношений контроля или значительного влияния, или нахождение указанных заемщиков под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), или наличие между указанными заемщиками такой связи, при которой ухудшение экономического положения одного из заемщиков может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком

(другими заемщиками) обязательств перед банком, не рассматривается в качестве оснований для отнесения данных заемщиков к группе связанных заемщиков.

В целях расчета норматива Н6 наличие между заемщиками банка, соответствующими требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10, отношений контроля или значительного влияния, или нахождение указанных заемщиков под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), или наличие между указанными заемщиками такой связи, при которой ухудшение экономического положения одного из заемщиков может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед банком, не рассматривается в качестве оснований для отнесения данных заемщиков к группе связанных заемщиков.

6.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847 (подпунктами 3.3.1–3.3.7 и 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции). При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

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

Для целей расчета норматива Н6 банк имеет право в отношении кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков,

исполнение обязательств по которым обеспечено залогом долговых и долевого ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный пунктом 2.6 настоящей Инструкции (пунктом 3.4 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).

Для расчета норматива Н6 кредитные требования к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

Кредитные требования, соответствующие условиям кодов 8923.1, 8923.2, 8923.0, 8960.1, 8960.2, 8960.0 (в части требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации), 8966, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 50 процентов независимо от рейтинга долгосрочной кредитоспособности Российской Федерации, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.

В величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов включаются кредитные требования к юридическим лицам, входящим в консолидированную группу (в соответствии с принципами консолидации, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), головной организацией которой является юридическое лицо – резидент, одновременно удовлетворяющий следующим требованиям:

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

отношение совокупной выручки (в рублях и иностранной валюте) за последний отчетный год на консолидированной основе (в соответствии с критериями оценки и признания, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044,

приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921) к величине валового внутреннего продукта в текущих ценах за последний отчетный год, информация о которой публикуется на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-коммуникационной сети «Интернет», превышает 2 процента.

В величину  $K_{рз}$  с коэффициентом риска 50 процентов включаются кредитные требования к заемщикам банка и условные обязательства кредитного характера в отношении контрагентов, соответствующих требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10.

6.8. В величину  $K_{рз}$  в целях расчета норматива  $H_6$  не включаются предоставленные кредитным организациям – резидентам субординированные кредиты (займы, депозиты, облигационные займы) в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями подпункта 2.4.4 пункта 2, подпункта 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 646-П.

6.9. Норматив  $H_6$  не рассчитывается в отношении кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, составляющей консолидированную отчетность для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, которая представляется головной кредитной организацией банковской группы в орган банковского надзора страны пребывания головной кредитной организации.

6.10. При расчете норматива  $H_6$  остатки по балансовому счету № 47408 и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения ПФИ, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций,



осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, включаются в величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждому ПФИ или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

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

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

## **Глава 7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков**

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

$$Н7 = \frac{\sum K_{скр_i}}{K_0} \times 100\% \leq 800\%,$$

где:

$K_{скр_i}$  –  $i$ -й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов согласно настоящей Инструкции

(сумма кодов 8998 и 8726 за вычетом кодов 8909 и 8924). Показатель  $K_{скр_i}$  рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя  $K_{рз}$  главой 6 настоящей Инструкции. В расчет показателя  $K_{скр_i}$  кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания включается в сумму наибольшей из двух величин – кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, – рассчитанных в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

7.1.1. В целях расчета норматива Н7 требования банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, подлежат включению в каждую из групп, в которую входит заемщик, для определения, является ли риск банка по группе крупным кредитным риском, и расчета показателя  $K_{скр_i}$  (код 8998). В последующем сумма значения показателя  $K_{скр_i}$  корректируется кодом 8909 в целях достижения однократного включения в расчет требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков.

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

7.2. Крупный кредитный риск определяется в соответствии со статьей 65 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

## **Глава 8. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)**

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

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

где:

$K_{рл}$  – совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и по причине наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Показатель  $K_{рл}$  рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учетом требований

для расчета показателя Крз, установленных главой 6 (за исключением положений абзацев первого, второго и шестого пункта 6.6, пункта 6.12) настоящей Инструкции.

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

8.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

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

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

## **Глава 9. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц**

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

$$Н12 = \frac{\sum K_{ин_i}}{K_0} \times 100\% \leq 25\%$$

где:

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

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

по которым рассчитывается рыночный риск;

уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П;

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

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания;

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

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

## **Глава 10. Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием**

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

Норматив Н18 рассчитывается по формуле:

$$H18 = \frac{ИП}{Обл} \times 100 \%,$$

где:

ИП – размер ипотечного покрытия, определенный на основании статьи 3 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; № 51, ст. 6699) (код 8935);

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

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

## **Глава 11. Соблюдение банками обязательных нормативов**

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

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

11.2. В случае если на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов), определенный

настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчетности 0409135 и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее – форма отчетности 0409118), установленными Указанием № 4927-У, банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

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

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

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

11.4. В случае если на внутримесячную дату (внутримесячные даты) банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено

нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного Положением Банка России № 646-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), предоставляется банком в составе формы отчетности 0409135 и формы отчетности 0409118, установленных Указанием Банка России № 4927-У по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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

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

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

Сумма минимально допустимых значений всех установленных настоящей Инструкцией надбавок делится на квартили в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в размере, не превышающем значения, приведенного в графе 3 таблицы 7 настоящего пункта, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго – четвертого квартилей превышает сумму всех минимально допустимых надбавок.



Таблица 7

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

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

разность значения норматива Н1.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 или главы 3 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.1, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.2, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 или главы 3 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.2, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.0, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 или главы 3 настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в пункте 2.2 настоящей Инструкции.

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

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

12.1. Банк России (уполномоченные структурные подразделения центрального аппарата Банка России) осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок на основании:

данных,<sup>8</sup> полученных в составе форм отчетности 0409101, 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее – форма отчетности 0409123), 0409135 и 0409118, установленных Указанием Банка России № 4927-У;

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857);

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101, 0409123, 0409135 и 0409118, установленным Указанием Банка России № 4927-У;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к настоящей Инструкции (пунктом 13 приложения 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), предоставляемой банком по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине кредитного риска по ПФИ по таблице, приведенной в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции,

предоставляемой банком по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по таблице, приведенной в пункте 8 приложения 7 к настоящей Инструкции, предоставляемой банком по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России).

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

банками, не имеющими филиалов, – не позднее чем через 3 рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России;

банками, имеющими филиалы (за исключением многофилиальных банков), – не позднее чем через 4 рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России;

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

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

12.4. Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива

в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

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

13.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать банкам контрольные значения обязательных нормативов по их ходатайствам в случае нарушения (в том числе прогнозируемого) банком обязательных нормативов с учетом оснований, перечисленных в пункте 13.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и невыполнением банком соответствующего норматива. Под установлением контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемым (нормативным) значениям. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов к банкам применяются меры в соответствии с пунктом 12.4 настоящей Инструкции.

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

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

- изменение Банком России методики формирования резервов на возможные потери и резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

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

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

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

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

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

## **Глава 14. Заключительные положения**

14.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2020 года.

14.2. По 31 декабря 2021 года включительно применяются:

положения абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца первого пункта 6.7 настоящей Инструкции – в части кода 8772;

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

положения абзаца второго подпункта 3.1.3.1 пункта 3.1, абзацев первого и третьего подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции – в части кода 8771;

строки кода 8629.i приложения 1 к настоящей Инструкции – в части кода 8771;

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

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

положения абзаца шестнадцатого подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца восьмого подпункта 3.1.3.1 пункта 3.1 настоящей Инструкции – в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам банка, соответствующим требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10;

положения абзацев второго и четвертого подпункта 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции, строк кодов 8622, 8623 – в части исключения применения коэффициента риска 130 процентов по проектам в инвестиционной фазе в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ;

положения абзаца восьмого пункта 6.6 и абзаца девятого пункта 6.7 настоящей Инструкции;

положение абзаца второго пункта 10 приложения 2 к настоящей Инструкции Банка;

положение абзаца второго пункта 10 приложения 11 к настоящей Инструкции Банка.

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

Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783;

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года № 1550-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2005 года № 6394;

Указание Банка России от 1 июня 2007 года № 1831-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2007 года № 9704;

Указание Банка России от 21 января 2011 года № 2569-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2011 года № 19798;

Указание Банка России от 14 ноября 2012 года № 2910-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2012 года № 26140;

Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированную Министерством

юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383;

Указание Банка России от 8 сентября 2017 года № 4521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 ноября 2017 года № 49055;

Указание Банка России от 6 декабря 2017 года № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 января 2018 года № 49586;

Указание Банка России от 2 апреля 2018 года № 4763-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 апреля 2018 года № 50655;

Указание Банка России от 4 июля 2018 года № 4851-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2018 года № 51589;

Указание Банка России от 26 июля 2018 года № 4875-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51974;

Указание Банка России от 3 сентября 2018 года № 4899-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52250;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4989-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2018 года № 53224;



Указание Банка России от 6 мая 2019 года № 5137-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2019 года № 54696.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Инструкции Банка России  
от « 29 »ноября 2019 года № 199-И  
«Об обязательных нормативах и надбавках  
к нормативам достаточности капитала банков  
с универсальной лицензией»

## КОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ РАСЧЕТЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

| Содержание кода                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Код  | Обязательные<br>нормативы,<br>при расчете<br>которых<br>используются<br>коды |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2    | 3                                                                            |
| Обязательные резервы, депонированные в Банке России<br>(счет № 30202)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8601 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                           |
| Средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по<br>кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также<br>средства для кассового обслуживания кредитных организаций<br>(филиалов), которое осуществляется не по месту открытия<br>корреспондентских счетов (субсчетов) (счета № № 30210 и<br>30235)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8602 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                           |
| Кредитные требования и требования по получению<br>начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам<br>или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными<br>рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по<br>международной рейтинговой шкале или на аналогичном<br>уровне, или стран не имеющих рейтинга долгосрочной<br>кредитоспособности, а также кредитные требования и<br>требования по получению начисленных (накопленных)<br>процентов к организациям, которым в соответствии с<br>законодательством стран предоставлено право осуществлять<br>заимствования от имени государства (счета (их части)<br>№ № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118,<br>(50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220),<br>50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 –<br>51517) | 8603 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                           |
| Кредитные требования и требования по получению<br>начисленных (накопленных) процентов (в том числе                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8604 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| просроченные) к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне ниже «В–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 20318, 20320, 30211, 30602, 40308, 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 50607, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50718, (50721 – 50720), 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            | H1.0 (A)                           |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, не включенным в список международных финансовых организаций, приведенный в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных банков развития (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 30427, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 441А – 44116, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8605                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от банков, относящихся к классу «В» в соответствии в подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8606.1<br>8606.2<br>8606.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|
| 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                                |
| Вложения в субординированные и иные инструменты капитала (кроме акций/долей), указанные в подпункте 3.3.8.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8607.1<br>8607.2<br>8607.0   | H1.1 (БК2.1),<br>H1.2 (БК2.2),<br>H1.0 (БК2.0) |
| Требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчетов счета (их части) № № 30110, 30215, 30233, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8608.1<br>8608.2<br>8608.0   | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)             |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к акционерному обществу «Национальная система платежных карт» по внутрироссийским операциям, совершаемым с использованием платежной системы «МИР», платежной системы «Виза», платежной системы «МастерКард» (счет (часть счета) № 30233)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8609                         | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)             |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, относящихся к классу «А*», в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8610.1,<br>8610.2,<br>8610.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)             |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов, в случае если указанные банки входят с банком-кредитором в одну банковскую группу (счета (их части) № № 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8611.1<br>8611.2<br>8611.0   | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| 320A – 32027, 321A – 32116, 322A – 32212, 323A – 32312, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                            |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А*» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20315, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 32006 – 32010, 32106 – 32110, 32206 – 32209, 32306 – 32309, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516) | 8612.1<br>8612.2<br>8612.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20315, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 32006 – 32010, 32106 – 32110, 32206 – 32209, 32306 – 32309, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)  | 8613.1<br>8613.2<br>8613.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «В» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20315, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 32001 – 32005, 32010, 32101 – 32105, 32201 – 32205, 32301 – 32305, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51516)     | 8614.1<br>8614.2<br>8614.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения свыше 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «В» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20315, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8615.1<br>8615.2<br>8615.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| 30602, 32006 – 32010, 32106 – 32110, 32206 – 32209, 32306 – 32309, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 - 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                            |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, отнесенным к классу «С» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3. настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20316, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320A – 32027, 321A – 32116, 322A – 32212, 323A – 32312, 324A-32407, 325A-32507, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 - 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)                                                                                                                                                                                                             | 8616.1<br>8616.2<br>8616.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам в рамках товарно-сырьевого финансирования, понятие которого определено в пункте 2.16 Положения Банка России № 483-П (счета (их части) № № 20311, 20312, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 456A – 45616, 458A – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517) | 8617                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Вложения в обеспеченные облигации, указанные в подпункте 3.3.2.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, если эмитентом облигации является банк                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8618                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Величина риска по вложениям в обеспеченные облигации, указанные в коде 8618, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент риска, установленный в таблице 5 подпункта 3.3.2.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8619                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанным в подпункте 3.3.4.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 456A – 45616, 458A – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A –                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8620                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком свыше 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от банков, относящихся к классу «А» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320A – 32027, 321A – 32116, 322A – 32212, 323A – 32312, 442A – 44216, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 455A – 45523, 456A – 45616, 457A – 45713, 461A – 46112, 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8621.1,<br>8621.2,<br>8621.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам в рамках проектного финансирования, определенного в абзаце четвертом подпункта 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции, в случае если проект находится в инвестиционной фазе или фазе эксплуатации со слабым уровнем кредитоспособности (за исключением проектов в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе) (счета (их части) № № 20311, 20312, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 456A – 45616, 458A – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                | 8622                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, предоставленные в рамках проектного финансирования, определенного в абзаце втором подпункта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8623                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции, если проект находится в фазе эксплуатации, а также если проекты реализуются в рамках механизма проектного финансирования на базе ВЭБ.РФ в инвестиционной фазе (счета (их части) № № 20311, 20312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                              |      |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, предоставленные в рамках проектного финансирования, в случае если проект в фазе эксплуатации соответствует условиям абзаца третьего подпункта 3.3.4.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517) | 8624 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам в рамках объектного финансирования, понятие которого определено в пункте 2.15 Положения Банка России № 483-П (счета (их части) № № 20311, 20312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50418, 51214 – 51217, 51314 – 51317, 51513 – 51517)                                                                           | 8625 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8626 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),             |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                            |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| заемщикам инвестиционного класса, понятие которого определено в абзацах третьем – пятом подпункта 3.3.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50107, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50208, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50404, 50407, 50418, 51214, 51217, 51314, 51317, 51514, 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                            | Н1.0 (А)                           |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), а также залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) корпоративных заемщиков инвестиционного класса, определенного в абзацах третьем – пятом подпункта 3.3.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8627                       | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, не соответствующим условиям кодов 8648, 8651, 8654 (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 47801)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8628                       | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Остатки (их части) на активных балансовых счетах за вычетом:<br>сумм, включенных в коды 8601, 8603, 8604, 8609, 8665, 8667, 8671.i, 8673, 8686.i, 8689.i, 8871, 8891, 8900, 8902, 8904, 8912.i, 8913.i, 8923.i, 8943.i, 8960.i, 8966, 8969, 8973, 8974.i;<br>8606.i, 8610.i, 8611.i, 8612.i, 8613.i, 8614.i, 8615.i, 8616.i, 8618, 8621.i, 8657.i, 8678.i, 8681.i;<br>8617, 8620, 8622, 8623, 8624, 8625, 8626, 8627, 8631, 8632.i, 8771;<br>кодов 8602, 8605, 8607.i, 8608.i, 8628, 8630, 8634, 8643.i,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8629.1<br>8629.2<br>8629.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| <p>8645.i, 8648, 8649, 8651, 8652, 8654, 8655.i, 8674.i, 8687, 8742, 8756.i, 8760.i, 8781, 8846, 8945.i, 8962;</p> <p>остатков на балансовых счетах № № 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109А, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60903, 60414, 60805, 706А, 707А, 70802;</p> <p>суммы средств, рассчитанной по кодам 8636.i, 8638.i, 8690.i, 8691.i, 8692, 8693.i, 8694.i, 8695.i, 8696.i, 8730, 8819, 8821, 8827.i, 8829.i, 8833, 8835.i, 8837.i, 8851, 8878.А, 8878.Н, 8880;</p> <p>кодов 8640.i, 8641.i, 8642.i, 8647, 8677.i, 8688, 8794, 8874, 8876, 8936, 8947.</p> <p>Код 8629.1 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по коду 8893.1.</p> <p>Код 8629.2 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по кодам 8875 и 8893.2, и остатки на балансовом счете № 10601;</p> <p>Код 8629.0 дополнительно уменьшается на сумму средств, рассчитанную по кодам 8875, 8970.0, 8882, 8883, 8884, 8971.0</p> |                            |                                    |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам (за исключением ипотечных ссуд и ссуд, соответствующих условиям кодов 8690.i, 8821 и 8833) (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 47801)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8630                       | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, соответствующие условиям, предусмотренным в подпункте 3.3.4.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20317, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 45811 – 45814, 45912, 45913, 45914, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47427, 478А – 47805).</p> <p>В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8649</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8631                       | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Необеспеченная часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в подпункте 3.3.9.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, по которым произошел дефолт (за исключением ипотечных ссуд), если величина расчетного резерва по кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составляет менее 20 процентов (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А – 32507, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8632.1<br>8632.2<br>8632.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                            |                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 458А – 45820, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                            |                                                                                  |
| Сумма требований, указанных в строке кода 8632.1, 8632.2 и 8632.0, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент:<br>1,0 в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года;<br>1,5 начиная с 1 января 2021 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8633.1<br>8633.2<br>8633.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                               |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции.<br>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8634                       | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                               |
| Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в коде 8634 (за минусом сформированных резервов), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8635                       | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                               |
| Вложения в акции (доли) юридических лиц, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, указанные в подпункте 3.3.8.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции.<br>Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).<br>Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.<br>В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) № № 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204 | 8636.1<br>8636.2<br>8636.0 | H1.1<br>H1.2<br>H1.0                                                             |
| Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8636.1, 8636.2, 8636.0, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8637.1<br>8637.2<br>8637.0 | H1.1 (БК2 <sub>1</sub> )<br>H1.2 (БК2 <sub>2</sub> )<br>H1.0 (БК2 <sub>0</sub> ) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1,5 в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года;<br>1,75 в период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года;<br>2,0 в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года;<br>2,25 в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года;<br>2,5 начиная с 1 января 2024 года.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |                                                                                  |
| <p>Вложения в акции (доли) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг, приобретенные с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, указанные в подпункте 3.3.8.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции.</p> <p>Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).</p> <p>Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.</p> <p>В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) № № 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204</p> | 8638.1<br>8638.2<br>8638.0   | H1.1<br>H1.2<br>H1.0                                                             |
| <p>Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8638.1, 8638.2 и 8638.0, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент:</p> <p>2,0 в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года;<br/>2,5 в период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года;<br/>3,0 в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года;<br/>3,5 в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года;<br/>4,0 начиная с 1 января 2024 года</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8639.1<br>8639.2<br>8639.0   | H1.1 (БК2 <sub>1</sub> )<br>H1.2 (БК2 <sub>2</sub> )<br>H1.0 (БК2 <sub>0</sub> ) |
| <p>Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и которые исключаются из состава активов в соответствии с требованиями пункта 3.3 настоящей Инструкции.</p> <p>При расчете данных кодов в уменьшение суммы вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8640.1,<br>8640.2,<br>8640.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                               |
| Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резервы на возможные потери по прочим активам, включенным в код 8629.i и не учтенным в иных кодах настоящего приложения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8641.1,<br>8641.2,<br>8641.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>В состав настоящих кодов включаются:</p> <p>сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов, указанных в подпунктах 3.1.3, 3.3.1–3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции, за исключением резервов, учтенных при расчете кодов 8619, 8629.i, 8633, 8635, 8637.i, 8640.i, 8639.i, 8644.i, 8646.i, 8653, 8656.i, 8700.i, 8757.i, 8761, 8782, 8828.i, 8847;</p> <p>величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов, указанных в подпунктах 3.3.1–3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции;</p> <p>сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кредитного риска в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции</p> | 8642.1,<br>8642.2,<br>8642.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), указанных в абзацах тринадцатом – четырнадцатом пункта 3.3 настоящей Инструкции, в случае если коэффициент риска, установленный пунктом 3.3 настоящей Инструкции по требованиям к третьему лицу (третьим лицам) выше, чем риск в отношении контрагента.</p> <p>В расчет данных кодов включается сумма требований к контрагенту по балансовой стоимости. Указанные требования не включаются в коды, соответствующие контрагенту</p>                                                                | 8643.1<br>8643.2<br>8643.0   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, перечисленных в строке кодов 8643.1, 8643.2, 8643.0, по балансовой стоимости (за минусом сформированных резервов), умноженных на коэффициент риска из установленных пунктом 3.3 настоящей Инструкции в отношении третьего лица</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8644.1<br>8644.2<br>8644.0   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции.</p> <p>В расчет кодов включаются остатки на балансовых счетах и (или) их части, риск по которым банк, исходя из преобладания экономического содержания над формой, оценивает иначе, чем предусмотрено пунктом 3.3 настоящей Инструкции.</p> <p>В расчет данных кодов включается сумма требований к контрагенту по балансовой стоимости. Указанные требования не включаются в коды, соответствующие контрагенту.</p> <p>В данный код не включаются требования по операциям, указанным в кодах 8643.1, 8643.2, 8643.0</p>                                                                                                                                                                                                                     | 8645.1<br>8645.2<br>8645.0   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, перечисленных в строке кодов 8645.1, 8645.2, 8645.0, по балансовой стоимости</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8646.1<br>8646.2<br>8646.0   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| (за минусом сформированных резервов), умноженная на коэффициент риска, определенный в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |                                    |
| Корректирующая общую сумму активов расчетная величина, позволяющая исключить из активов остатки по балансовым счетам № 47410 и № 47431 в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8647 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по коду 8651) на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 47801), соответствующие условиям, приведенным в подпункте 3.3.7.1 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5</p>                                                                                                                                                                                                                                             | 8648 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП (счета (их части) № № 20311, 20317, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 45811 – 45814, 45912, 45913, 45914, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 47427, 478А – 47805), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:</p> <p>кредитные требования отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;</p> <p>отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;</p> <p>сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого в соответствии с пунктом 2 приложения 11 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных</p> | 8649 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| <p>заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает одновременно 70 млн рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное главой 5 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд;</p> <p>количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 100.</p> <p>Требования кода не распространяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на операции с ценными бумагами;</li> <li>на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам</li> </ul>                                                                                                                                                                                        |      |                                    |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 47801), соответствующие условиям, приведенным в подпункте 3.3.7.1 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета нормативов составляет не более 50 процентов;</li> <li>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 3,0</li> </ul> | 8651 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Вложения в обеспеченные облигации, указанные в подпункте 3.3.2.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, если эмитентом облигации является ипотечный агент</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8652 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Сумма вложений в обеспеченные облигации, указанные в коде 8652 (за минусом сформированного резерва), умноженная на коэффициент риска, установленный в таблице 5 подпункта 3.3.2.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8653 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по кодам 8648, 8651), предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 47801), соответствующие условиям, приведенным в подпункте 3.3.7.1 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>соотношение величины основного долга по ссуде и</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                    | 8654 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета нормативов составляет не более 70 процентов;<br>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением заемщиков, которые имели на дату выдачи (пролонгации) кредита и (или) имеют на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции и направленным указанными заемщиками после 1 января 2020 года на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.<br>Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, перечисленным в абзацах одиннадцатом – шестнадцатом графы 1 строки кода 8813.i, а также в отношении вложений в уставные капиталы, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ                                                                            | 8655.1,<br>8655.2,<br>8655.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и использованным указанными заемщиками на цели, перечисленные в строке кодов 8655.1, 8655.2, 8655.0 (за минусом сформированных резервов), умноженная на коэффициент 2,0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8656.1,<br>8656.2,<br>8656.0 | H1.1<br>H1.2<br>H1.0               |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными от банков, относящихся к классу «В» в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8657.1,<br>8657.2,<br>8657.0 | H1.1<br>H1.2<br>H1.0               |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>Корректирующая общую сумму прочих активов (показатель АРпрі, указанный в подпункте 3.3.9 пункта 3.3 настоящей Инструкции) расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кода с повышенными коэффициентами риска, определяемая по формуле для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:</p> <p>1,5 (многократно); 1,1 и 1,5:</p> $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i) \times (q_i - 1)]$ <p>Здесь и далее в строках кодов 8856.i, 8857.i используются следующие условные обозначения:</p> <p><math>A_i</math> – суммарная величина i-го актива, подпадающего под действие двух и более повышенных коэффициентов;</p> <p><math>P_i</math> – величина сформированного резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;</p> <p><math>PR_i</math> – величина требования по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию);</p> <p><math>n</math> – количество активов, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов;</p> <p><math>q_i</math> – количество повышенных коэффициентов, под действие которых попадает i-й актив</p> | 8658.1,<br>8658.2,<br>8658.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8665                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8667                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8671.1,<br>8671.2,           | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> | 8671.0                       | H1.0 (A)                           |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран за исключением Российской Федерации, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8673                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Требования:<br/>участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8674.1,<br>8674.2,<br>8674.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>индивидуального клирингового обеспечения, а также в части кредитных требований, возникших по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к квалифицированному центральному контрагенту, соответствующему условиям, приведенным в коде 8846), к лицу, признанному центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции, и к расчетным кредитным организациям;</p> <p>банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация) в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к квалифицированному центральному контрагенту, соответствующему условиям, приведенным в коде 8846), в расчетных кредитных организациях, в расчетных небанковских кредитных организациях;</p> <p>банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части) № № 30110, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)</p> |                                       |                                             |
| <p>Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.</p> <p>Данные коды заполняются в том случае, если величина кредитного риска по активам (имуществу), переданным в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции, меньше величины кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанной в соответствии с пунктом 9 приложения 11 к настоящей Инструкции.</p> <p>Балансовая стоимость указанного имущества не включается в коды приложения 1 к настоящей Инструкции, за исключением кодов 8629.i</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>8677.1,<br/>8677.2,<br/>8677.0</p> | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком до 90 календарных дней в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) банков, относящихся к классу «А» («А*») в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции, залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг указанных банков в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А –</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>8678.1,<br/>8678.2,<br/>8678.0</p> | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 455A – 45523, 456A – 45616, 457A – 45713, 461A – 46112, 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней к кредитным организациям, отнесенным к классу «А» («А*») в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 20315, 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 32001 – 32005, 32010, 32101 – 32105, 32201 – 32205, 32301 – 32305, 456A – 45616, 473A – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478A – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8681.1,<br>8681.2,<br>8681.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320A – 32027, 321A – 32116, 322A – 32212, 323A – 32312, 442A – 44216, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – | 8686.1,<br>8686.2,<br>8686.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям и международным банкам развития, перечисленным в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями указанных международных банков развития (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 30427, 320A – 32027, 321A – 32116, 322A – 32212, 323A – 32312, 441A – 44116, 442A – 44216, 443A – 44316, 444A – 44416, 445A – 44516, 446A – 44616, 447A – 44716, 448A – 44816, 449A – 44916, 450A – 45016, 451A – 45116, 452A – 45216, 453A – 45316, 454A – 45416, 456A – 45616, 462A – 46212, 463A – 46312, 464A – 46412, 465A – 46512, 466A – 46612, 467A – 46712, 468A – 46812, 469A – 46912, 470A – 47012, 471A – 47112, 472A – 47212, 473A – 47312, 47410, 47431, 47427, 478A – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8687                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Вычитаемые из общей суммы прочих активов ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части) № № 50104 – 50116, (50121 – 50120), 50205 – 50214, (50221 – 50220), 50401 – 50408, 50605 – 50608, (50621 – 50620), 50705 – 50708, (50721 – 50720)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8688                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, кроме Российской Федерации, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB–» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, а также гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8689.1,<br>8689.2,<br>8689.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       |                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> |                                       |                                                                                       |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года, не давшим согласие на раскрытие кредитной организации – кредитору основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120) (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») (счета (их части) № № 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802 и 45820), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902 и 45920), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47427, 478А (кроме счетов № № 47803 и 47805)</p>                                                   | <p>8690.1,<br/>8690.2,<br/>8690.0</p> | <p>Н1.1 (ПК2<sub>1</sub>),<br/>Н1.2 (ПК2<sub>2</sub>),<br/>Н1.0 (ПК2<sub>0</sub>)</p> |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и направленным указанными заемщиками:</p> <p>на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации);</p> <p>на погашение обязательств по возврату денежных средств,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>8691.1,<br/>8691.2,<br/>8691.0</p> | <p>Н1.1 (ПК2<sub>1</sub>),<br/>Н1.2 (ПК2<sub>2</sub>),<br/>Н1.0 (ПК2<sub>0</sub>)</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>привлеченных заемщиками от третьих лиц (за исключением случаев, когда по данным ссудам уполномоченным органом (органом управления) банка принято решение о классификации категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П);</p> <p>на приобретение долей, акций и иных ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов;</p> <p>на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, за исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ;</p> <p>на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком – физическим лицом, не превышает 50 млн рублей, а также когда ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);</p> <p>на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется:</p> <p>в связи с осуществлением инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2019, № 31, ст. 4418) (далее – Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»), если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов,</p> <p>либо на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 млн рублей (счета (их части) № № 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802 и 45820), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902 и 45920), ), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112,</p> |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

472А – 47212, 473А – 47312, 47427, 478А – 47805).

Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов:

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита или до даты оценки кредитного риска по ссуде составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте); копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях (при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи);

по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 10 млн рублей;

по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным в том числе посредством аваля (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

по ссудам, предоставленным заемщикам на



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2019, № 26, ст. 3317) (далее – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ), за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833;</p> <p>по ссудам, перечисленным в абзаце первом графы 1 строки кода 8655.i</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |      |                                                                                    |
| <p>Вложения в долговые ценные бумаги:</p> <p>учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на дату приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции) (счета (их части) № № 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517);</p> <p>облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, облигаций юридических лиц – эмитентов (выпусков облигаций), имевших на дату приобретения облигаций и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции) (счета (их части) № № 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403 – 50407, 50418);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном</p> | 8692 | H1.1 (ПК2 <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК2 <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК2 <sub>0</sub> ) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>уровне, или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, долговых ценных бумаг юридических лиц – нерезидентов-эмитентов (выпусков долговых ценных бумаг), имевших на дату приобретения ценных бумаг и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции) (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом расчета, установленного подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408).</p> <p>Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) № № 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418)</p> |                                       |                                                                                       |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам – резидентам офшорных зон, перечень которых утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 года № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2007 года № 10598, 25 февраля 2009 года № 13432, 25 октября 2012 года № 25728, 19 ноября 2014 года № 34776, 20 ноября 2017 года № 48956 (далее – приказ Минфина России № 108н) (счета (их части) № № 456А – 45616, 45816 – 45820, 45916, 473А – 47312, 47408, 47427, 478А – 47805, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720).</p> <p>Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>8693.1,<br/>8693.2,<br/>8693.0</p> | <p>H1.1 (ПК2<sub>1</sub>),<br/>H1.2 (ПК2<sub>2</sub>),<br/>H1.0 (ПК2<sub>0</sub>)</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством или российским кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном в абзаце первом подпункта 3.1.3.3 пункта 3.3 настоящей Инструкции), если банк имеет документально подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                                                                    |
| Вложения в активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8636.i, 8638.i, 8760.i, 8878.A, 8880, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала согласно Положению Банка России № 646-П) (счет (часть счета): № 47901)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8694.1,<br>8694.2,<br>8694.0 | H1.1 (ПК2 <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК2 <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК2 <sub>0</sub> ) |
| Вложения в акции (доли) юридических лиц, допущенные к торгам на ОРЦБ (за исключением вложений в акции (доли), которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П; вложений в акции (доли) бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; вложений в акции (доли), учтенные по кодам 8694.i, 8878.A, 8880; вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»). | 8695.1,<br>8695.2,<br>8695.0 | H1.1 (ПК2 <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК2 <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК2 <sub>0</sub> ) |
| Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).<br>Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.<br>В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) № № 47408, 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                                                                    |
| Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8696.1,<br>8696.2,           | H1.1 (ПК2 <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК2 <sub>2</sub> ),                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У, в том числе:</p> <p>вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П): счета (их части) № № 47408, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 60103, 60104, 60203, 60204);</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) № № 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517);</p> <p>облигации (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418).</p> <p>В расчет данного кода не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8636.i, 8638.i, 8878.A, 8880</p> | 8696.0                       | H1.0 (ПК2 <sub>0</sub> )                                                              |
| <p>Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8697.1,<br>8697.2,<br>8697.0 | H1.1 (КРВ2 <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРВ2 <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРВ2 <sub>0</sub> ) |
| <p>Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и которые исключаются из IV группы активов в соответствии с требованиями подпункта 2.3.21 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>Код 8700.i рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.</p> <p>При расчете данных кодов в уменьшение суммы вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8700.1,<br>8700.2,<br>8700.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                    |
| <p>Вычитаемые из показателя Лам:</p> <p>остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лам, не удовлетворяющие требованиям пункта 5.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8701                         | H2 (Лам)                                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                       |
| <p>Вычитаемые из показателя Лат:</p> <p>остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям пункта 5.4 настоящей Инструкции;</p> <p>расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 611-П</p>                                              | 8702                         | НЗ (Лат)                              |
| <p>Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете кода 8870.</p> <p>Код 8703 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка</p>                                                                                                                                                                                                                                         | 8703.1,<br>8703.2,<br>8703.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)    |
| <p>В состав настоящих кодов включаются:</p> <p>сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I–III и V групп активов;</p> <p>величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I–V групп активов;</p> <p>сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кодов I–V групп активов.</p> <p>Код 8704 рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка</p> | 8704.1,<br>8704.2,<br>8704.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)    |
| Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8705                         | Н1.1 (Кф),<br>Н1.2 (Кф),<br>Н1.0 (Кф) |
| <p>Сумма остатков по счетам (их частям):</p> <p>№ № 32003 и 32103 в части, вошедшей в расчет кода 8910;</p> <p>№ № 32203 и 32303 в части, вошедшей в расчет кода 8910 и кода 8989 в соответствии с абзацем двадцать вторым графы 1 строки кода 8989;</p> <p>№ 31903 в части, вошедшей в расчет кода 8921</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8706                         | НЗ (Лат)                              |
| Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8715                         | Н1.1, Н1.2,<br>Н1.0<br>(I группа)     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------|
| <p>отрицательное):</p> <p>если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, то эти остатки включаются в переменную со знаком «+»;</p> <p>если банк исключает из расчета обязательных нормативов остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, то эти остатки включаются в переменную со знаком «—»</p> | 8716 | H1.1, H1.2,<br>H1.0<br>(II группа)                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8717 | H1.1, H1.2,<br>H1.0<br>(III группа)                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8718 | H1.1, H1.2,<br>H1.0<br>(IV группа)                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8719 | H1.1, H1.2,<br>H1.0<br>(V группа)                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8720 | H2 (Лам)                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8721 | H2 (Овм)                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8722 | H3 (Лат)                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8723 | H3 (Овт)                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8724 | H4 (Крд)                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8725 | H4 (ОД)                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8726 | H7<br>(Кскрi)                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8729 | H12 (Кинi)                                                      |
| <p>Корректирующая общую сумму активов расчетная величина, позволяющая исключить из величины активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПКi, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой и включаемые банком в расчет показателя ПКi, в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции или ПК2i в соответствии с подпунктом 3.1.3 настоящей пункта 3.1 Инструкции</p>                                                                                                                                                             | 8730 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)<br>ПК2.1,<br>ПК2.2,<br>ПК2.0 |
| <p>Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина, позволяющая включить в него в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8731 | H1.1 (ПК),<br>H1.2 (ПК),<br>H1.0 (ПК)                           |
| <p>Корректирующая IV группу активов расчетная величина, позволяющая исключить из IV группы активов остатки по балансовым счетам № 47410 и № 47431 в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8732 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (счет (часть счета) № 91419).</p> <p>В данные коды включается сумма обеспеченной и необеспеченной частей требования по возврату ценных бумаг с учетом положений подпункта 2.3.27 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>В данные коды не включаются требования по возврату ценных бумаг, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8733.1,<br>8733.2,<br>8733.0 | H1.1,<br>H1.2,<br>H1.0             |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по коду 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <p>государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5;</p> <p>заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с учетом требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p> | 8734                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8734, умноженная на коэффициент 0,5</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8735                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------|
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП, при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:</p> <p>кредитные требования отнесены к I–III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П;</p> <p>отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;</p> <p>сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает одновременно 70 млн рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное главой 5 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд;</p> <p>количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 100.</p> <p>Требования кода не распространяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на операции с ценными бумагами;</li> <li>на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК<sub>i</sub>);</li> <li>на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам.</li> </ul> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленным субъектам МСП, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР</p> | 8740 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                           |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8740, умноженная на коэффициент 0,75</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8741 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                           |
| <p>Золото в пути (счет (часть счета) № 20305)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8742 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A),<br>H2 (Лам),<br>H3 (Лат) |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <p>государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета обязательных нормативов составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 3,0;</p> <p>заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)».</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p> | 8751                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8751, умноженная на коэффициент 0,35</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8752                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У, в том числе:</p> <p>вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П) (счета (их части) № № 47408, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 60103, 60104, 60203, 60204);</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) № № 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517);</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8753.1,<br>8753.2,<br>8753.0 | H1.1,<br>H1.2,<br>H1.0             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>облигации (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418);</p> <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418).</p> <p>В расчет данного кода включаются активы IV и V групп (коды 8755.1, 8755.2 и 8755.0).</p> <p>В расчет данного кода не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8878.A, 8880</p> |                              |                                                                                    |
| Сумма вложений в ценные бумаги нерезидентов, указанные в строке кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8754.1,<br>8754.2,<br>8754.0 | H1.1,<br>H1.2,<br>H1.0                                                             |
| Корректирующая V группу активов величина вложений в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, указанным в строке кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8755.1,<br>8755.2,<br>8755.0 | H1.1, H1.2,<br>H1.0                                                                |
| Сумма остатков по балансовым активам из состава показателя $\sum Kp_i (A_i - P_i)_i$ или показателя $AP_i$ в случае принятия банком решения в соответствии с пунктом 1.7 настоящей Инструкции, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе ПБР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8756.1<br>8756.2<br>8756.0   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |
| Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПБР для целей включения в нормативы достаточности капитала банка вместо величины кредитного риска по балансовым активам, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 настоящей Инструкции (пунктами 3.1, 3.3 и 3.4 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), а также кодом 8733.i                                                                                                                                                                                    | 8757.1<br>8757.2<br>8757.0   | H1.1 (КРП <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРП <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРП <sub>0</sub> ) |
| Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПБР для целей включения в нормативы достаточности капитала банка вместо величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции (приложением 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции)                                                                                                                                                                                                                                               | 8758.1<br>8758.2<br>8758.0   | H1.1 (КРП <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРП <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРП <sub>0</sub> ) |
| Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПБР для целей включения в нормативы достаточности капитала банка вместо величины кредитного риска, рассчитанной по методике, установленной приложением 3 к настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8759                         | H1.1 (КРП <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРП <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРП <sub>0</sub> ) |
| Вложения в фонды (за исключением вложений в фонды в части активов, перечисленных в пункте 3 приложения 9 к настоящей Инструкции) (счета (их части): № № 47901, 50606, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50706, 50708, 50718, (50721 – 50720), 60102, 60104, 60106, 60118, 60204)                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8760.1,<br>8760.2,<br>8760.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Величина кредитного риска по вложениям в фонды, рассчитанная в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8761.1,<br>8761.2,<br>8761.0 | H1.1 (КРФ <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРФ <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРФ <sub>0</sub> ) |
| Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8769.i                       | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |
| Суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года № 54026, 21 августа 2019 года № 55695                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8770                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополь корпоративным заемщикам – юридическим лицам, определенным в пункте 2.10 Положения Банка России № 483-П.</p> <p>В расчет данного кода включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые относятся к IV группе активов, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и активы, взвешиваемые с коэффициентом риска 100 процентов, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции.</p> <p>Требования кода не распространяются на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК1 и ПК2i).</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p> | 8771                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанным в строке кода 8771, умноженная на коэффициент 0,75                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8772                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                 |
| Величина балансовых активов банка по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А формы отчетности 0409101, за вычетом:<br>сформированных резервов на возможные потери и (или)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8773                         | H1.4 (APфр)                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |      |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|
| <p>резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;</p> <p>остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 10901, 11101, 30202, 30208, 30210, 30211, 30228, 30235, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60414, 60903, 60805, 61909, 61910, 70606 – 70611, 70614, 70616, 70706 – 70711, 70714, 70716, 70802;</p> <p>суммы средств, рассчитанной по коду 8732 (по коду 8647 в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции);</p> <p>суммы средств, рассчитанной по кодам 8794, 8893.2, 8936, 8947;</p> <p>суммы требований, включенных в расчет кода 8777, по балансовой стоимости без вычета сформированных резервов.</p> <p>Ценные бумаги, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 579-П, включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |             |
| <p>Величина балансовых активов, полученных банком в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) – конечному получателю (конечным получателям) и переданных данному третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в подпункте 2.3.28 пункта 2.3 настоящей Инструкции (кодах 8643 и 8644 в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), если данные активы удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, по балансовой стоимости (без вычета сформированных резервов)</p> | 8774 | Н1.4 (АРфр) |
| <p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в части, соответствующей подпунктам 2.2.1–2.2.5,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8775 | Н1.4 (АРфр) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|
| 2.2.9, 2.2.10, 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, а также резерв (резервы), фактически недосозданный (недосозданные) банком в величине, определенной в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 Положения Банка России № 646-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |                  |
| Величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), рассчитанная в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8776 | КРСфр            |
| <p>Величина требований по сделкам кредитования ценными бумагами (за вычетом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), в том числе:</p> <p>требований к контрагенту по возврату денежных средств (счета (их части) 322(А) – 32212, 323(А) – 32312, 324(А) – 32407, 32902, 45410, 45510, 45709, 458(А), 460(А) – 46012, 461(А) – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312;</p> <p>требования по возврату ценных бумаг (счета (их части) 322(А) – 32212, 323(А) – 32312, 324(А) – 32407, 460(А) – 46012, 461(А) – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 458(А) – 45820, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 91419).</p> <p>В данный код не включается стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.</p> <p>Сделки по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключенным в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны, включаются в данный код в соответствии с условиями кода 8779</p> | 8777 | Н1.4<br>(РКЦБфр) |
| <p>Сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору, включенному в соглашение о неттинге, удовлетворяющему требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.</p> <p>Под подлежащей неттингу величиной при расчете данного кода понимается общая сумма обязательств по возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств к тому же контрагенту при осуществлении расчетов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без учета сформированных резервов и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8778 | Н1.4<br>(РКЦБфр) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|
| <p>В случае если на отчетную дату по отдельному соглашению о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в расчет кода включается общая сумма требований</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                  |
| <p>Величина кредитного риска на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами (<math>E^* + E_i^*</math>), определенная без учета величины сформированных резервов следующим образом:</p> <p>по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждого соглашения по формуле:</p> $E^* = \max \{0, [\sum E_i - \sum C_i]\},$ <p>где:</p> <p><math>\sum E_i</math> – сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);</p> <p><math>\sum C_i</math> – сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;</p> <p>по сделкам, совершенным вне соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, – в разрезе каждой i-й сделки по формуле:</p> $E_i^* = \max \{0, [E_i - C_i]\},$ <p>где:</p> <p><math>E_i</math> – требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);</p> <p><math>C_i</math> – обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.</p> <p>Кредитный риск на контрагента по сделкам кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 579-П, определяется с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке</p> | 8779 | Н1.4<br>(РКЦБфр) |
| <p>Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4), рассчитанная в соответствии с пунктами 1–9 приложения 2 к настоящей Инструкции (пунктами 1–9 приложения 11 к настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8780 | Н1.4 (КРВфр)     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| Активы, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8781 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Совокупная величина кредитного риска (за минусом сформированных резервов), рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 647-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8782 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Требования, отраженные в соответствии с пунктом 1.4 настоящей Инструкции на балансовых счетах (их частях) № № 10626, 10629, 10633, 10635, 30128, 30242, 30428, 30608, 32027, 32116, 32212, 32312, 32407, 32507, 44116, 44216, 44316, 44416, 44516, 44616, 44716, 44816, 44916, 45016, 45116, 45216, 45316, 45416, 45523, 45616, 45713, 45820, 45920, 46012, 46112, 46212, 46312, 46412, 46512, 46612, 46712, 46812, 46912, 47012, 47112, 47212, 47312, 47421, 47440, 47447, 47450, 47451, 47455, 47456, 47459, 47463, 47464, 47465, 47467, 47704, 47805, 47807, 47809, 47811, 47813, 50140, 50264, 50428, 50430, 50508, 50670, 50738, 50770, 50907, 50909, 51233, 51234, 51238, 51340, 51341, 51526, 51528, 60107, 60213, 60221, 60351, величина начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженных на счетах (их частях) № № 20319, 20320, 32501, 32502, 45901 – 45917, 47427, 47801 – 47803 (за минусом сформированного резерва), а также переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, по которым формируется резерв на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (счета (их части) № № 50221, 50721) | 8794 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по кодам 8734, 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) № № 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:<br>государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости;<br>соотношение величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов составляет не более 70 процентов;<br>соотношение совокупного годового дохода заемщика (членов его семьи) и совокупной годовой суммы платежей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8806 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>(основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0;</p> <p>заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с учетом требований подпункта 2.3.23 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                    |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8806, умноженная на коэффициент 0,7</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8807                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года (за исключением заемщиков, имевших на дату заключения договора займа (кредита) (его пролонгации) и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банков рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «B» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством), не давшим согласие на раскрытие кредитной организации – кредитору основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона «О кредитных историях» (счета (их части) № № 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802 и 45820), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902 и 45920), 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47427, 478А (кроме счетов № № 47803 и 47805).</p> <p>Требования кода не распространяются:</p> | 8808.1,<br>8808.2,<br>8808.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                              |                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;<br>на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                                                                    |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам, указанным в строке кодов 8808.1, 8808.2, 8808.0, умноженная на коэффициент 1,1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8809.1,<br>8809.2,<br>8809.0 | H1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК <sub>0</sub> )    |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.<br>В данный код не включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8810.1,<br>8810.2,<br>8810.0 | H1.1 (КРВ <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (КРВ <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (КРВ <sub>0</sub> ) |
| Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции.<br>В данный код не включается величина кредитного риска по ПФИ, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8811                         | H1.1 (КРС),<br>H1.2 (КРС),<br>H1.0 (КРС)                                           |
| Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8812.1,<br>8812.2,<br>8812.0 | H1.1 (РР <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (РР <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (РР <sub>0</sub> )    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на дату выдачи (продлонгации) кредита и (или) имеют на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratigs) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством) и направленным указанными заемщиками:<br>на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации);<br>на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц (за исключением случаев, когда по данным ссудам уполномоченным органом (органом управления) банка принято решение о классификации | 8813.1,<br>8813.2,<br>8813.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П);</p> <p>на приобретение долей, акций и иных ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов;</p> <p>на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;</p> <p>на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком – физическим лицом, не превышает 50 млн рублей, а также когда ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);</p> <p>на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется:</p> <p>в связи с осуществлением инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений», если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов,</p> <p>либо на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 млн рублей (счета (их части) № № 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А (кроме счетов № № 45801 и 45802), 459А (кроме счетов № № 45901 и 45902), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов:</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций;</p> <p>по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита или до даты оценки кредитного риска</p> |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>по ссуде составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте, копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи;</p> <p>по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 10 млн рублей;</p> <p>по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным в том числе посредством аваля (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством;</p> <p>по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833;</p> |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| по ссудам, перечисленным в абзаце первом графы 1 строки кода 8655.i                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                          |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и использованным указанными заемщиками на цели, перечисленные в строке кодов 8813.1, 8813.2, 8813.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8814.1,<br>8814.2,<br>8814.0 | H1.1 (ПК1),<br>H1.2 (ПК2),<br>H1.0 (ПК0) |
| <p>Вложения в долговые ценные бумаги:</p> <p>учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на дату приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством (счета (их части) № № 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517);</p> <p>облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ba1» до «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, облигаций юридических лиц – эмитентов (выпусков облигаций), имевших на дату приобретения облигаций и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством) (счета (их части) № № 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403 – 50407, 50418);</p> | 8815                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                              |                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| <p>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BB+» до «B-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ba1» до «B3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, долговых ценных бумаг юридических лиц – нерезидентов-эмитентов (выпусков долговых ценных бумаг), имевших на дату приобретения ценных бумаг и (или) имеющим на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «B» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), (счета (их части) № № 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418);</p> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408).</p> <p>Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) № № 324А, 325А, 458А, 459А, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418).</p> <p>Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0</p> |                              |                                          |
| <p>Сумма вложений в долговые ценные бумаги, а также требований по договорам займа ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг, указанных в строке кода 8815, умноженная на коэффициент 1,5</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8816                         | H1.1 (ПК1),<br>H1.2 (ПК2),<br>H1.0 (ПК0) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам – резидентам офшорных зон, перечень которых утвержден приказом Минфина России № 108н (счета (их части) № № 456А, 45816, 45916, 473А, 47408,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8817.1,<br>8817.2,<br>8817.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                       |                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>47427, 478А, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720).</p> <p>Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «В2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, если банк имеет документально подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны.</p> <p>Требования кодов не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.1, 8753.2 и 8753.0</p> |                                       |                                                                                                         |
| <p>Сумма требований по кредитам и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кодов 8817.1, 8817.2, 8817.0, умноженная на коэффициент 1,5</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>8818.1,<br/>8818.2,<br/>8818.0</p> | <p>H1.1 (ПК<sub>1</sub>),<br/>H1.2 (ПК<sub>2</sub>),<br/>H1.0 (ПК<sub>0</sub>)</p>                      |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством других стран для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившим соответствующие лицензии в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или законодательством соответствующей страны (далее – страховщики) (счета (их части) № № 451А – 45116, 456А – 45616, 45811, 45816, 45911, 45916, 470А – 47012, 473А – 47312, 47427, 478А – 47805, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>8819</p>                           | <p>H1.1 (А),<br/>H1.2 (А),<br/>H1.0 (А)<br/>ПК2<sub>1</sub><br/>ПК2<sub>2</sub><br/>ПК2<sub>0</sub></p> |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным страховщикам, указанных в строке кода 8819, умноженная на коэффициент 1,5</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>8820</p>                           | <p>H1.1 (ПК<sub>1</sub>),<br/>H1.2 (ПК<sub>2</sub>),<br/>H1.0 (ПК<sub>0</sub>)</p>                      |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов не более 50 млн рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>8821</p>                           | <p>H1.1 (А),<br/>H1.2 (А),<br/>H1.0 (А)<br/>ПК2<sub>1</sub><br/>ПК2<sub>2</sub><br/>ПК2<sub>0</sub></p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| в рублях перед банком превышает 5 млн рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А – 47805)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                                                                 |
| Сумма требований к заемщикам – физическим лицам, указанных в строке кода 8821, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8822                         | H1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК <sub>0</sub> ) |
| Вложения в активы IV группы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8760.i, 8878.A, 8880, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала согласно Положению Банка России № 646-П) (счет (часть счета): № 47901)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8823.1,<br>8823.2,<br>8823.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                              |
| Сумма вложений в активы, переданные в доверительное управление, указанные в строке кодов 8823.1, 8823.2, 8823.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8824.1,<br>8824.2,<br>8824.0 | H1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>H1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>H1.0 (ПК <sub>0</sub> ) |
| Вложения в акции (доли) юридических лиц, в том числе допущенные к торгам на ОРЦБ (за исключением вложений в акции (доли), которые уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 646-П; вложений в акции (доли) бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; вложений в акции (доли), учтенные по кодам 8823.i, 8878.A, 8880; вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»). | 8825.1,<br>8825.2,<br>8825.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                              |
| Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).<br>Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.<br>В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) № № 324А – 32407, 325А – 32507, 458А – 45820, 459А – 45920, 47408, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                                                                                                                             |
| Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8826.1,<br>8826.2,<br>8826.0 | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )                                                             |
| Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемое в основной деятельности (счета (их части) № № 60804, 60807, 61901 – 61908, 61911, 62001).<br>При расчете норматива Н1.0 в расчет кода не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемое в основной деятельности, в части, учтенной по коду 8971.0, уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П                                                                                                                                                                                                       | 8827.1,<br>8827.2,<br>8827.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)                                                                                                          |
| Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов 8827.1, 8827.2, 8827.0 (по балансовой стоимости за вычетом амортизации и сформированного резерва и (или) по справедливой стоимости), умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8828.1,<br>8828.2,<br>8828.0 | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )<br>ПК2 <sub>1</sub><br>ПК2 <sub>2</sub><br>ПК2 <sub>0</sub> |
| Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности (счета (их части) № № 62001, 62101, 62102).<br>При расчете норматива Н1.0 в расчет кода не включаются активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге, в части, учтенной по коду 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П | 8829.1,<br>8829.2,<br>8829.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)<br>ПК2 <sub>1</sub><br>ПК2 <sub>2</sub><br>ПК2 <sub>0</sub>                                              |
| Балансовая стоимость активов, указанных в строке кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8830.1,<br>8830.2,<br>8830.0 | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )                                                             |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в рублях по ссудам величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов 50 млн рублей и более без                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8833                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)<br>ПК2 <sub>1</sub>                                                                                      |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              |                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А – 47805)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              | ПК2 <sub>2</sub><br>ПК2 <sub>0</sub>                                                           |
| Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанных в строке кода 8833, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8834                         | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )                |
| Требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» и Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ и связанной с приобретением банком недвижимого имущества, включая земельные участки, а также авансовые платежи (дебиторская задолженность) по сделкам приобретения недвижимого имущества, включая земельные участки, с отсрочкой поставки (счета (их части) № № 60312, 60415).<br>При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются требования (дебиторская задолженность), возникшие (возникшая) в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, в части, учтенной по коду 8971.0, и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П | 8835.1,<br>8835.2,<br>8835.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)<br>ПК2 <sub>1</sub><br>ПК2 <sub>2</sub><br>ПК2 <sub>0</sub> |
| Сумма требований, указанных в строке кодов 8835.1, 8835.2, 8835.0, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8836.1,<br>8836.2,<br>8836.0 | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )                |
| Вложения банков в доли в складочном капитале хозяйственных товариществ и во вклады в простые товарищества (счета (их части) № № 471А – 47112, 60202, 60204)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8837                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)<br>ПК2 <sub>1</sub><br>ПК2 <sub>2</sub><br>ПК2 <sub>0</sub> |
| Сумма требований, указанных в строке кода 8837, умноженная на коэффициент 1,5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8838                         | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )                |
| Величина кредитного риска по требованиям участников клиринга к квалифицированным центральным контрагентам, определенным в соответствии с пунктом 1 <sup>1</sup> статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», информация о которых размещается на официальном сайте Банка России.<br>В расчет данного кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их частях) № № 30424, 30425, 30602, 322А – 32212, 47404, 47408, 47427, 50104 – 50118, (50121 – 50120), 50205–50218, (50221 – 50220),                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8846                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)                                                             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| 50401 – 50418, 50605 – 50618, (50621 – 50620), 50705 – 50718, (50721 – 50720).<br>В данный код не включаются кредитные требования к указанным контрагентам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПБР                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |                                    |
| Сумма кредитных требований, перечисленных в строке кода 8846, включается в расчет в размере наименьшей из следующих величин:<br>20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга;<br>совокупности двух величин: 5 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и 1250 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения      | 8847 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Требования участников клиринга (в части активов, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, ожидаемых к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям, к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках кода 8911, а также учтенных по кодам 8895 и 8972) (счета (их части) № № 30424, 47404).<br>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции | 8848 | H3 (Лат)                           |
| Требования по аккредитивам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:<br>банка-эмитента к плательщику по исполненным гарантированным аккредитивам;<br>исполняющего и (или) подтверждающего банка к банку-эмитенту (гаранту) по исполненным аккредитивам (счета (их части) № № 47410, 47431)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8849 | H3 (Лат)                           |
| Ипотечные ссуды (закладные) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней, права требования по которым переуступаются специально созданным для этой цели организациям – операторам вторичного рынка ипотечных кредитов (агентствам по ипотечному жилищному кредитованию) (далее – Агентство). В расчет данного кода включаются ипотечные кредиты с учетом требований                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8850 | H4 (Крд)                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| <p>пункта 5.4 настоящей Инструкции, удовлетворяющие одновременно следующим условиям:</p> <p>соответствуют стандартам по рефинансированию и сопровождению ипотечных кредитов (займов) Агентства, действующим на дату заключения договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки);</p> <p>неотъемлемой частью договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) является график сделок, устанавливающий сроки и согласованные объемы поставки закладных;</p> <p>договор купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) заключен с Агентством, удовлетворяющим в совокупности следующим условиям:</p> <p>наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале или на аналогичном уровне, а также кредитного рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством;</p> <p>ценные бумаги, эмитированные Агентством, включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года № 25541, 8 мая 2013 года № 28350, 14 ноября 2014 года № 34697, 11 декабря 2014 года № 35134, 16 января 2015 года № 35560 (далее – Ломбардный список Банка России) и (или) гарантированы Российской Федерацией.</p> <p>В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П</p> |      |                                    |
| <p>Требования участников клиринга (в части средств коллективного клирингового обеспечения) к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не указанным в строке кода 8846) (счет (его часть) № № 30425)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8851 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований, перечисленных в строке кода 8851, умноженная на 1250 процентов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8852 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения до востребования и на следующий день, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8853 | H2 (Овм)                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овм (счета (их части) № № 31501, 31502, 31601, 31602, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 476П и (или) (счета (их части) № № 31503, 31603, 42310, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения до востребования и на следующий день, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                                                                                                                                   |
| <p>Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овт (счета (их части) № № 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42310, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 476П).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания</p> | 8854                         | НЗ (Овт)                                                                                                                                          |
| <p>Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по формулам для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:</p> <p>1,5 (многократно):</p> $1,5 \times \sum_{i=1}^n \left[ (A_i + PR_i - P_i - P_{pri}) \times (q_i - 1) \right];$ <p>1,1 и 1,5 (в том числе многократно):</p> $\sum_{i=1}^n \left[ (A_i + PR_i - P_i - P_{pri}) \times (1,5q_i - 1,9) \right],$ <p>где:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8856.1,<br>8856.2,<br>8856.0 | Н1.1 (ПК <sub>1</sub> ),<br>Н1.2 (ПК <sub>2</sub> ),<br>Н1.0 (ПК <sub>0</sub> )<br><br>ПК2 <sub>1</sub><br>ПК2 <sub>2</sub> ,<br>ПК2 <sub>0</sub> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
| <p><math>PR_i</math> – величина требования по получению процентных доходов по <math>i</math>-му активу (кредитному требованию);</p> <p><math>Pp_{ri}</math> – величина сформированного резерва на возможные потери по требованию по получению процентных доходов по <math>i</math>-му активу (кредитному требованию)</p>                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                          |
| <p>Корректирующая IV группу активов расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по формулам для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:</p> <p>1,5 (многократно); 1,1 и 1,5:</p> $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i) \times (q_i - 1)]$                                                                                                                                                                                                                                               | 8857.1,<br>8857.2,<br>8857.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)       |
| <p>Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8866                         | H1.1 (PCK),<br>H1.2 (PCK),<br>H1.0 (PCK) |
| <p>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, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002)</p>                                                                                                                                                   | 8868                         | H3 (Oвт)                                 |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции.</p> <p>В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР</p>                                                                                                                                                                                   | 8869                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)       |
| <p>Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в коде 8869, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8870                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)       |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению</p> | 8871                         | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| <p>начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47423, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |        |                       |
| <p>Обязательства банка со сроком исполнения свыше 30 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, определенных в договоре (в условиях выпуска ценных бумаг), следствием которых является признание заемщика или эмитента не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 – 31207, 31217 – 31221, 31305 – 31309, 31405 – 31409, 31505 – 31509, 31605 – 31609, 41003 – 41007, 41103 – 41107, 41203 – 41207, 41303 – 41307, 41403 – 41407, 41503 – 41507, 41603 – 41607, 41703 – 41707, 41803 – 41807, 41903 – 41907, 42003 – 42007, 42103 – 42107, 42110 – 42114, 42203 – 42207, 42503 – 42507, 42703 – 42707, 42803 – 42807, 42903 – 42907, 43003 – 43007, 43103 – 43107, 43203 – 43207, 43303 – 43307, 43403 – 43407, 43503 – 43507, 43603 – 43607, 43703 – 43707, 43803 – 43807, 43903 – 43907, 44003 – 44007, 52002 – 52006, 52102 – 52106, 52202 – 52206, 52303 – 52307)</p> | 8872   | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт) |
| <p>Обязательства банка по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 – 31207, 31217 – 31221, 31305 – 31309, 31405 – 31409, 31505 – 31509, 31605 – 31609, 41003 – 41007, 41103 – 41107, 41203 – 41207, 41303 – 41307, 41403 – 41407, 41503 – 41507, 41603 – 41607, 41703 – 41707, 41803 – 41807,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8872.1 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| <p>41903 – 41907, 42003 – 42007, 42103 – 42107, 42110 – 42114, 42203 – 42207, 42503 – 42507, 42703 – 42707, 42803 – 42807, 42903 – 42907, 43003 – 43007, 43103 – 43107, 43203 – 43207, 43303 – 43307, 43403 – 43407, 43503 – 43507, 43603 – 43607, 43703 – 43707, 43803 – 43807, 43903 – 43907, 44003 – 44007, 52002 – 52006, 52102 – 52106, 52202 – 52206, 52303 – 52307).</p> <p>В данный код включаются обязательства по всем привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, содержащим отлагательные условия, вне зависимости от факта наступления отлагательных условий.</p> <p>Данный код не используется при расчете обязательных нормативов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |                                    |
| <p>Обязательства банка с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314, 30219, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307)</p> | 8873 | Н4 (ОД)                            |
| <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1–2.2.6, 2.2.9 и 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 646-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов в случае, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, а также показателей ПК2i и БК2i в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8874 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1–2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П и учтенных по коду 8874 в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России № 646-П).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8875 | Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов в случае, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, а также показателей ПК2i и БК2i в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |                                                                                                   |
| Сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, в части, учитываемой в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 646-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8876   | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                                |
| Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П.<br>Вложения, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I–III и V групп активов в случае, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции.<br>В расчет данного кода не включаются вложения в фонды, риск по которым оценивается в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 приложения 9 к настоящей Инструкции | 8878.A | H1.1 (БК),<br>H1.2 (БК),<br>H1.0 (БК)<br>БК2 <sub>1</sub><br>БК2 <sub>2</sub><br>БК2 <sub>0</sub> |
| Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П<br>Активы, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I–III и V групп активов в случае, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции                                                                                                                                        | 8878.H | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                                |
| Сумма вложений банка, указанных в строке кодов 8878.A и 8878.H, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8879   | H1.1 (БК),<br>H1.2 (БК),<br>H1.0 (БК)<br>БК2 <sub>1</sub><br>БК2 <sub>2</sub><br>БК2 <sub>0</sub> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в одной из следующих частей:</p> <p>в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений;</p> <p>в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений;</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),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A)                                                                |
| <p>Сумма существенных вложений банка, указанных в строке кода 8880, умноженная на 1250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8881 | H1.1 (БК),<br>H1.2 (БК),<br>H1.0 (БК)<br>БК <sub>21</sub><br>БК <sub>22</sub><br>БК <sub>20</sub> |
| <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1–3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и учтенных по кодам 8874 и 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П).</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, не включаются в расчет I–III и V групп активов в случае, если банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, и в расчет активов, взвешиваемых с коэффициентом риска менее 100 процентов, в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции</p> | 8882 | H1.0 (A)                                                                                          |
| <p>Сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-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 № 646-П</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8883 | H1.0 (A)                                                                                          |
| <p>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России № 646-П (счет (часть счета) № 10601)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8884 | H1.0 (A)                                                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| <p>Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня (счета (их части) № № 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002 и (или) (счета (их части) № № 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8885                                | H2 (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:</p> <p>банка – резидента Российской Федерации (K = 1);</p> <p>кредитной организации, имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны (K = 2);</p> <p>зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данные коды используются для исключения указанных сделок из II группы активов</p>                                      | 8886.K,<br>где K – код контр-агента | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>кредитной организации – резидента страны, имеющей страновую оценку «2» (K = 1);</p> <p>кредитной организации, не имеющей рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны (K = 2);</p> <p>зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данные коды используются для исключения указанных сделок из III группы активов</p> | 8887.K,<br>где K – код контр-агента | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами):</p> <p>кредитной организацией – резидентом страны, имеющей страновую оценку «2» (Т = 1);</p> <p>кредитной организацией, не имеющей рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки «0», «1», или страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны (Т = 2).</p> <p>В данные коды включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) 8886.К.</p> <p>Данные коды используются для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом риска 50 процентов</p> | 8888.Т,<br>где Т – код третьего лица | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <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):</p> <p>банком – резидентом Российской Федерации (Т = 1);</p> <p>кредитной организацией – резидентом страны, имеющей страновую оценку «3», «4», «5» или «6» (Т = 2);</p> <p>юридическим лицом (Т = 3);</p> <p>физическим лицом (Т = 4).</p> <p>В данные коды включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К.</p> <p>Данные коды используются для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8890 и 8888.Т)</p>                                                                                                                                                                                                                                                      | 8889.Т,<br>где Т – код третьего лица | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств зависит от исполнения обязательств третьим лицом – кредитной организацией, являющейся резидентом страны, имеющей страновую оценку «7».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8890                                 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| <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 риска 150 процентов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                                    |
| <p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) № № 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 478А – 47805, 47901, 50107, 50110, (50121 – 50120), 50208, 50211, (50221 – 50220), 50404, 50407)</p> | 8891              | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А) |
| <p>Часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.1.1, и (или) подпунктом 2.1.2, и (или) подпунктом 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (счет (часть счета) № 102)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8893.1,<br>8893.2 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А)              |
| <p>Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (имущественный пул которых сформирован ценными бумагами, предусмотренными подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и денежными средствами в рублях), полученные:</p> <p>при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p>                                                                | 8894              | H2 (Лам),<br>H3 (Лат)              |
| <p>Требования участников клиринга (в части остатка не обремененных обязательствами денежных средств, сложившегося по итогам клиринга и завершения расчетов на конец операционного дня, предшествующего дате расчета) к квалифицированным центральным контрагентам, соответствующим условиям кода 8846 (счета (часть счетов) № № 30424, 47404).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8895              | H2 (Лам),<br>H3 (Лат)              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| и на основании информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |                                    |
| Вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (счета (их части) № № 47901, 50116, 50118, (50121 – 50120), 50214, 50218, (50221 – 50220), 50408, 50418)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 8900 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517) | 8901 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти (счета (их части) № № 441А – 44116, 460А – 46012, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50104, 50118, (50121 – 50120), 50205, 50218, (50221 – 50220), 50401, 50418, 51211, 51311, 51511)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8902 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)     | 8903 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (счета (их части) № № 442А – 44216, 461А – 46112, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50105, 50118, (50121 – 50120), 50206, 50218, (50221 – 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8904 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| 5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают доведение банком кредитору обеспечения в размере снижения справедливой стоимости залога (счета (их части) № № 312, 313, 314, 31503 – 31509, 31603 – 31609, 32901, 41002 – 41007, 41102 – 41107, 41202 – 41207, 41302 – 41307, 41402 – 41407, 41502 – 41507, 41602 – 41607, 41702 – 41707, 41802 – 41807, 41902 – 41907, 42002 – 42007, 42102 – 42107, 42109 – 42114, 42202 – 42207, 42502 – 42507, 42702 – 42707, 42802 – 42807, 42902 – 42907, 43002 – 43007, 43102 – 43107, 43202 – 43207, 43302 – 43307, 43402 – 43407, 43502 – 43507, 43602 – 43607, 43702 – 43707, 43802 – 43807, 43902 – 43907, 44002 – 44007) | 8905 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)              |
| Обязательства банка по кредитам до востребования и на один день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных ценных бумаг (счета (их части) № № 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410 и (или) счета (их части) № № 31202, 31215, 31303, 31403, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8906 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)              |
| 5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8907 | Н3 (Овт)                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------|
| <p>Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «АаЗ» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают доведение банком кредитору обеспечения в размере снижения справедливой стоимости залога (счета (их части) № № 31204 – 31207, 31212, 31217 – 31221, 31305 – 31309, 31405 – 31409, 31505 – 31509, 31605 – 31609, 32901, 41003 – 41007, 41103 – 41107, 41203 – 41207, 41303 – 41307, 41403 – 41407, 41503 – 41507, 41603 – 41607, 41703 – 41707, 41803 – 41807, 41903 – 41907, 42003 – 42007, 42103 – 42107, 42110 – 42114, 42203 – 42207, 42503 – 42507, 42703 – 42707, 42803 – 42807, 42903 – 42907, 43003 – 43007, 43103 – 43107, 43203 – 43207, 43303 – 43307, 43403 – 43407, 43503 – 43507, 43603 – 43607, 43703 – 43707, 43803 – 43807, 43903 – 43907, 44003 – 44007)</p>                                                                   |      |                            |
| <p>Кредиты овердрафт, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку «2» и выше, в том числе в кредитных организациях – резидентах, на срок до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае, если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) № № 30427, 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301).</p> <p>Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, имеющих страновую оценку «2» и выше, в том числе кредитным организациям – резидентам, депозиты и прочие размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и овернайт (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) № № 30427, 32002, 32102, 32202, 32302).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p> | 8908 | НЗ (Лат)                   |
| <p>Расчетная величина требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков и определяемая по следующей формуле:</p> $\sum_{i=1}^n [(T_i - P_i) \times Kp_i \times (g_i - 1)] ,$ <p>где:</p> <p><math>T_i - P_i</math> – суммарная величина требований к <math>i</math>-му заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, за вычетом суммарной величины сформированного под данные требования резерва на возможные потери и (или) резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;</p> <p><math>Kp_i</math> – коэффициент риска, установленный в отношении <math>i</math>-го заемщика в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции;</p>                                                                                                                                                                                                                               | 8909 | Н7<br>( $\sum K_{скр_i}$ ) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|
| g <sub>i</sub> – количество групп связанных заемщиков, в которые входит i-й заемщик                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |                       |
| <p>Требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или стран БРИКС, имеющих страновую оценку «2», к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам, кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированных центральных контрагентов, к ВЭБ.РФ, а также к небанковским кредитным организациям – резидентам (в части, указанной в абзаце четвертом настоящей графы), которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П относятся к I категории качества:</p> <p>средства, размещенные в однодневные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, кредиты и депозиты овернайт, кредиты овердрафт до востребования, депозиты и прочие размещенные средства до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части) № № 30427, 32001, 32002, 32010, 32101, 32102, 32110, 32201, 32202, 32301, 32302, 45601, 45607, 45608 и (или) счета (их части) № № 32003, 32103, 32203, 32303, если день размещения кредита, депозита или прочих средств предшествует выходным и праздничным дням);</p> <p>требования до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования и на один день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам (счета (их части) № № 32201, 32202, 32301, 32302, 47301, 47302 и (или) счета (их части) № № 32203, 32303, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням);</p> <p>средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных кредитных организациях и международных организациях (счета (их части) № № 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p> | 8910 | Н2 (Лам),<br>Н3 (Лат) |
| Обязательства банка перед клиентами в пределах средств,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8911 | Н2 (Овм),             |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов иностранной валюты и отражаемых на счетах № № 47404 и 30424 (счет (часть счета) № 47405).</p> <p>Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах № № 30413, 30424 (счета (часть счетов) № № 30601 и 30606)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                              | Н3 (Овт)                           |
| <p>Номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов (счета (их части) № № 30102, 30221, 30224, 319; 30104, 30106, 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции), 30417, 30419, 32902, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8912.1,<br>8912.2,<br>8912.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> | 8913.1,<br>8913.2,<br>8913.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям до востребования и на один день (за исключением отраженных по коду 8994) (счета (часть счетов) № № 30232, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8914                         | Н2 (Овм)                           |
| <p>Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8916                         | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть счета) № 60320)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                              |                                    |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8917.1,<br>8917.2,<br>8917.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Обязательства банка (за исключением включенных в расчет кода 8933) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита, облигационного займа) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части) № № 30219, 30415, 30422, 30423, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8918                         | Н4 (ОД)                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42306, 42307, 42314, 42315, 42506, 42507, 42606, 42607, 42614, 42615, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307, 60349)                                                                                                                                                    |                              |                                    |
| Вложения, удовлетворяющие требованиям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции. Вложения в акции (доли) включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных акций (долей) (счета (их части) № № 50605, 50607, 50608, 50618, (50621 – 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718, (50721 – 50720), 601А – 60107, 60201, 60202, 60203, 60204)                                                                                                                                                                                                 | 8919                         | H12<br>( $\sum K_{ин_i}$ )         |
| Справедливая стоимость акций, полученных от эмитента в связи с увеличением им уставного капитала, в случае если указанное увеличение производилось эмитентом за счет капитализации источников собственных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии, что получение данных акций не сопровождалось дополнительными вложениями денежных средств либо иного имущества банка в акции (части счетов, которые входят в расчет норматива H12)                                                                                                                           | 8920                         | H12<br>( $\sum K_{ин_i}$ )         |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России (счета (их части) № № 30102, 30221, 30224, 31901, 31902, 31903 (если день размещения депозита и прочих средств предшествует выходным и праздничным дням), 32902, а также 30104, 30106, 30125).<br>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции | 8921                         | H2 (Лам),<br>H3 (Лат)              |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенный в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)                                                                             | 8922                         | H2 (Овм <*>)                       |
| Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8923.1,<br>8923.2,<br>8923.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------|
| государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) |      |                            |
| Корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков расчетная величина требований банка к заемщику, возникающих в рамках сделок продажи ценных бумаг, совершаемых на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке), определяемая как сумма наименьших из двух величин по каждой сделке – кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции                                                                                                                                                                      | 8924 | Н7<br>( $\sum K_{скр_i}$ ) |
| Суммы покрытых отзывных аккредитивов, а также обязательства банка-эмитента по гарантированному аккредитиву перед исполняющим и (или) подтверждающим банком в сумме осуществленных им расчетов (счета (их части) № № 40901, 40902)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8927 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)      |
| Обязательства исполняющего банка по покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части) № № 40901, 40902).<br>Обязательства банка-эмитента по покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку и отраженного по счетам № № 47410, 47431 (счета (их части) № № 40901, 40902)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8928 | Н3 (Овт)                   |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определенный в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402П, 40301, 40302, 404П, 405П, 406П, 407П, 408П, 410П, 411П, 412П, 413П, 414П, 415П, 416П, 417П, 418П, 419П, 420П, 421П, 422П, 423П, 425П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П)                                                                                                                                                                                                                  | 8930 | Н3 (Овт <*>)               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| <p>Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (за исключением учтенных по коду 8894), полученные:</p> <p>при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8931 | Н3 (Лат)                           |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран за исключением Российской Федерации, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части) № № 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517)</p> | 8932 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенных банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом (части счетов: № № 41002 – 41007, 41102 – 41107, 41202 – 41207, 41302 – 41307, 41402 – 41407, 41502 – 41507, 41602 – 41607, 41702 – 41707, 41802 – 41807, 41902 – 41907, 42002 – 42007, 42102 – 42107, 42109 – 42114, 42202 – 42207, 42302 – 42307, 42310 – 42315, 42502 – 42507, 42602 – 42607, 42610 – 42615, 42702 – 42707, 42802 – 42807, 42902 – 42907, 43002 – 43007, 43102 – 43107, 43202 – 43207, 43302 – 43307, 43402 – 43407, 43502 – 43507, 43602 – 43607, 43702 – 43707, 43802 – 43807, 43902 – 43907, 44002 – 44007)</p>                                                                                                                                                             | 8933 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)              |
| <p>Размер ипотечного покрытия, включая обеспеченные ипотекой требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа, за исключением требований к должникам, признанным несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве); денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; вложения в не обремененные</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8935 | Н18<br>(ИП)                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| <p>обязательствами государственные ценные бумаги, за исключением их части, на которую наложен арест; стоимость недвижимого имущества, приобретенного в результате обращения на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и находящегося у кредитной организации – эмитента на правах собственности не более 2 лет с даты приобретения.</p> <p>Требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа могут включать требования со сроком неисполнения не более чем 6 месяцев (счета (части счетов) № № 202А, 30102, 30110, 30114, 30210, 30224, 319А, 32902, 44101 – 44108, 44202 – 44209, 44302 – 44309, 44402 – 44409, 44503 – 44508, 44603 – 44608, 44703 – 44708, 44803 – 44808, 44903 – 44908, 45003 – 45008, 45103 – 45108, 45203 – 45208, 45303 – 45308, 45403 – 45408, 45410, 45502 – 45507, 45510, 45601 – 45606, 45701 – 45706, 45709, 45801 – 45817, 45901 – 45917, 47427, 47801, 50104 (50121 – 50120), 50205 (50221 – 50220), 50401, 60401 за минусом 60414, 61013)</p> |      |                                    |
| <p>Неденежные активы (до регистрации отчета об итогах выпуска акций), внесенные в оплату эмитируемых акций (счета (их части) № № 604А, 619А)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8936 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Обязательства со сроком исполнения до востребования и на следующий день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие справедливую стоимость указанных активов (счета (их части) № № 31501, 31502, 31601, 31602, 317П, 318П, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001 и (или) счета (их части) № № 31503, 31603, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002, если день привлечения указанных средств предшествует выходным и праздничным дням)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8937 | Н2 (Овм)                           |
| <p>Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям – корреспондентам и кредитных организаций – корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет кодов 8910 и 8950), межбанковским кредитам, депозитам, прочим привлеченным (размещенным) средствам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения) (счета (их части) № № 30110, 30114, 30118, 30119, 32001 – 32009, 32010, 32101 – 32109, 32110, 32201 – 32209, 32301 – 32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их частях): № № 30109, 30111, 30116, 30117, 31301 –</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8938 | Н3 (Лат, Овт)                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>31310, 31401 – 31410, 31501 – 31509, 31601 – 31609).</p> <p>Код рассчитывается в отношении всех сопоставимых по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Если суммы встречных сопоставимых по размеру требований разные, корректировка осуществляется на сумму минимального из сопоставимых требований вне зависимости от вида валюты в рублевом эквиваленте. В расчет принимается общая сумма требований (средства на корреспондентском счете НОСТРО, размещенные межбанковские кредиты и депозиты) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты) в отношении одного и того же банка-корреспондента.</p> <p>Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения.</p> <p>В состав кода не включаются встречные требования по сделкам с сопоставимыми суммами и сроками, хеджирующим принимаемые кредитной организацией риски (в том числе процентные и валютные). Под сделками, хеджирующими принимаемые кредитной организацией риски, понимаются сделки валютного и процентного свопа, оформленные согласно внутренним документам кредитной организации как хеджирующие</p> |                              |                                    |
| <p>Обязательства со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие справедливую стоимость указанных активов (счета (их части) № № 315П, 316П, 317П, 318П, 32901, 42309 – 42315, 42609 – 42615, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8939                         | Н3 (Овт)                           |
| <p>Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части) № № 47411 и 47426), по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) № 52501), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8940                         | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт)              |
| <p>Требования:<br/>участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8941.1,<br>8941.2,<br>8941.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| <p>организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, указанного в коде 8846), и расчетным кредитным организациям;</p> <p>участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчетов;</p> <p>банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация) в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, указанного в коде 8846), в расчетных кредитных организациях, в расчетных небанковских кредитных организациях;</p> <p>банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части) № № 30110, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720))</p> |                              |                                       |
| <p>Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8942                         | Н1.1 (ОР),<br>Н1.2 (ОР),<br>Н1.0 (ОР) |
| <p>Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) единого института развития или ВЭБ.РФ (счета (их части) № № 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8943.1,<br>8943.2,<br>8943.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А)    |
| <p>Гарантии и поручительства, выданные банком в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций (счет (часть счета) № 91315), в размере, не превышающем совокупный объем привлеченных в результате эмиссии еврооблигаций от юридических лиц – нерезидентов средств, учитываемых на депозитных счетах компании-эмитента в банке-гаранте (счета (их части) № № 42502 – 42507)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8944                         | КРВ<br>КРВ2                           |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                       |                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной: гарантийным депозитом (вкладом);</p> <p>номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Положением Банка России № 503-П, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;</p> <p>залогом золота в слитках в хранилищах банка.</p> <p>Требования по возврату ценных бумаг (в том числе клиринговых сертификатов участия), переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги (в том числе клиринговые сертификаты участия), полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718 (50721 – 50720), 51211 – 51217, 51311 – 51317, 51511 – 51517)</p> | <p>8945.1,<br/>8945.2,<br/>8945.0</p> | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также полученными (выставленными) от кредитных организаций – резидентов (кредитными организациями – резидентами) стран, имеющих страновую оценку «2» (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 –</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>8946.1<br/>8946.2<br/>8946.0</p>   | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------|
| 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                                    |
| Остатки на отдельных лицевых счетах (части счетов) № № 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка в иностранной валюте при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций со специальным режимом при выпуске акций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8947 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| <p>Суммы займов, полученных в качестве промежуточного финансирования в целях рефинансирования портфелей ипотечных кредитов от Агентства, удовлетворяющего требованиям абзаца четвертого графы 1 строки кода 8850, включаются в расчет настоящего кода независимо от срока их погашения при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (для выдачи и (или) приобретения ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию) и предусмотрено ежемесячное подтверждение заемщиком Агентству целевого использования займа;</p> <p>суммы займов не превышают определенный в договоре об организации выпуска облигаций с ипотечным покрытием объем обязательств Агентства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>Агентство ежеквартально в письменной форме подтверждает банку, получающему промежуточное финансирование в целях рефинансирования портфеля ипотечных кредитов, которые подлежат включению в состав ипотечного покрытия облигаций (далее – банк-оригинатор), отсутствие у Агентства оснований для одностороннего отказа от исполнения обязательства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>у банка-оригинатора отсутствуют обязательства, возникающие из любых сделок, по обратному выкупу у Агентства первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;</p> <p>срок обращения планируемых к выпуску облигаций с ипотечным покрытием превышает один год;</p> <p>депозитарий, осуществляющий учет прав на имущество, которое будет составлять ипотечное покрытие, и (или) хранение документов, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество банка-оригинатора, до их включения в ипотечное покрытие по облигациям, удовлетворяет одному из критериев, перечисленных в пункте 1.2 Указания Банка России № 2732-У.</p> <p>В случае погашения займа, полученного от Агентства в рамках договора о предоставлении промежуточного финансирования, сумма займа включается банком-оригинатором в расчет данного кода до 30 календарных дней</p> | 8949 | H4 (ОД)                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| после погашения займа, но не позднее даты выпуска облигаций с ипотечным покрытием, при условии, что погашение займа осуществлено в срок, указанный первоначально в договоре о предоставлении промежуточного финансирования, либо в более поздний срок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                              |                                    |
| <p>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах, ВЭБ.РФ и в банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку «2» и выше, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных для оплаты уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции</p> | 8950                         | НЗ (Лат)                           |
| <p>Объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием: сумма номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием и сумма процентов по этим облигациям (счета (части счетов) № № 52001– 52006, 52401, 52402, 52407, 52501)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8951                         | Н18<br>(Обл)                       |
| <p>Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.</p> <p>Данные коды заполняются в том случае, если величина кредитного риска по активам (имуществу), переданным в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, меньше величины кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанной в соответствии с пунктом 9 приложения 2 к настоящей Инструкции.</p> <p>Балансовая стоимость указанного имущества не включается в I–III группы активов</p>                                                                                                                                        | 8952                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части) № № 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50210, 50218, (50221 – 50220), 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51216, 51316, 51516)</p>                                                                            | 8953.1,<br>8953.2,<br>8953.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8954.1,<br>8954.2,           | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),             |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «2» (счета (их части) № № 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50210, 50218, (50221 – 50220), 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51216, 51316, 51516)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 8954.0                       | H1.0 (A)                           |
| Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад) по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, в период с момента заклада указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до момента обратной их передачи в связи с окончанием договора залога (счета (их части) № № 52301, 52406, 52501)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8955                         | H2 (Oвм)                           |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517) | 8959.1,<br>8959.2,<br>8959.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |
| Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России (счета (их части) № № 32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе), 441А – 44116, 442А – 44216, 460А – 46012, 461А – 46112, 47431, 47427, 47802, 47803, 47901,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8960.1,<br>8960.2,<br>8960.0 | H1.1 (A),<br>H1.2 (A),<br>H1.0 (A) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 50104, 50105, 50116, 50118, (50121 – 50120), 50205, 50206, 50214, 50218, (50221 – 50220), 50401, 50402, 50408, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                                              |
| Процентные доходы (включая просроченные) по ценным бумагам (в том числе векселям) (счета (их части) № № 50104 – 50118, 50205 – 50218, 50401 – 50418, 50505, 51211 – 51216, 51311 – 51316, 51511 – 51516)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8961                         | H1.1 (Кф),<br>H1.2 (Кф),<br>H1.0 (Кф)                        |
| Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (счета (их части) № № 202, 20302)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8962                         | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А),<br>H2 (Лам),<br>H3 (Лат) |
| Справедливая стоимость акций (долей) юридических лиц, по которым рассчитывается норматив H12, переданных в доверительное управление, а также размещенных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по стоимости на дату размещения, за вычетом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств и резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П (счета (их части) № № 47408, 47901)                                                                                                        | 8963                         | H12<br>( $\sum K_{ин_i}$ )                                   |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, ВЭБ.РФ сроком размещения до 90 календарных дней (счета (их части) № № 30110 (за исключением средств, отраженных по коду 8947), 30221, 30233, 30427, 30602, 32001 – 32005, 32010, 32201 – 32205, 47408, 47423, 47427, 47431, 478А, 47901, 50106, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51313, 51513)                                           | 8964.1,<br>8964.2,<br>8964.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                           |
| Собственные векселя банка-кредитора по предъявлению и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя – банка-кредитора (заклад), при условии, что срок исполнения обязательств по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, превышает 30 календарных дней, в период с момента заклада указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до даты, наступающей за 30 календарных дней до срока окончания договора залога (счет (часть счета) № № 52301, 52406, 52501) | 8965                         | H3 (Овт)                                                     |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8966                         | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А)                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------|
| <p>начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> |        |                                                              |
| <p>Требования банка со сроком исполнения не позднее чем на следующий операционный день по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, участвующим в расчете высоколиквидных активов (счет № 47427), а также проценты по указанным активам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8967   | Н2 (Лам),<br>Н3 (Лат)                                        |
| <p>Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (счет (часть счета) № 47423)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8969   | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А),<br>Н2 (Лам),<br>Н3 (Лат) |
| <p>Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах № № 474А (кроме счетов № № 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов № № 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8970.0 | Н1.0 (А)                                                     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|
| Банка России № 611-П, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 Положения Банка России № 646-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и учтенных по кодам 8874 и 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 646-П)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |                       |
| Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8971.0 | H1.0 (A)              |
| <p>Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации, Европейского банка реконструкции и развития и иностранных государств, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России»), долговые обязательства Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П (счета (их части) № № 50104, 50108, 50109, 50110, 50116, (50121 – 50120), 50205, 50209, 50210, 50211, 50214, (50221 – 50220).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по перечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции.</p> <p>Стоимость указанных в настоящем коде ценных бумаг, предоставленных банком в залог по кредитам до востребования и на один день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам.</p> <p>Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также облигации федерального займа, полученные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 4; 2018, № 53, ст. 8440), включаются в расчет данного кода при наличии в условиях договоров по указанным сделкам и (или) в правилах</p> | 8972   | H2 (Лам),<br>H3 (Лат) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              |                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| <p>организованных торгов возможности их реализации (передачи без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>Стоимость указанных в данном коде ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям со сроком исполнения до востребования и (или) на следующий день (счета (их части) № № 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220)).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                                    |
| <p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, гарантиями Банка России (счета (их части) № № 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А – 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211 – 51217, 51311 – 51317, 51511 – 51517).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8891</p> | 8973                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| <p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Банка России в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) № № 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 442А – 44216, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 455А – 45523, 456А – 45616, 457А – 45713, 461А – 46112, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47410, 47431, 47427, 478А 47805, 47901, 51211 – 51217, 51311 – 51317, 51511 – 51517)</p>                                                                                                               | 8974.1,<br>8974.2,<br>8974.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                       |                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> | <p>8975.1,<br/>8975.2,<br/>8975.0</p> | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |
| <p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям, перечисленным в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и международных банков развития в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 30427, 320А, 321А, 322А, 323А,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>8976</p>                           | <p>H1.1 (A),<br/>H1.2 (A),<br/>H1.0 (A)</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 441А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                              |                                    |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определенный в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402П, 40301, 40302, 404П, 405П, 406П, 407П, 408П, 410П, 411П, 412П, 413П, 414П, 415П, 416П, 417П, 418П, 419П, 420П, 421П, 422П, 423П, 425П, 426П, 427П, 428П, 429П, 430П, 431П, 432П, 433П, 434П, 435П, 436П, 437П, 438П, 439П, 440П в части счетов (их частей), не вошедших в расчет показателя ОД)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8978                         | Н4 (О <*>)                         |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе просроченные) к центральным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне ниже «В–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «В3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), к организациям, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям – резидентам стран, имеющих страновую оценку «7» (счета (их части) № № 20316, 20318, 20320, 30114, 30119, 30211, 30221, 30233, 30602, 321А, 323А, 32402, 32502, 40308, 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50405 – 50407, 50418, 50607, 50618, (50621 – 50620), 50707, 50718, (50721 – 50720), 51215 – 51217, 51315 – 51317, 51515 – 51517) | 8980.1,<br>8980.2,<br>8980.0 | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |
| Ценные бумаги, вычитаемые из IV группы активов, если банк рассчитывает обязательные нормативы по главе 2 настоящей Инструкции, или прочих активов (пункт 3.3.9 настоящей Инструкции) в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части) № № 50104 – 50116, (50121 – 50120), 50205 – 50214, (50221 – 50220), 50401 – 50408, 50605 – 50608, (50621 – 50620), 50705 – 50708, (50721 – 50720).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8981                         | Н1.1 (А),<br>Н1.2 (А),<br>Н1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Требования, указанные в данном коде, не включаются в расчет I–III и V групп активов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                              |                                    |
| Сформированный резерв по инвестициям, удовлетворяющим требованиям, установленным в пункте 9.2 настоящей Инструкции, в том числе счета (их части) № № 60105, 60206                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8982                         | H12 (Кинi)                         |
| <p>Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по вложениям в не обремененные обязательствами ценные бумаги эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом графы 1 строки кода 8989 и в строке кода 8995, находящиеся в залоге у банка-кредитора или у Банка России в период отсутствия у банка-заемщика задолженности по предоставленному кредиту и при наличии в договоре залога условия, предусматривающего возможность возврата банком-кредитором или Банком России ценных бумаг в течение 2 операционных дней с момента их востребования (при условии, что финансовое положение банка-кредитора, которому указанные ценные бумаги предоставлены в залог, оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка России № 590-П) (счета (их части) № № 50104 – 50110, 50116, (50121 – 50120), 50205 – 50211, 50214, (50221 – 50220), 50605, 50606, (50621 – 50620), 50705, 50706, (50721 – 50720).</p> <p>Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейского банка реконструкции и развития включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения.</p> <p>Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, включаются в расчет данного кода при наличии в договоре условия о возможности их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314)</p> | 8984                         | H3 (Лат)                           |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, кроме Российской Федерации, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ВВВ+» до «ВВВ–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8985.1,<br>8985.2,<br>8985.0 | H1.1 (А),<br>H1.2 (А),<br>H1.0 (А) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |      |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|
| <p>Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47410, 47427, 47431, 478A, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)</p> |      |          |
| <p>Прочие размещенные средства в части требований банка к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, по возврату денежных средств по второй части сделки (счета (их части) № № 322A, 323A, 32902, 460A – 473A).</p> <p>Данный код используется для устранения двойного учета операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 8987 | НЗ (Лат) |
| <p>Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней.</p> <p>В расчет кода включаются остатки по нижеперечисленным счетам с учетом требований пункта 5.4 настоящей Инструкции в части, в которой они планируются банком к получению в соответствии с договором в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам:</p> <p>а) кредиты, депозиты и депозитные счета в драгоценных металлах (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316);</p> <p>б) требования к Банку России, а также к банкам (за исключением включенных в расчет кода 8921) (счета (их части) № № 31905 – 31909, 32005 – 32009, 32105 – 32109, 32205 – 32209, 32305 – 32309, 32902);</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8989 | НЗ (Лат) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части) № № 30202, 30211,);</p> <p>г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части) № № 30427, 40308, 44104 – 44108, 44205 – 44209, 44305 – 44309, 44405 – 44409, 44504 – 44508, 44604 – 44608, 44704 – 44708, 44804 – 44808, 44904 – 44908, 45004 – 45008, 45104 – 45108, 45204 – 45208, 45304 – 45308, 45404 – 45408, 45410, 45503 – 45507, 45510, 45602 – 45606, 45702 – 45706, 45709, 46003 – 46007, 46103 – 46107, 46203 – 46207, 46303 – 46307, 46403 – 46407, 46503 – 46507, 46603 – 46607, 46703 – 46707, 46803 – 46807, 46903 – 46907, 47003 – 47007, 47103 – 47107, 47203 – 47207, 47303 – 47307, 47502, 47701, 47801, 47802, 47803, включая ипотечные ссуды, поименованные в коде 8850). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита) в случае, если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 8989;</p> <p>д) срочная дебиторская задолженность (счета (их части) № № 30602, 474А (кроме счета 47404 в части, включенной в расчет кодов 8848, 8911, и счетов, включенных в расчет кода 8794), 47423 (в части, включенной в расчет кода 8969), 47427, 603А (кроме счета 60315);</p> <p>е) вложения в не обремененные обязательства:</p> <p>долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России») (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части) № № 50105 – 50110, 50206 – 50211, 50401 – 50408. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П, включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения;</p> <p>долговые обязательства стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (счет (часть счета) № 50405);</p> <p>долговые обязательства банков – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, международных банков развития, указанных в</p> |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счет (часть счета) № 50406);</p> <p>долговые обязательства юридических лиц – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счет (часть счета) № 50407);</p> <p>долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части) № № 50105, 50206, 50402);</p> <p>суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных ценных бумаг (счета (их части) № № (50121 – 50120), (50221 – 50220);</p> <p>учтенные векселя, выданные, и (или) акцептованные, и (или) авалированные:</p> <p>органами государственной власти и органами местного самоуправления Российской Федерации;</p> <p>органами государственной власти и органами местного самоуправления стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&amp;P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);</p> <p>банками – резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;</p> <p>эмитентами ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, а также эмитентами долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода (счета (их части) № № 51211 – 51217, 51311 – 51317, 51511 – 51517);</p> <p>долевые ценные бумаги резидентов (счета (их части) № № 50605, 50606, (50621 – 50620), 50705, 50706, (50721 – 50720) (за исключением голосующих акций, вложения в которые на дату расчета норматива текущей ликвидности банка превышают 5 процентов уставного капитала, определенного зарегистрированным в установленном порядке уставом акционерного общества, акционером которого является банк), удовлетворяющие следующему требованию:</p> <p>ценные бумаги эмитента, допущенные ПАО Московская Биржа к торгам, включены в список для расчета Индекса ММВБ и (или) Индекса РТС, и величина (вес) влияния указанных ценных бумаг на данные индексы составляет 1 процент и более;</p> <p>ж) требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных и ликвидных финансовых активов (включаемых в состав показателя Лат через код 8972 и в соответствии с абзацем</p> |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>двадцать пятым настоящей графы) (счета (их части) № № 322А, 323А (за исключением включенных в расчет кодов 8910, 8794), 45410, 45510, 45709, 460А – 473А);</p> <p>з) предоставленные кредиты овердрафт при отсутствии в договоре указания на конкретный срок возврата со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, а также срочные кредиты овердрафт со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части) № № 32001 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 32101 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708, 47001, 47101, 47201, 47301);</p> <p>и) прочие размещенные средства до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части) № № 46001, 46101, 46201, 46301, 46401, 46501, 46601, 46701, 46801, 46901);</p> <p>к) ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, независимо от срока исполнения обязательств банка по указанным операциям (за исключением включенных в код 8972), а также ценные бумаги прочих эмитентов, перечисленных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению ликвидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лат в соответствии с абзацем третьим графы 1 строки кода 8910), при наличии у банка намерения их продать в течение ближайших 30 календарных дней и права в соответствии с условиями указанных договоров и (или) правилами организованных торгов их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>л) требования банка по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, участвующим в расчете высоколиквидных и ликвидных активов (счет № 47427), а также процентов по размещенным денежным средствам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не</p> |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|
| <p>отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты) (за исключением включенных в код 8967);</p> <p>м) активы, перечисленные в настоящем коде и находящиеся в доверительном управлении, включаются в состав ликвидных активов либо за 30 календарных дней до прекращения договора (если срок уведомления превышает 30 дней), либо с момента направления уведомления (если срок уведомления меньше или равен 30 календарным дням), либо за 30 календарных дней до окончания срока договора (при отсутствии уведомления), если к моменту окончания договора доверительного управления указанные активы ожидаются к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным активам (счет (его часть) № 47901);</p> <p>н) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части) № № 50118, (50121 – 50120), 50218, (50221 – 50220), 50418, 50618, 50718, (50621 – 50620), (50721 – 50720);</p> <p>о) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в абзацах восьмом – двадцать первом настоящей графы и в коде 8995, предоставленных банком в залог по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам (за исключением включенных в расчет кода 8972).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p> |      |                       |
| <p>Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8990 | Н2 (Овм),<br>Н3 (Овт) |
| <p>Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:</p> <p>депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314);</p> <p>кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части) № № 31204 – 31207, 31217 – 31222, 31301, 31305 – 31309, 31401, 31405 – 31409, 31505 – 31509, 31605 – 31609);</p> <p>выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части) № № 52002 – 52006, 52102 – 52106, 52202 – 52206, 52303 – 52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) № 52501 (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 8940);</p> <p>обязательства банка по уплате процентов (за исключением</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8991 | Н3 (Овт)              |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |      |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------|
| <p>остатков, вошедших в расчет кода 8940), (счета (их части) № № 47411, 47426), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов;</p> <p>арендные обязательства (счет (часть счета) № 60806);</p> <p>депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (в части, не вошедшей в расчет кода 8933) (счета (их части) № № 41003 – 41007, 41103 – 41107, 41203 – 41207, 41303 – 41307, 41403 – 41407, 41503 – 41507, 41603 – 41607, 41703 – 41707, 41803 – 41807, 41903 – 41907, 42003 – 42007, 42103 – 42107, 42110 – 42114, 42203 – 42207, 42303 – 42307, 42311 – 42315, 42503 – 42507, 42603 – 42607, 42611 – 42615, 42703 – 42707, 42803 – 42807, 42903 – 42907, 43003 – 43007, 43103 – 43107, 43203 – 43207, 43303 – 43307, 43403 – 43407, 43503 – 43507, 43603 – 43607, 43703 – 43707, 43803 – 43807, 43903 – 43907, 44003 – 44007)</p> |      |                       |
| <p>Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91315).</p> <p>В расчет показателя Овт выданные банком гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательств по гарантируемой сделке) в сумме, предусмотренной договором гарантии и (или) поручительства, прямо пропорционально величине кредитного риска по гарантии и (или) поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме гарантии и (или) поручительства)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8993 | НЗ (Овт)              |
| <p>Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (счета (их части) № № 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала, независимо от срока нахождения на счете № 60322).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 8994 | Н2 (Овм),<br>НЗ (Овт) |
| <p>Долговые обязательства международных банков развития, указанных в строке кода 8976, банков – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц – резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1», а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти или органами местного самоуправления стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными</p>                                                                                                                                           | 8995 | НЗ (Лат)              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|
| <p>рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА–» по международной рейтинговой шкале или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторе Сервис» (Moody's Investors Service), за исключением включенных в расчет кодов 8972 и 8989 (счета (их части) № № 50109, 50110, (50121 – 50120), 50210, 50211, (50221 – 50220), 51215, 51216, 51315, 51316, 51515, 51516).</p> <p>В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |          |
| <p>Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части) № № 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45410, 45506, 45507, 45510, 45605, 45606, 45705, 45706, 45709, 458А – 45820 (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307, 47402, 47701, 47801, 47802, 47803) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных гарантиями и (или) ценными бумагами Российской Федерации или Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка), а также взносы в гарантийный фонд платежной системы (счет (часть счета) № 30215), средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счета (их части) № № 30418, 30419, 30425).</p> <p>В расчет кода включаются также:</p> <p>учтенные векселя (счета (их части) № № 51211 – 51217, 51311 – 51317, 51511 – 51517);</p> <p>требования к контрагенту, возникшие в результате привлечения (размещения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) № № 47408, 47423);</p> <p>требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) № № 32208, 32209, 32308, 32309, 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507,</p> | 8996 | Н4 (Крд) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------|
| <p>46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307);</p> <p>кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318);</p> <p>перечисленные в данном коде активы, находящиеся в доверительном управлении (счет (часть счета) № 47901).</p> <p>В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П</p> |      |                                   |
| <p>Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней:</p> <p>обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314);</p> <p>обязательства по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;</p> <p>обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Российской Федерации на инвестиционные нужды</p>                                                                                                     | 8997 | Н4 (ОД)                           |
| <p>Совокупная величина крупных кредитных рисков (за вычетом сформированного резерва), взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов согласно пункту 2.3 или пункту 3.3 настоящей Инструкции</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 8998 | Н7<br>( $\sum K_{\text{скр}_i}$ ) |
| <p>Обязательства банка по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг (за исключением отраженных по коду 8906) (счета (их части) № № 312П, 313П, 314П)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8999 | Н3 (Овт)                          |

## **МЕТОДИКА РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения кредитного эквивалента по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 611-П, в зависимости от вероятности

исполнения банком этого обязательства, и в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 – взвешивания в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

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

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

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

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

по условным обязательствам кредитного характера без риска – 0, в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4) – 0,1.

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

4. Условные обязательства кредитного характера с высоким риском:

банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи (предоставления) банковской

гарантии (поручительства), или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;

гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя;

вексельные поручительства (аваль). В расчет принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;

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

индоссамент векселей;

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

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

другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

#### 5. Условные обязательства кредитного характера со средним риском:

выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые аккредитивы;

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

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

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

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

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

другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

6. Условные обязательства кредитного характера с низким риском:

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

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

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

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

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

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

#### 7. Условные обязательства кредитного характера без риска:

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

безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;

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

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



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

Полученная величина включается в расчет кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (при расчете нормативов достаточности капитала банка, за исключением расчета норматива финансового рычага (Н1.4) в случае ее превышения над величиной кредитного риска по переданным активам (имуществу), рассчитанной в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.

10. Полученная по каждому условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции и кодом 8772. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на портфельной основе в соответствии с Положением Банка России № 611-П и удовлетворяющие требованиям кода 8740, взвешиваются с коэффициентом 0,75.

Условные обязательства кредитного характера в отношении контрагентов, соответствующих требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10, включаются в расчет показателя КРВ<sub>і</sub> с коэффициентом 0,5.

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

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

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

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

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

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

В случае если банк намерен не включать в расчет показателя КРВ<sub>i</sub> гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций, в подтверждение этого банк представляет (в сроки, установленные для представления формы отчетности 0409135) в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

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

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

заверенную банком копию договора о выданной банком гарантии или поручительства;

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

данные об обращающихся еврооблигациях (с указанием сроков, сумм и дат погашения) и расшифровку балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются привлеченные средства с указанием сроков и сумм одновременно с формой отчетности 0409135.

13. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (показатель KРVi) отражается банками в следующей таблице:

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

| №<br>п/п | Характер<br>риска | Вид условного<br>обязательства<br>кредитного<br>характера                           | Контрактная<br>стоимость<br>обязательства | Резерв на<br>возможные<br>потери | Взвешенный<br>кредитный<br>эквивалент | Величина<br>кредитного<br>риска,<br>взвешенная с<br>учетом<br>коэффициентов,<br>установленных<br>в пункте 2.3<br>настоящей<br>Инструкции |
|----------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                 | 3                                                                                   | 4                                         | 5                                | 6                                     | 7                                                                                                                                        |
| 1        | Высокий<br>риск   | 1. Гарантии и<br>поручительства                                                     |                                           |                                  |                                       |                                                                                                                                          |
|          |                   | 2. Гарантии<br>платежа по чекам<br>(аваль) в случае<br>отсутствия<br>депонированных |                                           |                                  |                                       |                                                                                                                                          |

|   |              |                                                                                                                                                   |  |  |  |  |
|---|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|   |              | средств на счете чекодателя                                                                                                                       |  |  |  |  |
|   |              | 3. Вексельные поручительства (аваль)                                                                                                              |  |  |  |  |
|   |              | 4. Аккредитивы                                                                                                                                    |  |  |  |  |
|   |              | 5. Индоссаменты                                                                                                                                   |  |  |  |  |
|   |              | 6. Акцепты                                                                                                                                        |  |  |  |  |
|   |              | 7. Уступка прав требования                                                                                                                        |  |  |  |  |
|   |              | 8. Другие                                                                                                                                         |  |  |  |  |
| 2 | Средний риск | 1. Аккредитивы                                                                                                                                    |  |  |  |  |
|   |              | 2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций                                                                                           |  |  |  |  |
|   |              | 3. Андеррайтинговые обязательства                                                                                                                 |  |  |  |  |
|   |              | 4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (долгосрочные) |  |  |  |  |
|   |              | 5. Другие                                                                                                                                         |  |  |  |  |
| 3 | Низкий риск  | 1. Аккредитивы                                                                                                                                    |  |  |  |  |
|   |              | 2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит                              |  |  |  |  |

|   |                                                                 |                                                                                                                                                                                                       |   |   |  |  |
|---|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|--|--|
|   |                                                                 | задолженности<br>(краткосрочные)                                                                                                                                                                      |   |   |  |  |
|   |                                                                 | 3. Краткосрочные<br>обязательства по<br>осуществлению<br>операций                                                                                                                                     |   |   |  |  |
|   |                                                                 | 4. Другие                                                                                                                                                                                             |   |   |  |  |
| 4 | Риск<br>отсутствует                                             | 1. Обязательства<br>по намеченным<br>операциям                                                                                                                                                        |   |   |  |  |
|   |                                                                 | 2. Индоссаменты                                                                                                                                                                                       |   |   |  |  |
|   |                                                                 | 3.<br>Неиспользованные<br>кредитные линии,<br>неиспользованные<br>лимиты по<br>предоставлению<br>средств в виде<br>овердрафта и под<br>лимит<br>задолженности<br>(с правом<br>досрочного<br>закрытия) |   |   |  |  |
|   |                                                                 | 4. Другие                                                                                                                                                                                             |   |   |  |  |
| 5 | Итого<br>величина<br>кредитного<br>риска<br>(КРВ <sub>i</sub> ) | X                                                                                                                                                                                                     | X | X |  |  |

## **МЕТОДИКА РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ**

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

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

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

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

3. Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям соглашения о неттинге по ПФИ, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602).

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ,

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

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

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

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

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

Для сделок с несколькими 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.

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

$$\text{ВПР}_K = 0,4 \times \text{ВПР}_B + 0,6 \times k \times \text{ВПР}_B,$$

где:

$\text{ВПР}_K$  – величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

$\text{ВПР}_B$  – величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

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

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}.$$

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

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

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

$$\text{ЦЗв} + \text{ВПР}_K - C \times (1 - H_c - H_{fx}),$$

где:

$C$  – справедливая стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции и



удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

$H_s$  – дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

$H_{fx}$  – дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения.

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска на контрагента в соответствии с пунктом 2.3 (пунктом 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции). При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 (пункте 3.3) настоящей Инструкции) по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В случае применения банком в целях расчета обязательных нормативов главы 3 настоящей Инструкции (при принятии банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), если с контрагентом по сделке ПФИ отсутствуют иные договоры, предусматривающие обслуживание долга, уплату маржи, иных периодических или разовых платежей стороной ПФИ, контрагент может быть отнесен к инвестиционному классу в соответствии с подпунктом 3.3.4.1 пункта 3.3 настоящей Инструкции на основании оценки его финансового положения как хорошего согласно пункту 3.3 Положения Банка России № 590-П.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся ПФИ, заключенными с контрагентами, которые не указаны в

подпунктах 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции (или по требованиям к которым применяется коэффициент риска более 75 процентов в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, умножается на коэффициент 1,5.

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

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

9. Итоговая величина кредитного риска по ПФИ (КРС) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 или 3.1 настоящей Инструкции).

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

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

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

## **МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

участником синдиката, являющимся кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика и не выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, – больший из

коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика и кредитного (платежного) агента;

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

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

В случае 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), 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).

## **ПОРЯДОК РАСЧЕТА НОРМАТИВА МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ ПО СДЕЛКАМ, СОВЕРШАЕМЫМ НА ВОЗВРАТНОЙ ОСНОВЕ**

1. В зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного пунктом 2.3 или пунктом 2.6 настоящей Инструкции (пунктом 3.3 или пунктом 3.4 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции), норматив Н6 рассчитывается банком-заемщиком и банком-кредитором с учетом следующего.

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

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.3 (пункта 3.3) настоящей Инструкции:

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



необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции в отношении контрагента;

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия (за исключением сделок с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования, равного балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции в отношении контрагента. Обеспеченная и необеспеченная части требования определяются в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.3.33 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

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

в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах. При этом в отношении эмитента, ценные бумаги которого были получены без первоначального признания и в последующем переданы в обеспечение по

сделке, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляется в соответствии с пунктом 6.4 настоящей Инструкции для ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по первоначальной сделке;

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

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.6 (пункта 3.4) настоящей Инструкции:

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

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

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом требований пункта 2.3 (пункта 3.3) настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами (за исключением клиринговых сертификатов участия), полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату денежных средств по указанной операции в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на

коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции в отношении контрагента. По сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, полученными без первоначального признания, требование по возврату денежных средств включается в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска из установленных пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции в отношении контрагента в соответствии с абзацем шестым подпункта 2.3.33 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

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

в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.6 (пункта 3.4) настоящей Инструкции:

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

Приложение 6  
к Инструкции Банка России  
от « 29 » ноября 2019 года № 199-И  
«Об обязательных нормативах и надбавках  
к нормативам достаточности капитала банков  
с универсальной лицензией»

## **ПЕРЕЧЕНЬ ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ АКЦИЙ**

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

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

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

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

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

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

кредитный своп на индекс (широкий круг контрольных лиц).

Для целей расчета РСК не могут учитываться:

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

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

4. Показатель РСК рассчитывается по формуле:

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

где:

показатель  $A_i$  рассчитывается по формуле:

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

где:

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

| №<br>п/п | Рейтинг долгосрочной кредитоспособности                                                  |                                                        | Коэффициент<br>риска $w_i$ , в<br>процентах |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|          | «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс»<br>(S&P Global Ratings) / «Фитч<br>Рейтингс» (Fitch Ratings) | Мудис Инвесторс Сервис»<br>(Moody's Investors Service) |                                             |
| 1        | 2                                                                                        | 3                                                      | 4                                           |
| 1        | AAA                                                                                      | Aaa                                                    | 0,7                                         |

|   |                               |                               |      |
|---|-------------------------------|-------------------------------|------|
| 2 | AA                            | Aa                            | 0,7  |
| 3 | A                             | A                             | 0,8  |
| 4 | BBB                           | Baa                           | 1,0  |
| 5 | BB                            | Ba                            | 2,0  |
| 6 | B                             | B                             | 3,0  |
| 7 | CCC                           | Ca                            | 10,0 |
| 8 | Кредитный рейтинг отсутствует | Кредитный рейтинг отсутствует | 4,0  |

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

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

где:

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

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

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

$EA_j$  – величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции для  $j$ -го ПФИ (для ПФИ, включенных в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ). В рамках данного расчета

требования пункта 7 приложения 3 к настоящей Инструкции не применяются. Формула, указанная в пункте 6 приложения 3 к настоящей Инструкции, для целей расчета РСК может быть использована для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 590-П. В случае использования указанной формулы для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;

$D_j$  – дисконт, рассчитываемый по формуле:

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

где:

$\exp(x)$  – экспоненциальная функция;

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

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

$D_k$  – дисконт, рассчитываемый по формуле:

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

показатель  $A_{ind}$  рассчитывается по формуле:

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

где:

$w_{ind}$  – коэффициент риска для кредитного свопа на индекс с порядковым номером «ind», который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям пункта 3 настоящего приложения. Банк рассчитывает среднее



значение  $w_{ind}$  исходя из коэффициентов риска  $w_i$ , приведенных в таблице абзаца седьмого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс;

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

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

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

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

5. Итоговая величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента включается в знаменатели нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции (пункт 3.1 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции)).

#### 6. Пример расчета РСК без учета кредитных свопов.

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

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

По контрагенту 1 ( $w = 1\%$ ):

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

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

По контрагенту 2 ( $w = 4\%$ ):

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

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

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

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

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

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

7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

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

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

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

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

| Кредитный сноп на индекс | $w_{ind}$ ,<br>в<br>процентах | $N_{ind}$ | $M_{ind}$ | $D_{ind}$ | $M_{ind} \times N_{ind} \times D_{ind}$ | $A_{ind}$ |
|--------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------------------------------|-----------|
| 1                        | 2                             | 3         | 4         | 5         | 6                                       | 7         |
| 1                        | 1                             | 10        | 2         | 0,952     | 19,03                                   | 0,19      |

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

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

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

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

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

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

| Перечень контрагентов               |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  | РСК            |                                                   |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------------------------------------------|
| i                                   | Кредитный рейтинг контрагента | w <sub>i</sub>   |                                    |                  |                                                        |                  | A <sub>i</sub> |                                                   |
| 1                                   |                               |                  | ПФИ (соглашение о неттинге по ПФИ) |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
|                                     |                               |                  | j                                  | EA <sub>j</sub>  | M <sub>j</sub>                                         | D <sub>j</sub>   |                | EA <sub>j</sub> × D <sub>j</sub> × M <sub>j</sub> |
|                                     |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
| 2                                   |                               |                  | ПФИ (соглашение о неттинге по ПФИ) |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
|                                     |                               |                  | j                                  | EA <sub>j</sub>  | M <sub>j</sub>                                         | D <sub>j</sub>   |                | EA <sub>j</sub> × D <sub>j</sub> × M <sub>j</sub> |
|                                     |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
|                                     |                               |                  | Приобретенные кредитные свопы      |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
|                                     |                               |                  | k                                  | N <sub>k</sub>   | M <sub>k</sub>                                         | D <sub>k</sub>   |                | N <sub>k</sub> × M <sub>k</sub> × D <sub>k</sub>  |
|                                     |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
| Перечень кредитных свопов на индекс |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  |                |                                                   |
| ind                                 | w <sub>ind</sub>              | N <sub>ind</sub> | M <sub>ind</sub>                   | D <sub>ind</sub> | N <sub>ind</sub> × M <sub>ind</sub> × D <sub>ind</sub> | A <sub>ind</sub> |                |                                                   |
|                                     |                               |                  |                                    |                  |                                                        |                  |                |                                                   |

Приложение 8  
к Инструкции Банка России  
от «29» ноября 2019 года №199-И  
«Об обязательных нормативах и надбавках  
к нормативам достаточности капитала банков  
с универсальной лицензией»

## ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ (ЧАСТИ ПРИБЫЛИ)

Банк может распределять прибыль (часть прибыли), направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в период с 1 января 2020 года в размере, установленном в соответствии со следующей таблицей (в остальные периоды – в соответствии с таблицей пункта 11.6 настоящей Инструкции):

| Период       | Квартиль | Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции, для банков, не относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах | Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции, и надбавки за системную значимость для банков, относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах | Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах |
|--------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1            | 2        | 3                                                                                                                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5                                                   |
| С 01.01.2020 | Первый   | Менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки)                                                                                                                                                                                      | Менее или равно (0,875 + 25% антициклической надбавки)                                                                                                                                                                                                                     | 0                                                   |
|              | Второй   | Менее или равно (1,25 + 50% антициклической                                                                                                                                                                                                 | Менее или равно (1,75 + 50% антициклической надбавки) и более (0,875                                                                                                                                                                                                       | 20                                                  |

|  |                                                                        |                                                                                                                        |                                                                                                                  |     |
|--|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|  |                                                                        | надбавки) и более<br>(0,625 + 25%<br>антициклической<br>надбавки)                                                      | + 25% антициклической<br>надбавки)                                                                               |     |
|  | Третий                                                                 | Менее или равно (1,875<br>+ 75%<br>антициклической<br>надбавки) и более (1,25<br>+ 50%<br>антициклической<br>надбавки) | Менее или равно (2,625 +<br>75% антициклической<br>надбавки) и более (1,75 +<br>50% антициклической<br>надбавки) | 40  |
|  | Четвертый                                                              | Менее или равно (2,5 +<br>100% антициклической<br>надбавки) и более<br>(1,875 + 75%<br>антициклической<br>надбавки)    | Менее или равно (3,5 +<br>100% антициклической<br>надбавки) и более (2,625<br>+ 75% антициклической<br>надбавки) | 60  |
|  | Превышает<br>сумму<br>минимально<br>допустимых<br>значений<br>надбавок | Более (2,5 + 100%<br>антициклической<br>надбавки)                                                                      | Более (3,5 + 100%<br>антициклической<br>надбавки)                                                                | 100 |

## **МЕТОДИКА РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ВЛОЖЕНИЯМ БАНКА В ФОНДЫ**

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении вложений в фонды, в том числе переданные в доверительное управление, в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

2. В целях расчета кредитного риска по вложениям в фонды применяются три подхода к оценке риска: сквозной, мандатный и резервный.

Риск по вложениям в фонды оценивается пропорционально осуществленным банком инвестициям исходя из оценки активов фонда.

3. Настоящее приложение не распространяется на следующие активы фонда:

активы, принимаемые в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, и (или) добавочного капитала, и (или) дополнительного капитала и (или) сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1, 2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1, 2.4.3 и 2.4.4 пункта 2, подпунктов 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3, подпункта 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П;

активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8636.i, 8638.i, 8878.A, 8880 приложения 1 к настоящей Инструкции.

В рамках подходов, указанных в пункте 2 настоящего приложения, с нулевым коэффициентом риска оцениваются следующие активы фонда:

остатки денежных средств в рублях на расчетных (текущих) счетах, депозитах, вкладах, размещенные в самом банке;

долговые ценные бумаги самого банка.

4. Величина кредитного риска по вложениям в фонды рассчитывается по формуле:

$$\text{КРФі} = \text{КРФспі} + \text{КРФмпі} + \text{КРФрпі},$$

где:

КРФспі – величина, полученная в результате применения сквозного подхода;

КРФмпі – величина, полученная в результате применения мандатного подхода;

КРФрпі – величина, полученная в результате применения резервного подхода.

4.1. При оценке риска по вложениям в фонды по сквозному подходу каждый актив фонда взвешивается на коэффициент риска согласно подпункту 2.1.3 пункта 2.1 и пункту 2.3 настоящей Инструкции (подпункту 3.1.3 пункта 3.1 и пункту 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) и приложениям 1 и 3 к настоящей Инструкции.

4.1.1. Сквозной подход применяется к вложениям в фонды (за исключением негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) в случае, если справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда) и приложения к ней, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 8 февраля 2018 года № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2018 года № 50765 (далее – Указание Банка России № 4715-У), представляются фондом (управляющей компанией) банку или раскрываются неограниченному кругу лиц не реже чем один раз в месяц, а фондом, расположенным за пределами территории Российской Федерации, в



соответствии с требованиями надзорного органа страны места нахождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

Сквозной подход применяется к вложениям в НПФ в случае, если отчетность по форме 0420256 «Отчет о составе портфеля собственных средств», установленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49384, 24 мая 2019 года № 54733, представляется НПФ банку не реже чем один раз в месяц, а НПФ, расположенным за пределами территории Российской Федерации, в соответствии с требованиями надзорного органа страны места нахождения (регистрации), но не реже, чем установлено для кредитных организаций данной страны.

4.1.2. Величина кредитного риска по вложениям в фонд при применении сквозного подхода рассчитывается по формуле:

$$КРФспі = \frac{\sum Kpi(AFi) + КРСФсп}{АФсп} \times ФР \times (СВл - Pi),$$

где:

$Kpi$  – коэффициент риска  $i$ -го актива, определяемый в соответствии с подпунктом 4.1 настоящего пункта;

$AFi$  –  $i$ -й актив фонда по данным отчетности, представляемой фондом (управляющей компанией) в соответствии с подпунктом 4.1.1 настоящего пункта;

$Pi$  – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктами 2.6 и 2.7 пункта 2 Положения Банка России № 611-П, в отношении  $i$ -го актива фонда;

КРСФсп – величина кредитного риска по операциям фонда с ПФИ, рассчитанная по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции. В целях определения КРСФсп по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента и соответствующей условиям, предусмотренным в коде 8846 настоящей Инструкции;

ФР – финансовый рычаг, рассчитываемый:

для фондов (за исключением НПФ) – как отношение общей стоимости активов фонда к стоимости чистых активов фонда, определенных в соответствии с Указанием Банка России № 4715-У;

для НПФ – как отношение стоимости активов к собственным средствам, рассчитанным в соответствии с Указанием Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 июня 2016 года № 42635;

АФсп – совокупные активы фонда по данным отчетов в соответствии с подпунктом 4.1.1 настоящего пункта, включая операции с ПФИ;

СВл – сумма вложений в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

В случае если значение показателя  $((\sum Kp_i(A\Phi_i - P_i)i + KРСФсп) / A\Phiсп) \times ФР$  составит величину, превышающую 1250 процентов, при расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение коэффициента риска в размере 1250 процентов.

4.2. В случаях, когда не выполняются условия, приведенные в подпункте 4.1.1 настоящего пункта, применяется мандатный подход.

4.2.1. В соответствии с мандатным подходом банк рассчитывает кредитный риск по вложениям в фонды, которые составляют инвестиционную декларацию фонда:

инвестиционные фонды – в соответствии с требованиями статьи 35 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2019, № 30, ст. 4150);

фонды, расположенные за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность данных фондов.

Риск по вложениям в фонды в соответствии с мандатным подходом рассчитывается как сумма следующих двух показателей:

стоимости активов фонда, взвешенных по уровню риска, который определяется исходя из максимально возможной величины инвестиций, допустимой инвестиционной декларацией фонда, в активы с наибольшим коэффициентом риска. В случае если к активу может быть применен более чем один коэффициент риска, используется максимальный коэффициент, предусмотренный подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 и пунктом 2.3 настоящей Инструкции (подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 и пунктом 3.3 настоящей Инструкции в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции) и приложениями 1 и 3 к настоящей Инструкции;

стоимости договоров, являющихся ПФИ, риск по которым рассчитывается согласно приложению 3 к настоящей Инструкции с соблюдением следующих условий:

в случае если базисный актив неизвестен, для расчета используется номинальная стоимость ПФИ;

в случае если номинальная стоимость ПФИ неизвестна, она оценивается с использованием максимальной номинальной стоимости ПФИ, допустимой в соответствии с инвестиционной декларацией;

в случаях, когда стоимость замещения неизвестна, используется номинальная стоимость ПФИ;

в случаях, когда в целях расчета потенциального риска отсутствует возможность определения коэффициента по таблице, приведенной в пункте 5 приложения 3 к настоящей Инструкции, применяется коэффициент 15 процентов.

4.2.2. Величина кредитного риска по вложениям в фонд при применении мандатного подхода рассчитывается по формуле:

$$КРФ_{мпі} = \frac{(SUM Kp_i(A\Phi_i) + KPC\Phi_{мп}) - P}{A\Phi_{мп}} \times \Phi P \times CB_{л},$$

где:

$Kp_i$  – коэффициент риска  $i$ -го актива, определяемый в соответствии с подпунктом 4.2 настоящего пункта;

$A\Phi_i$  –  $i$ -й актив фонда, определенный в соответствии с подпунктом 4.2 настоящего пункта с учетом требований к структуре активов фонда исходя из максимально возможной величины инвестиций, установленных инвестиционной декларацией в соответствии с Указанием Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 ноября 2016 года № 44339, 11 мая 2017 года № 46679, 6 августа 2019 года № 55501, для фонда, расположенного за пределами территории Российской Федерации, – в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность данных фондов;

$P$  – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктами 2.6 и 2.7 пункта 2 Положения Банка России № 611-П, в отношении вложений в фонд. Банк вправе принять

(пересматривать не чаще чем один раз в год) решение о расчете величины кредитного риска по вложениям в фонды по мандатному подходу либо за минусом общей суммы сформированного резерва на возможные потери в отношении вложений в фонд по приведенной в настоящем подпункте формуле, либо за минусом сформированного резерва пропорционально каждому активу фонда с использованием значений показателей  $A\Phi_i$  и  $Kp_i$ , определенных в настоящем подпункте;

КРСФмп – величина кредитного риска по сделкам фонда с ПФИ, рассчитанная по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции. В целях определения КРСФмп по сделкам с ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5 и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 (пунктом 3.3) настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции квалифицированного центрального контрагента и соответствующей условиям, приведенным в коде 8846;

ФР – финансовый рычаг, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 4.1.2 настоящего пункта;

АФмп – совокупная величина активов фонда, включая операции с ПФИ, по данным отчетов, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта;

СВл – сумма вложений в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

В случае если значение показателя  $((\sum Kp_i (A\Phi_i) + \text{КРСФмп}) - P) / \text{АФмп}$  после умножения на ФР составит величину, превышающую 1250 процентов, при расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение коэффициента риска в размере 1250 процентов.

4.3. Резервный подход применяется в случаях, когда не выполняются условия, указанные в подпунктах 4.1.1 и 4.2.1 настоящего пункта.

Вложения в фонды, при оценке риска которых применяется резервный подход, взвешиваются на коэффициент риска 1250 процентов.

В расчет величины кредитного риска включаются вложения в фонды за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 Положения Банка России № 611-П.

4.4. При оценке риска вложений в один фонд банк может использовать сочетание трех подходов в части вложений, в отношении которых выполняются условия, приведенные в подпунктах 4.1.1, 4.2.1 и 4.3 настоящего пункта.

5. В случае если банком осуществлены вложения в фонд (далее – фонд 1), который инвестировал средства в другой фонд, к оценке риска вложений в фонд 1 может быть применен один из трех подходов, приведенных в подпунктах 4.1, 4.2 и 4.3 пункта 4 настоящего приложения. Для оценки кредитного риска по вложениям, произведенным фондом 1 в иные фонды, необходимо применять резервный подход.

**МЕТОДИКА**  
**РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ**  
**ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ В ЦЕЛЯХ**  
**РАСЧЕТА НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4 по заключенным на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, включая договоры, заключенные на срок до 3 рабочих дней, и договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного актива.

В величину кредитного риска по ПФИ не включается сумма расчетов банка – участника клиринга с квалифицированным центральным контрагентом, соответствующим условиям, предусмотренным в коде 8846, в части исполнения сделок клиентов, а именно сумма требований банка к центральному контрагенту, возникших в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 31, ст. 4418), если в соответствии с заключенными договорами с клиентами банк не имеет перед ними обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента.

2. Кредитный риск по ПФИ (показатель КРСфр) рассчитывается по формуле:

$$\text{КРСфр} = \text{ВТКР} + \text{ВПКР} + \text{ВКРб},$$

где:

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

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

ВКРб – кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ.

3. Величина текущего кредитного риска по ПФИ (показатель ВТКР) определяется с учетом следующего.

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям соглашения о неттинге по ПФИ, равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602).

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

При расчете текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, указанного в пункте 6.1 Положения Банка России № 372-П, а также суммы прочих безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу лицом, осуществляющим



функции квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям, предусмотренным в коде 8846, а также лицом, признанным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

4. Величина потенциального кредитного риска по ПФИ (показатель ВПКР) определяется с учетом следующего.

Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости ПФИ на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного актива и срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования.

Коэффициенты определяются в соответствии со следующей таблицей:

| № п/п | Срок до даты валютирования | Процентные сделки, в процентах | Золотовалютные сделки, в процентах | Сделки с долевыми ценными бумагами, в процентах | Сделки с драгоценными металлами (кроме золота), в процентах | Прочие товарные сделки, в процентах |
|-------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1     | 2                          | 3                              | 4                                  | 5                                               | 6                                                           | 7                                   |
| 1     | Менее 1 года               | 0,0                            | 1,0                                | 6,0                                             | 7,0                                                         | 10,0                                |
| 2     | От 1 года до 5 лет         | 0,5                            | 5,0                                | 8,0                                             | 7,0                                                         | 12,0                                |
| 3     | Свыше 5 лет                | 1,5                            | 7,5                                | 10,0                                            | 8,0                                                         | 15,0                                |

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного актива.

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

К кредитным ПФИ, под которыми понимаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее – квалификационные критерии):

является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей один из следующих рейтингов:

текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенные как минимум двумя из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «Baa» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

текущий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный одним иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном настоящим пунктом, и рейтинг соответствующего уровня, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством.

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Под номинальной контрактной стоимостью ПФИ понимается стоимость ПФИ, по которой они отражены на соответствующих внебалансовых счетах на дату расчета норматива. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается нетто-величина денежных потоков в каждой валюте, подлежащая получению в каждую дату валютирования.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного актива.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (показатель ВПР<sub>к</sub>), определяется по формуле:

$$\text{ВПР}_k = 0,4 \times \text{ВПР}_в + 0,6 \times k \times \text{ВПР}_в,$$

где:

ВПР<sub>в</sub> – величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

k – коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗ<sub>в</sub>), к стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, без учета этого соглашения (ЦЗ):

$$k = \frac{\text{ЦЗ}_в}{\text{ЦЗ}}.$$

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин ЦЗ<sub>в</sub> и ЦЗ.

В случае если величина ЦЗ<sub>в</sub> меньше нуля, коэффициент «k» признается равным нулю.

5. Кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ (показатель ВКР<sub>б</sub>) рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ, в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее – проданная кредитная защита) за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (на основании остатков по данным кредитным ПФИ на балансовом счете № 52602 по состоянию на отчетную дату, если убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 Положения Банка России № 646-П, больше нуля по состоянию на отчетную

дату, либо по состоянию на дату предыдущего аудита, если убыток текущего года по состоянию на отчетную дату равен нулю).

По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определенной в соответствии с абзацами третьим – пятым настоящего пункта, и величины вычета, определенного в абзаце первом настоящего пункта, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, сумма проданной кредитной защиты может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

Сумма проданной кредитной защиты уменьшается на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом проданного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен оставшемуся сроку до погашения проданной кредитной защиты или больше него.

## **МЕТОДИКА**

### **РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения кредитного эквивалента по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 611-П, в зависимости от вероятности

исполнения банком этого обязательства, и в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 – взвешивания в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

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

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

по условным обязательствам кредитного характера со средним риском, перечисленным в абзацах втором и третьем пункта 5 настоящего приложения – 0,4, по перечисленным в абзацах четвертом – одиннадцатом пункта пять настоящего приложения – 0,5;

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

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

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

4. Условные обязательства кредитного характера с высоким риском:

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

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

гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя;

вексельные поручительства (аваль). В расчет принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;

выставленные или подтвержденные банком непокрытые (в части суммы аккредитива, не покрытой клиентом) или покрытые за счет выданной в пользу клиента кредитной линии безотзывные аккредитивы;

индоссамент векселей;

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

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

другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

#### 5. Условные обязательства кредитного характера со средним риском:

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

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



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

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

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

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

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

тендерные гарантии и гарантии исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам), условные обязательства кредитного характера в виде

резервных аккредитивов, обеспечивающие обязательства аналогичные указанным в настоящем абзаце гарантиям,

гарантии в пользу таможенных органов и налоговых органов;

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

другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

6. Условные обязательства кредитного характера с низким риском:

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

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

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

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

7. Условные обязательства кредитного характера с незначительным риском:

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

безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности, договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, в рамках договоров, заключенных начиная с 1 января 2020 года. Указанные неиспользованные кредитные линии, договоры об открытии которых заключены по 31 декабря 2019 года включительно, включаются в расчет КРВ2i в соответствии с настоящим пунктом с 1 января 2022 года. Банки могут не включать в расчет показателя КРВ2i обязательства по отдельным договорам неиспользованных кредитных линий с незначительным риском при обязательном одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

решение банка о предоставлении каждого транша принимается на основании оценки кредитоспособности заемщика с учетом требований, установленных главой 3 Положения Банка России № 590-П;

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

гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) гарантии (поручительства) до момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром в случае, когда сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием. К указанным гарантиям и поручительствам применяется коэффициент кредитного эквивалента в следующем размере:

с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года – 0,05,

с 1 января 2022 года – 0,1;

другие условные обязательства кредитного характера с незначительным риском.

8. При наличии у банка двух связанных между собой внебалансовых обязательств (исполнение одного обусловлено исполнением другого) величина кредитного риска рассчитывается только в отношении основного обязательства, исполнение которого влечет за собой возникновение другого обязательства. Обязательство, связанное с основным обязательством, не включается в состав показателя КРВ2i.

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

Полученная величина включается в расчет кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (при расчете нормативов достаточности капитала банка, за исключением расчета норматива финансового рычага (Н1.4) в случае ее превышения над величиной кредитного риска по переданным активам (имуществу), рассчитанной в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции.

10. Полученная по каждому условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции. При этом

применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

В величину  $KPB2i$  с коэффициентом 0,5 включаются условные обязательства кредитного характера в отношении контрагентов, соответствующих требованиям абзаца четвертого постановления Правительства Российской Федерации № 10.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 3.3 настоящей Инструкции) по условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В случае если по условному обязательству кредитного характера предусмотрена солидарная обязанность, применяется наименьший из предусмотренных к применению в соответствии с пунктом 3.3 настоящей Инструкции коэффициент взвешивания балансовых активов солидарно обязанных лиц.

11. Суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (показатель  $KPB2i$ ) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка (пункт 3.1 настоящей Инструкции).

12. Гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций (код 8944), банки вправе не включать в расчет показателя  $KPB2i$  при обязательном соблюдении следующих требований:

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

средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации – эмитента еврооблигаций, отражаются на депозитных счетах

банка-гаранта на сроки, в суммах и на условиях, которые соответствуют срокам, суммам и условиям погашения еврооблигаций.

В случае если банк намерен не включать в расчет величины показателя КРВ2i гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации – эмитента еврооблигаций, в подтверждение этого банк представляет (в сроки, установленные для представления формы отчетности 0409135) в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

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

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

заверенную банком копию договора о выданной банком гарантии или поручительства;

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

данные об обращающихся еврооблигациях (с указанием сроков, сумм и дат погашения) и расшифровку балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются привлеченные средства, с указанием сроков и сумм одновременно с формой отчетности 0409135.

13. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (показатель КРВ2i) отражается банками в следующей таблице:

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

| №<br>п/п | Характер<br>риска | Вид условного<br>обязательства<br>кредитного характер                                               | Контракт-<br>ная<br>стоимость<br>обяза-<br>тельства | Резерв<br>на воз-<br>мож-<br>ные<br>потери | Взвешен-<br>ный<br>кредит-<br>ный<br>эквива-<br>лент | Величина<br>кредитного<br>риска,<br>взвешенная с<br>учетом<br>коэффициентов,<br>установленных<br>в пункте 3.3<br>настоящей<br>Инструкции |
|----------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | 2                 | 3                                                                                                   | 4                                                   | 5                                          | 6                                                    | 7                                                                                                                                        |
| 1        | Высокий<br>риск   | 1. Гарантии и поручительства                                                                        |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 3. Вексельные поручительства (аваль)                                                                |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 4. Аккредитивы                                                                                      |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 5. Индоссаменты                                                                                     |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 6. Акцепты                                                                                          |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 7. Уступка прав требования                                                                          |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 8. Другие                                                                                           |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
| 2        | Средний<br>риск   | 1. Аккредитивы                                                                                      |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций                                             |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 3. Андеррайтинговые обязательства                                                                   |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |
|          |                   | 4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные                                               |                                                     |                                            |                                                      |                                                                                                                                          |

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



|   |                                                      |           |   |   |  |  |
|---|------------------------------------------------------|-----------|---|---|--|--|
|   |                                                      | 4. Другие |   |   |  |  |
| 5 | Итого<br>величина<br>кредитног<br>о риска<br>(КРВ2i) | X         | X | X |  |  |