



Банк России

№ 33

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

6 августа 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 33 (2564)
6 августа 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузов,
К.В. Тремасов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
Приказ Банка России от 30.07.2025 № ОД-1690	9
Объявление о банкротстве Банк ПТБ (ООО)	9
Сообщение о ликвидации РНКО "ИНЭКО" (ООО)	10
Сообщение об исключении кредитной организации АБ "АСПЕКТ" (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	11
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 по 31 июля 2025 года	12
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Инструкция Банка России от 26.05.2025 № 221-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением"	16
Указание Банка России от 17.06.2025 № 7076-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П"	65
Указание Банка России от 17.06.2025 № 7080-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П"	69
Указание Банка России от 01.08.2025 № 7135-У "Об обязательных резервных требованиях"	72

Информационные сообщения

29 июля 2025

Банк России устанавливает обязательные резервные требования и коэффициенты для расчета резервируемых обязательств для российских кредитных организаций и филиалов иностранных банков

Банк России в связи со вступлением в силу нового Положения об обязательных резервах с 1 августа 2025 года устанавливает обязательные резервные требования и коэффициенты для расчета резервируемых обязательств российских кредитных организаций и филиалов иностранных банков.

Нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов для российских кредитных организаций установлены на действующем уровне, для филиалов иностранных банков — в размере, установленном для небанковских кредитных организаций:

нормативы обязательных резервов:

4,5% — по всем категориям обязательств в валюте Российской Федерации для банков с универсальной лицензией, небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков;

1% — по всем категориям обязательств в валюте Российской Федерации для банков с базовой лицензией;

6% — по всем категориям обязательств в валютах дружественных стран для всех кредитных организаций и филиалов иностранных банков;

8,5% — по всем категориям обязательств в валютах недружественных стран для всех кредитных организаций и филиалов иностранных банков;

коэффициенты усреднения обязательных резервов:

0,9 — для банков с базовой лицензией и банков с универсальной лицензией;

1 — для небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков.

Коэффициенты по операциям с участием кредитной организации — центрального контрагента, применяемые для расчета размера обязательных резервов российских кредитных организаций и филиалов иностранных банков, установлены на действующем уровне:

0,25 — по обязательствам в валюте Российской Федерации;

0,07 — по обязательствам в валютах недружественных стран;

0,4 — по обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран).

Корректировочный коэффициент для определения суммы обязательств перед другими кредитными организациями — резидентами, филиалами иностранных банков по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств, установлен на действующем уровне — 0,2.

Новые нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов и коэффициенты для расчета резервируемых обязательств российских кредитных организаций и филиалов иностранных банков будут применяться начиная с расчета размера обязательных резервов за август 2025 года.

31 июля 2025

Банк России принял ряд решений по макропруденциальной политике

1. Банк России сохранил на IV квартал 2025 года значения макропруденциальных лимитов (МПЛ) по ипотечным кредитам на приобретение строящегося и готового жилья в многоквартирных домах и снизил с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки по кредитам на приобретение строящегося жилья.

Макропруденциальные надбавки в ипотеке способствовали снижению доли наиболее рискованных ипотечных кредитов. За 2 года доля ипотечных выдач с ПДН¹ более 80% снизилась с 42% в II квартале 2023 года до 6% в II квартале 2025 года, а доля предоставленных кредитов с первоначальным взносом менее 20% — с 52 до 5% соответственно.

С 1 июля 2025 года предоставление наиболее рискованной ипотеки ограничивается МПЛ. Для поддержания стандартов ипотечного кредитования МПЛ по кредитам на приобретение строящегося и готового жилья в многоквартирных домах на IV квартал 2025 года установлены на уровне значений III квартала 2025 года².

Высокий уровень макропруденциальных надбавок, поддерживаемый с весны 2024 года, позволил банкам сформировать макропруденциальный буфер капитала по ипотечным кредитам в размере 1,8%³ от портфеля за вычетом резервов на возможные потери на 1 июля 2025 года. Учитывая, что предоставление наиболее рискованных кредитов ограничено МПЛ и ускоренное накопление буфера нецелесообразно в условиях сдержанных темпов роста портфеля⁴, Банк России принял решение не применять макропруденциальные надбавки по выдаваемым с 1 сентября 2025 года кредитам на приобретение строящегося жилья в сегментах с первоначальным взносом 20—30% и ПДН 50—70%. Это затронет около 16% выдач в сегменте нового жилья. В сегменте готового жилья макропруденциальные надбавки не изменятся⁵.

ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЗАЛОГОМ ПРАВ УЧАСТНИКА ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан
Первоначальный взнос, %	[0; 10]	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00
	(10; 15]	1,00	0,50	0,75	0,75	1,00	1,50	2,50	2,75
	(15; 20]	0,75	0,50	0,50	0,75	0,75	1,00	2,25	2,50
	(20; 30]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	2,00	2,25
	(30; 50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,00	1,50
	(50; 100)	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,50	1,00

2. Банк России впервые установил МПЛ по ипотечным кредитам в сегменте ИЖС⁶ и по нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости на IV квартал 2025 года.

По кредитам на ИЖС и нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости Банк России впервые устанавливает МПЛ с 1 октября 2025 года. В этих сегментах существенная доля выдач приходится на кредиты заемщикам с высоким уровнем долговой нагрузки, которые чаще допускают просрочки. Так, в II квартале 2025 года в ИЖС доля выдач кредитов с ПДН выше 80% составила 30% (с ПДН от 50 до 80% — 28%), в потребительских кредитах под залог недвижимости — 46% (с ПДН от 50 до 80% — 28%). Для ограничения наиболее рискованных выдач Банк России устанавливает МПЛ на уровне ниже среднерыночных значений, сложившихся в II квартале 2025 года. В дальнейшем значения МПЛ в сегментах ИЖС и нецелевых потребительских кредитов под залог недвижимости будут постепенно ужесточены до уровня,

¹ Показатель долговой нагрузки заемщика.

² Пресс-релиз от 24.04.2025.

³ Или 352 млрд рублей. Размер буфера за квартал практически не изменился в основном из-за секьюритизации ипотечных кредитов на сумму 74 млрд рублей.

⁴ Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 25 июля 2025 года.

⁵ Ранее, в апреле, Банк России снизил с 1 июля 2025 года макропруденциальные надбавки по новым ипотечным кредитам на приобретение строящегося и готового жилья (пресс-релиз от 24.04.2025).

⁶ Индивидуальное жилищное строительство.

который характерен для классической ипотеки на первичном рынке и необеспеченных потребительских кредитов⁷ соответственно.

**ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ПО КРЕДИТАМ НА ИЖС И НЕЦЕЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ
НА IV КВАРТАЛ 2025 ГОДА ДЛЯ БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ**

Кредиты на ИЖС			
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в II квартале 2025 года	Справочно: доля ипотеки ДДУ в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	25%	30%	2%
Нецелевые потребительские кредиты под залог недвижимости			
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в II квартале 2025 года	Справочно: доля кредитов наличными в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	25%	46%	2%
ПДН от 50 до 80%	25%	28%	12%

3. Банк России сохранил значения МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам (займам)⁸ на IV квартал 2025 года и снизил с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки по новым необеспеченным потребительским кредитам.

Введенные Банком России с 2023 года МПЛ позволили существенно снизить долю кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой: доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов с ПДН более 50% снизилась с 60% в II квартале 2023 года до 22% в II квартале 2025 года. При этом в последние годы банки активно выдавали кредиты с высокими значениями ПСК⁹, в том числе гражданам без кредитной истории, и недооценивали риски. В результате доля кредитов с просрочкой более 90 дней за первое полугодие 2025 года выросла с 8,9 до 11,7%. Без мер по снижению долговой нагрузки заемщиков ее рост был бы больше, поскольку заемщики с высокой долговой нагрузкой чаще допускают просрочку.

Ужесточение банками требований к новым заемщикам и снижение уровня одобрения заявок с конца 2024 года позволили стабилизировать качество обслуживания вновь выданных кредитов. Доля просроченной задолженности свыше 30 дней на 3-й месяц с момента выдачи кредита наличными составила 1,6% по кредитам, выданным в апреле 2025 года, против 1,7% по кредитам, выданным в январе 2025 года.

Макропруденциальный буфер капитала по необеспеченным потребительским кредитам к 1 июля 2025 года достиг 7,6%¹⁰ от портфеля за вычетом резервов на возможные потери (прирост на 0,5 п.п. за II квартал 2025 года). В текущих условиях сокращения долга по необеспеченным потребительским кредитам¹¹ нецелесообразно сохранять ускоренное накопление буфера. В связи с этим Банк России принял решение снизить с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки в отношении задолженности по кредитным картам в грейс-периоде, а также по всем диапазонам ПСК и ПДН, за исключением наиболее рискованного сегмента с ПСК выше 60% годовых.

⁷ Без ипотеки и кредитов, обеспеченных залогом автотранспортного средства.

⁸ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

⁹ Полная стоимость потребительского кредита (займа).

¹⁰ Или 863 млрд рублей.

¹¹ За первое полугодие 2025 года портфель необеспеченных потребительских кредитов в целом по банковскому сектору сократился на 2,9%.

ЗНАЧЕНИЯ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НАДБАВОК В ОТНОШЕНИИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА

Надбавки		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	80+, ПДН не рассчитан
Интервал ПСК, % годовых	(0—10]	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,7	1,3
	(10—15]	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,9	1,5
	(15—20]	1,9	0,0	0,0	0,2	0,4	0,8	1,3	1,9
	(20—25]	2,4	0,5	0,7	0,9	1,2	1,5	1,8	2,4
	(25—30]	3,1	1,1	1,2	1,4	1,7	2,1	2,5	3,1
	(30—40]	3,3	1,2	1,3	1,5	2,1	2,5	2,7	3,3
	(40—50]	3,5	1,3	1,5	1,7	2,5	2,7	3,0	3,5
	(50—60]	4,5	1,5	1,7	2,0	2,7	3,0	3,5	4,5
	60+	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Кредитные карты в грейс-периоде		1,5	0,1	0,1	0,1	0,3	0,7	1,0	1,5

СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НАДБАВОК В ОТНОШЕНИИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 ФЕВРАЛЯ 2025 ГОДА

Надбавки		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	80+, ПДН не рассчитан
Интервал ПСК, % годовых	(0—10]	1,8	0,0	0,0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10—15]	2,0	0,0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2,0
	(15—20]	2,4	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20—25]	2,9	1,0	1,2	1,4	1,7	2,0	2,3	2,9
	(25—30]	3,6	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3,0	3,6
	(30—40]	3,8	1,7	1,8	2,0	2,6	3,0	3,2	3,8
	(40—50]	4,0	1,8	2,0	2,2	3,0	3,2	3,5	4,0
	(50—60]	5,0	2,0	2,2	2,5	3,2	3,5	4,0	5,0
	60+	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Кредитные карты в грейс-периоде		2,0	0,2	0,2	0,2	0,5	1,0	1,5	2,0

4. Банк России сохранил значения МПЛ¹² и макропруденциальных надбавок по целевым автокредитам, а по нецелевым кредитам под залог автотранспортных средств ужесточил МПЛ¹³ на IV квартал 2025 года и снизил с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки.

Стандарты кредитования в сегментах целевых автокредитов и нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств существенно улучшились после введения макропруденциальных надбавок. В II квартале 2025 года доля выдач целевых автокредитов с ПДН выше 80% снизилась до 4%, с ПДН от 50 до 80% — до 17% (в II квартале 2024 года — 29 и 32% соответственно). В сегменте нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств доля выдач с ПДН выше 80% снизилась до 9%, с ПДН от 50 до 80% — до 18% (в II квартале 2024 года — 43 и 36% соответственно). Накопленный буфер по автокредитам к 1 июля 2025 года достиг 2,7% от портфеля за вычетом резервов на возможные потери.

Поскольку по необеспеченным потребительским кредитам макропруденциальные надбавки снижаются с 1 сентября 2025 года, чтобы обеспечить риск-чувствительность регулирования, в сегменте нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств макропруденциальные надбавки тоже снижаются — до уровня необеспеченных потребительских кредитов с ПСК 20—25%. Одновременно по таким кредитам ужесточаются МПЛ. По целевым автокредитам макропруденциальные надбавки и МПЛ остаются неизменными.

¹² Для кредитных и микрофинансовых организаций.¹³ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

ЗНАЧЕНИЯ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ ПО НЕЦЕЛЕВЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ (ЗАЙМАМ) ПОД ЗАЛОГ АВТОМОТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ НА IV КВАРТАЛ 2025 ГОДА

Нецелевые потребительские кредиты под залог автотранспортных средств			
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Значение МПЛ в III квартале 2025 года	Справочно: доля кредитов наличными в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	5%	5%	2%
ПДН от 50 до 80%	15%	20%	12%

ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА НЕЦЕЛЕВЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Надбавки	Интервал ПДН, %							
	Нет ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	80+, ПДН не рассчитан
	2,4	н/п	н/п	н/п	1,2	1,5	1,8	2,4

СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 НОЯБРЯ 2024 ГОДА НЕЦЕЛЕВЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ ПОД ЗАЛОГ АВТОМОТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

Надбавки	Интервал ПДН, %							
	Нет ПДН	(0—30]	(30—40]	(40—50]	(50—60]	(60—70]	(70—80]	80+, ПДН не рассчитан
	2,9	н/п	н/п	н/п	1,7	2,0	2,3	2,9

5. Макропруденциальные надбавки по корпоративным кредитам (на прирост требований к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой, а также по валютным требованиям) не пересматривались.

В первом полугодии 2025 года совокупные требования банков к корпоративным клиентам в иностранной валюте (кредиты и облигации) выросли на 6,1%. В результате после длительного периода снижения валютизация корпоративного портфеля выросла на 0,4 п.п., до 11,9%, по состоянию на 1 июля 2025 года¹⁴. Однако Банк России не прослеживает тенденции к целенаправленной активизации банками валютного кредитования. Прирост кредитов был обусловлен притоком валютных депозитов корпоративных клиентов, при этом банки снижали уровень ставок по депозитам в юанях и для корпоративных, и для розничных клиентов. Поэтому сейчас нет необходимости создавать стимулы к девальютизации за счет надбавок по требованиям банков в иностранной валюте.

С 1 апреля 2025 года на прирост требований банков к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой действует макропруденциальная надбавка (20%). За апрель—май 2025 года банки сформировали макропруденциальный буфер капитала в отношении прироста кредитных требований к таким компаниям в размере 8 млрд рублей (под макропруденциальную надбавку попали требования почти к 30 юридическим лицам). Целесообразно продолжать постепенно накапливать макропруденциальный буфер капитала по закредитованным крупным компаниям. Надбавка сохранена на текущем уровне.

6. Банк России не пересматривал значение национальной антициклической надбавки, действующей с 1 июля 2025 года (0,5 п.п. к нормативам достаточности капитала банков).

С начала 2025 года достаточность капитала банков увеличилась с 12,5 до 13,4% на 1 июля 2025 года. По оценке Банка России, банковский сектор обладает достаточным запасом капитала для устойчивого финансирования экономики с учетом уже принятых решений по макропруденциальным инструментам, а также с учетом планового повышения надбавок к нормативам достаточности капитала¹⁵. В связи с этим значение национальной антициклической надбавки не пересматривалось.

¹⁴ По курсу, зафиксированному на 1 июля 2025 года.

¹⁵ В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" для системно значимых кредитных организаций надбавки суммарно увеличатся с 1,25 п.п. на 1 июля 2025 года до 2,0 п.п. с 2026 года; для прочих банков — с 1,0 до 1,5 процентного пункта.

1 августа 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада июля — 17,91%;
- II декада июля — 17,22%;
- III декада июля — 16,44%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

6 августа 2025

Совет директоров Банка России принял решение об изменении перечня ценных бумаг, входящих в Ломбардный список

Совет директоров Банка России 31 июля 2025 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

биржевые облигации акционерного общества “Атомный энергопромышленный комплекс”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-05-55319-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Газпром нефть”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-14-00146-A-003P, 4B02-15-00146-A-003P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “Газпром капитал”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-11-36400-R-001P, 4B02-12-36400-R-001P, 4B02-13-36400-R-003P, 4B02-14-36400-R-003P, 4B02-15-36400-R-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-28-04715-A-001P, 4B02-07-04715-A-002P, 4B02-10-04715-A-002P, 4B02-11-04715-A-002P, 4B02-12-04715-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “МегаФон”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-08-00822-J-002P, 4B02-09-00822-J-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная гидрогенерирующая компания — РусГидро”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-13-55038-E-001P, 4B02-06-55038-E-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-16-00124-A-001P, 4B02-17-00124-A-001P, 4B02-18-00124-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “ФосАгро”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-02-06556-A-002P, 4B02-03-06556-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “СИБУР Холдинг”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-04-65134-D-001P, 4B02-05-65134-D-001P, 4B02-06-65134-D-001P, 4B02-02-65134-D-001P, 4B02-03-65134-D-001P;

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, АО “Банк Дом.РФ” (2312) — domrfbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 15,75%; на срок от 91 до 180 дней — 16,01%; на срок от 181 дня до 1 года — 15,39%; на срок свыше 1 года — 14,20%.

биржевые облигации публичного акционерного общества “НОВАТЭК”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-00268-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Горно-металлургическая компания “Норильский никель”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-10-40155-F-001P, 4B02-11-40155-F-001P, 4B02-12-40155-F-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная сетевая компания — Россети”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-17-65018-D-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “ИКС 5 ФИНАНС”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-12-36241-R-003P;

биржевые облигации Акционерного общества “Холдинговая компания “МЕТАЛЛОИНВЕСТ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-14-25642-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акрон”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-08-00207-A-001P, 4B02-09-00207-A-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Аэрофлот — российские авиалинии”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-00010-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “КАМАЗ”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-14-55010-D-001P, 4B02-15-55010-D-001P;

биржевые облигации Акционерного общества Холдинговой компании “Новотранс”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-12414-F-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Лизинговая компания “Европлан”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-07-16419-A-001P, 4B02-08-16419-A-001P, 4B02-09-16419-A-001P;

биржевые облигации Акционерного общества “Росагролизинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-03-05886-A-001P;

биржевые облигации Международной компании публичного акционерного общества “ЯНДЕКС”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-16777-A-001P.

Банк России также принял решение об исключении из Ломбардного списка облигаций ряда эмитентов, ограничивающих раскрытие информации.

Информация о перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список, приведена в материале “Ломбардный список Банка России”.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов

Банк России 5 августа 2025 года выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов номиналом 10 рублей “Смоленская область” серии “Российская Федерация” (каталожный № 5714-0106).

Монета имеет форму круга диаметром 27,0 мм. Монета комбинированная, состоит из диска и внешнего кольца.

На лицевой и оборотной сторонах монеты по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монеты рифленая с нанесенными надписями “ДЕСЯТЬ РУБЛЕЙ”, повторяющимися дважды и разделенными звездочками.

На лицевой стороне монеты на кольце по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2025”. Слева и справа на внешнем кольце расположены изображения ветвей лавра и дуба соответственно, элементы изображения которых переходят на диск. В центре диска расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты.

В нижней части диска расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение герба Смоленской области; на кольце по окружности имеются рельефные надписи, разделенные точками: в верхней части — “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, в нижней части — “СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ”.



Тираж монеты — 1,0 млн штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

30 июля 2025 года

№ ОД-1690

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) РНКО “ИНЭКО” (ООО) (г. Иваново)

В связи с вынесением Арбитражным судом Ивановской области 24.07.2025 решения по делу № А17-5021/2025 о принудительной ликвидации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3520-К, дата регистрации — 29.05.2013) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 1 августа 2025 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 22 мая 2025 года № ОД-1012 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) РНКО “ИНЭКО” (ООО) (г. Иваново) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменением).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должнику ликвидатору в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве Банк ПТБ (ООО)

Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 23 июля 2025 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А07-16280/2025 ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (Банк ПТБ (ООО), далее — Банк, ОГРН 1020200000083, ИНН 0274045684, зарегистрированный по адресу: 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, 70) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Закон о банкротстве).

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначена на 20 июля 2026 г.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 109992, г. Москва, ГСП-2 и 450008, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, 70. Требования вкладчиков Банка, основанные

на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 рабочих дней со дня опубликования временной администрацией по управлению Банком сведений, предусмотренных пунктом 16 статьи 189.32 Закона о банкротстве, в официальном издании, и включенные в реестр требований кредиторов Банка. Соответствующая публикация в газете “Коммерсантъ” осуществлена временной администрацией по управлению Банком 19 апреля 2025 г. По истечении указанного срока (5 июня 2025 г. включительно) реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов Банка считается закрытым.

Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ

о ликвидации РНКО “ИНЭКО” (ООО)

В соответствии с решением Арбитражного суда Ивановской области по делу № А17-5021/2025, резолютивная часть которого объявлена 24 июля 2025 года, кредитная организация Расчетная небанковская кредитная организация “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 3702951429, ОГРН 1133700000565, адрес: 153000, Ивановская обл., г. Иваново, Шереметевский пр-т, 47) подлежит принудительной ликвидации. Ликвидатором кредитной организации Расчетной небанковской кредитной организации “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью) назначена Ребгун Елена Зиновьевна (ИНН 770200046359, СНИЛС 020-221-612 64, адрес для корреспонденции: 119002, г. Москва, а/я 73), член Союза “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада” (ИНН 7825489593, ОГРН 1027809209471, 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 245).

Дата следующего судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 119002, г. Москва, а/я 73.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения ликвидатором.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе принудительной ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Расчетной небанковской кредитной организации “ИНЭКО” (общество с ограниченной ответственностью), предлагается обратиться за его истребованием к ликвидатору по адресу: 119002, г. Москва, а/я 73.

С даты опубликования настоящего сообщения отзываются все доверенности, выданные до 24.07.2025 от имени и в интересах РНКО "ИНЭКО" (ООО). Считать действительными только доверенности, выданные исключительно ликвидатором РНКО "ИНЭКО" (ООО) Ребгун Е.З. после 24.07.2025.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить, направив запрос на электронную почту: rez-au@yandex.ru (конт. номер 8 (985) 349-34-16).

СООБЩЕНИЕ**об исключении кредитной организации
АБ "АСПЕКТ" (АО) из реестра банков – участников
системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство) сообщает, что на основании уведомления Банка России от 25 июля 2025 г. № 14-41/10903 Правлением Агентства 31 июля 2025 г. (протокол № 58) принято решение исключить с 23 июля 2025 г. из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов (далее – реестр банков) АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) (регистрационный номер 608 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 447 по реестру банков) в связи с отзывом лицензии Банка России и завершением Агентством выплаты возмещения по вкладам.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 25 по 31 июля 2025 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.07.2025	28.07.2025	29.07.2025	30.07.2025	31.07.2025	значение	изменение ²
1 день	19,11	18,50	18,56	18,48	18,21	18,57	–0,53
от 2 до 7 дней		19,23		18,31		18,77	–1,50
от 8 до 30 дней			18,49			18,49	
от 31 до 90 дней				18,86		18,86	–0,68
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом**

(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.07.2025	28.07.2025	29.07.2025	30.07.2025	31.07.2025	значение	изменение ²
1 день	19,11	18,54	18,57	18,47	18,21	18,58	–0,52
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней				18,86		18,86	–0,68
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом**

(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.07.2025	28.07.2025	29.07.2025	30.07.2025	31.07.2025	значение	изменение ²
1 день		18,38	18,64	18,50	18,21	18,43	–0,63
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 18.07.2025 по 24.07.2025, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с 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”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹,
российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	29.07	30.07	31.07	01.08	02.08
1 австралийский доллар	52,2351	53,6484	53,2826	51,9566	51,6916
1 азербайджанский манат	46,8107	48,3645	48,1381	47,2449	47,2523
100 алжирских динаров	61,3523	63,1239	62,8254	61,4330	61,3475
100 армянских драмов	20,7359	21,4203	21,3200	20,9255	20,9435
10 батов	24,6227	25,3233	25,2374	24,5676	24,4995
1 бахрейнский динар	211,5984	218,6222	217,5985	213,5610	213,5945
1 белорусский рубль	26,9300	27,2269	27,0707	26,8302	26,8228
1 болгарский лев	47,7022	48,9913	48,2556	47,3357	47,0103
1 боливиано	11,5164	11,8987	11,8429	11,6232	11,6250
1 бразильский реал	14,3583	14,7152	14,6760	14,3343	14,3398
1 000 вон	57,8330	59,5968	58,8146	58,0782	57,7739
1 гонконгский доллар	10,1555	10,4926	10,4434	10,2497	10,2513
10 гривен	19,0459	19,6752	19,5935	19,2544	19,2338
1 датская крона	12,4989	12,8390	12,6491	12,4073	12,3208
1 дирхам ОАЭ	21,6687	22,3879	22,2831	21,8697	21,8731
1 доллар США	79,5782	82,2197	81,8347	80,3163	80,3289
10 000 донгов	31,6012	32,6191	32,4380	31,8210	31,8147
1 евро	93,2060	94,9976	94,9514	91,8751	91,7056
10 египетских фунтов	16,3159	16,8968	16,8000	16,5000	16,5026
1 злотый	21,8345	22,2570	22,1288	21,5574	21,4005
100 иен	53,7691	55,3295	55,2154	53,7844	53,3145
100 индийских рупий	91,9437	94,6777	93,7705	91,7330	91,9601
100 000 иранских риалов	14,2617	14,7852	14,5762	14,1101	14,1123
1 канадский доллар	58,0693	59,9138	59,4254	58,1539	58,0243
1 катарский риал	21,8621	22,5878	22,4821	22,0649	22,0684
10 кубинских песо	33,1576	34,2582	34,0978	33,4651	33,4704
1 000 кьятов	37,8944	39,1522	38,9689	38,2459	38,2519
1 лари	29,3798	30,3674	30,2308	29,6731	29,6844
10 молдавских леев	47,2246	48,4875	47,9865	46,9560	46,5489
1 000 найр	51,8520	53,5909	53,3757	52,3396	52,3809
1 новозеландский доллар	47,8544	49,0769	48,8226	47,4388	47,2173
1 новый туркменский манат	22,7366	23,4913	23,3813	22,9475	22,9511
10 норвежских крон	78,4045	80,7746	79,8715	78,5943	78,0908
1 оманский риал	206,9654	213,8354	212,8341	208,8850	208,9178
1 румынский лей	18,3178	18,7553	18,6098	18,0950	18,0283
10 000 рупий	48,7462	50,3150	49,9023	49,0122	48,8055
10 рэндов	44,5904	45,8232	45,8204	44,5175	43,9165
1 саудовский риял	21,2209	21,9253	21,8226	21,4177	21,4210

	Дата				
	29.07	30.07	31.07	01.08	02.08
1 СДР (специальные права заимствования)	109,0054	112,3277	111,4924	109,3402	108,8384
100 сербских динаров	79,7727	81,3110	80,6712	78,3947	78,3050
1 сингапурский доллар	62,1559	63,8997	63,6252	62,0347	61,9105
100 сомов	91,1549	94,1630	93,5788	91,8425	91,8569
10 сомони	83,3917	86,1598	85,8959	84,3021	84,5425
100 так	64,9443	66,9879	66,6553	65,5976	65,6079
100 тенге	14,6050	15,1851	15,0978	14,7003	14,8543
1 000 тугриков	22,1829	22,9207	22,8158	22,3879	22,3833
10 турецких лир	19,6803	20,2971	20,1914	19,8136	19,8102
10 000 узбекских сумов	63,2490	65,7004	65,4677	63,7858	63,2889
100 форинтов	23,3950	23,8159	23,7078	23,0034	22,9190
1 фунт стерлингов	106,8735	110,2731	109,0693	106,7484	106,2912
10 чешских крон	37,7023	38,5447	38,3696	37,4121	37,2479
10 шведских крон	83,5512	85,9015	84,6002	83,0804	82,4059
1 швейцарский франк	99,5723	102,1109	101,7465	98,8022	98,8177
100 эфиопских быров	57,7575	59,4546	59,2119	58,2219	58,1608
1 юань	11,1209	11,4270	11,3683	11,0928	11,0899

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
29.07.2025	8554,33	99,10	3546,08	3136,72
30.07.2025	8737,17	100,78	3716,65	3291,06
31.07.2025	8725,86	100,26	3675,57	3278,28
01.08.2025	8532,45	97,92	3586,71	3243,28
02.08.2025	8519,72	93,54	3372,92	3143,06

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июля 2025 года
Регистрационный № 82896

26 мая 2025 года

№ 221-И

ИНСТРУКЦИЯ Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением

Настоящая Инструкция на основании части первой статьи 19, части третьей статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, пунктов 3, 5, 6 и 11 части первой статьи 62, частей первой и второй статьи 72 и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 мая 2025 года № ПСД-15) устанавливает методики определения и числовые значения обязательных нормативов банков с базовой лицензией, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Общие положения

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

нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка: норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);

норматива текущей ликвидности банка (Н3);

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

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

1.2. Обязательные нормативы банков рассчитываются с применением положений, предусмотренных пунктами 1.3—1.4 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении

Банком России надзора за их соблюдением”¹ (далее — Инструкция Банка России № 220-И).

1.3. Банк обязан осуществлять расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с методикой, определенной главой 2 настоящей Инструкции, за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.4 настоящей Инструкции.

1.4. Банк вправе принять решение о применении к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка методики, определенной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И. Данное решение принимается однократно.

Информация о принятии банком решения о применении к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка методики, определенной главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения.

1.5. Выбранный банком подход к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, предусмотренный главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления информации, указанной в абзаце втором пункта 1.4 настоящей Инструкции, в Банк России.

До дня направления информации о выбранном подходе в Банк России расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка осуществляется в соответствии с методикой, определенной главой 2 настоящей Инструкции.

1.6. Информация об используемом банком при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка подходе должна содержаться в пояснительных записках 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

¹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

(публикуемая форма)” (далее — форма отчетности 0409813), установленным Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”² (далее — Указание Банка России № 6406-У).

1.7. В целях расчета обязательных нормативов при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям (к которым относятся требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”³ (далее — Положение Банка России № 590-П), средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе), требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам (далее — ПФИ), которые обеспечены способами обеспечения исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк вправе не чаще чем один раз в год принять (пересмотреть) решение о применении одного из подходов, предусмотренных в пункте 2.3 настоящей Инструкции или пункте 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, в отношении активов и ПФИ, указанных в пункте 2.6 Инструкции Банка России № 220-И.

Информация о принятии (пересмотре) банком решения о применении одного из подходов, предусмотренных в пункте 2.3 настоящей Инструкции или пункте 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 7 рабочих дней со дня принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка подходе должна содержаться в пояснительных записках к форме отчетности 0409135 и к форме отчетности 0409813, установленным Указанием Банка России № 6406-У.

1.8. Расшифровки кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, приведены в приложении 1 к настоящей Инструкции (за исключением кодов, указанных в абзаце втором настоящего пункта).

Расшифровки кодов 8595, 8598, 8600, 8609, 8611.i, 8631, 8655.i, 8656.i, 8705, 8707, 8708, 8709, 8710, 8711, 8733.i, 8742, 8746, 8748, 8749, 8760.i, 8761.i, 8766, 8781, 8782, 8783, 8787, 8788, 8790, 8794, 8800, 8803, 8812.i, 8819, 8821, 8827.i, 8828.i, 8829.i, 8833, 8835.i, 8837, 8846, 8847, 8851, 8856.i, 8866, 8871, 8874, 8875, 8876, 8878.A, 8878.H, 8880, 8882, 8883, 8884, 8891, 8893.2, 8900, 8902, 8904, 8912.i, 8913.i, 8923.i, 8925, 8936, 8943.i, 8945.i, 8947, 8948.i, 8956, 8960.i, 8962, 8966, 8969, 8970.O, 8971.O, 8973, 8974.i приведены в приложении 1 к Инструкции Банка России № 220-И.

Код 8783 рассчитывается с применением коэффициентов риска для отдельных видов активов, определяемых в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции.

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

1.10. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в национальной или иностранной

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

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

валюте, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings), “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), осуществляющими в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее — иностранные кредитные рейтинговые агентства), по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга в валюте, в которой номинировано обязательство.

Кредитные рейтинги, присвоенные кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — российские кредитные рейтинговые агентства), по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации используются в отношении российских объектов рейтинга, а присвоенные по международной рейтинговой шкале — в отношении иностранных объектов рейтинга.

Кредитные рейтинги, присвоенные российскими кредитными рейтинговыми агентствами, и рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами (далее при совместном упоминании — рейтинги), используются при оценке кредитного риска по заемщикам (за исключением заемщиков, указанных в пункте 5 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И) следующим образом:

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

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

при наличии трех и более различных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, используются два самых высоких рейтинга.

В случае если данные рейтинги соответствуют одному коэффициенту риска, установленному пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении объекта рейтинга, используется любой из этих рейтингов, в случае если различным коэффициентам риска, — применяется более низкий рейтинг;

при присвоении кредитными рейтинговыми агентствами рейтингов как ценной бумаге, так и эмитенту ценной бумаги, в отношении указанной ценной бумаги используется рейтинг ценной бумаги.

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

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

2.1. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка — норматив Н1.0, норматив Н1.2 — рассчитываются как отношения величины собственных средств (капитала) банка и величины основного капитала банка, определяемых в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)⁴ (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 в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”⁵, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”⁶ (далее — Указание Банка России

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

№ 2732-У), Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”⁷ (далее — Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России от 30 сентября 2024 года № 6879-У “О порядке формирования небанковскими кредитными организациями — центральными контрагентами, кредитными организациями — расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера”⁸ (далее — резервы на возможные потери), взвешенные по уровню риска), рассчитанного в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции или пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, а также с применением надбавок к коэффициентам риска, установленных на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), по видам активов, установленным Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”⁹ (далее — Указание Банка России № 6960-У) или Указанием Банка России от 3 февраля 2025 года № 6993-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹⁰;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по ПФИ;

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

операционного риска;

рыночного риска.

2.1.1. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка — норматив Н1.0, норматив Н1.2 — рассчитываются по формуле:

$$H1.i = \frac{K.i}{\text{SUM } Kp_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8656.i + \text{код } 8708 + \text{код } 8710 + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8741 + \text{код } 8750 + \text{код } 8752 + \text{код } 8754.i + \text{код } 8767 + \text{код } 8782 + \text{код } 8783 + \text{код } 8805 + \text{код } 8807 + \text{код } 8831 + \text{код } 8847 + 8986.i + \text{БК2} + \text{ПК2.i} + \text{КРС} + \text{КРВ2.i} + \text{РСК} + \text{КРФ.i} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР.i} - \text{код } 8992} \times 100\%,$$

где:

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

К.1 — одна из следующих величин: К.0 — величина собственных средств (капитала) банка, К.2 — величина основного капитала банка, определенные 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 собственных средств (капитала) банка. Определение величины активов банка I—III и V групп для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка осуществляется в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Определение величины активов банка IV группы для целей расчета норматива Н1.0 осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.4.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, для целей расчета норматива Н1.2 — подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

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

A_i — величина i-го актива банка. При использовании подхода, предусмотренного пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, показатель $(A_i - P_i)$ заменяется на показатель A^*_i — величина

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2024 года, регистрационный № 80280.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80632.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2025 года, регистрационный № 81451.

i-го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i-му активу), уменьшенная на величину предоставленного обеспечения;

P_i — величина сформированных резервов на возможные потери (за исключением сформированных резервов на возможные потери, участвующих при расчете показателя A^*);

БК2 — показатель, предусматривающий применение повышенных требований (коэффициентов риска более 100 процентов) по покрытию собственными средствами (капиталом) банка, основным капиталом банка отдельных активов банка (сумма кодов 8852, 8879, 8881);

ПК2.i — показатель кредитного риска по операциям с повышенными коэффициентами риска (более 100 процентов), рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.1.2 настоящего пункта;

КРС — величина кредитного риска по ПФИ, указанным в абзацах втором—четвертом пункта 1 приложения 2 к настоящей Инструкции, и по договорам, не являющимся ПФИ, в соответствии с условиями которых величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, рассчитываемая в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции (код 8811);

КРВ2.i — величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРВ2.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: КРВ2.0 — для норматива Н1.0 (код 8810.0), КРВ2.2 — для норматива Н1.2 (код 8810.2);

РСК — величина кредитного риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в соответствии с приложением 6 к Инструкции Банка России № 220-И (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”¹¹ (далее — Положение Банка России № 652-П) (код 8942) или Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”¹² (код 8956);

РР.i — величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”¹³ (далее соответственно — Положение Банка России № 511-П, величина рыночного риска). Значения показателя РР.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: РР.0 — для норматива Н1.0 (код 8812.0), РР.2 — для норматива Н1.2 (код 8812.2);

КРФ.i — величина кредитного риска по вложениям банка в акции и (или) паи акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, а также фондов, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее — вложения в фонд), в том числе переданным в доверительное управление, рассчитанная в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 220-И. Значения показателя КРФ.i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: КРФ.0 — для норматива Н1.0 (код 8761.0), КРФ.2 — для норматива Н1.2 (код 8761.2).

Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРФ.i, не включаются в активы I—III и V групп активов.

2.1.2. Величина показателя ПК2.i (сумма кодов 8660, 8809.i, 8814.i, 8816, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828.i, 8830.i, 8834, 8836.i, 8838 за вычетом кода 8856.i) рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности собственных средств (капитала) банка: ПК2.0 — для норматива Н1.0, ПК2.2 — для норматива Н1.2.

В расчет показателя ПК2.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

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52705, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4985-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53050), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

¹² Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236), от 15 января 2024 года № 6674-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2024 года, регистрационный № 78001).

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

пункта 2.3 настоящей Инструкции; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8631, 8655.i, 8707, 8709, 8734, 8740, 8749, 8751, 8806, 8846, 8851, 8878.A, 8878.H, 8880; требования по ипотечным ссудам, к которым относятся ссуды, предоставленные физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом недвижимого имущества в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (далее — Федеральный закон “Об ипотеке (залоге недвижимости)”), за исключением объектов, указанных в подпунктах 2 и 5 пункта 1 статьи 5 Федерального закона “Об ипотеке (залоге недвижимости)”, а также требования по ссудам, обеспеченные залогом недвижимого имущества, если с даты предоставления ссуды и до даты государственной регистрации ипотеки (договора об ипотеке) прошло не более 2 месяцев; 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 государств — участников Содружества Независимых Государств;

к заемщикам банка, являющимся головным исполнителем поставок продукции по государственному оборонному заказу или исполнителем, участвующим в поставках продукции по государственному оборонному заказу, в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ “О государственном оборонном заказе”, по ссудам, предоставленным для целей выполнения государственного оборонного заказа;

предоставленные в рамках проектного финансирования, определенного в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П “О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска”¹⁴;

предоставленные на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях”.

Включаемые в расчет показателя ПК2.i активы уменьшаются на величину сформированных по ним резервов на возможные потери. К активам, относящимся к IV группе активов, полученным после

уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери, применяется повышенный коэффициент риска, указанный в кодах, включенных в расчет показателя ПК2.i.

Активы, включаемые в расчет показателя ПК2.i, подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем результаты расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, показателя ПК2.i и IV группы активов корректируются кодами 8856.0, 8856.2, 8857.0, 8857.2 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 ПК2.i, которые отнесены к IV группе активов из-за их фондированности иностранной валютой (коэффициент рублевого фондирования, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (Кф, код 8705), составляет менее единицы), повышенные коэффициенты риска не применяются.

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК2.i, 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 настоящим подпунктом.

В случае если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, ценная бумага) имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные по международной рейтинговой шкале разными иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, или кредитные рейтинги разных уровней, присвоенные по международной рейтинговой шкале разными российскими кредитными рейтинговыми агентствами, применяется любой из рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, или кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже уровня, установленного в абзаце первом подпункта 2.1.4.3 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И.

В случае если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, ценная бумага) имеет кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российскими кредитными рейтинговыми агентствами, применяется любой из кредитных рейтингов не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

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

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

2.3. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банки оценивают активы на основании классификации рисков в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.5 настоящего пункта с применением требований подпунктов 2.3.6—2.3.24 настоящего пункта, абзаца четвертого пункта 2.3, абзаца четвертого подпункта 2.3.1 и подпунктов 2.3.15—2.3.19, 2.3.21, 2.3.22 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И.

Банк вправе принять решение об использовании кодов 8739, 8743, 8744, 8745 вместо кодов 8926, 8953.0, 8953.2, 8954.0, 8954.2, 8964.0, 8964.2, 8980.0, 8980.2 при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средствам на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах) при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала). Данное решение принимается однократно.

Информация о принятии банком решения об использовании при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) кодов 8739, 8743, 8744, 8745 вместо кодов 8926, 8953.0, 8953.2, 8954.0, 8954.2, 8964.0, 8964.2, 8980.0, 8980.2 доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения и должна содержаться в пояснительной записке к форме отчетности 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У. Данное решение применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления информации в Банк России.

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, 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, средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов. Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в рублях осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (коды 8912.0, 8912.2);

обязательные резервы, депонированные в Банке России, денежные средства на банковских (корреспондентских) счетах типа “С”, открытых в государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство по страхованию вкладов) (счета №№ 30132, 30202);

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

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8891, 8925), гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в части первой статьи 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” (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 8974.0, 8974.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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 государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”; в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг,

присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (коды 8917.0, 8917.2);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по внутрироссийским операциям, проводимым акционерным обществом “Национальная система платежных карт”, совершаемым с использованием платежной системы “МИР”, сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы “Виза” (Visa), платежной системы “МастерКард” (MasterCard), платежной системы “Чайна ЮнионПэй” (China UnionPay), платежной системы “Джей-Си-Би” (JCB), платежной системы “Американ Экспресс” (American Express) (код 8609);

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

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

залогом золота в слитках в хранилищах банка в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках в соответствии с Указанием Банка России от 10 июля 2024 года № 6799-У “О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы”¹⁵;

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

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

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2024 года, регистрационный № 79607.

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

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

В код 8945.i включаются 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 Инструкции Банка России № 220-И.

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

Коэффициент риска по I группе активов составляет 0 процентов.

2.3.2. II группа активов банка включает следующие активы:

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, имеющим кредитный рейтинг на уровне, включенном в первую ступень кредитного качества (далее — СКК 1) на основании данных о результатах осуществляемого Банком России сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств в виде таблицы в соответствии с Указанием Банка России от 15 марта 2023 года № 6374-У «О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств»¹⁶ (далее — таблица сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств), казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, а также федеральным казенным предприятиям; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам Российской Федерации и муниципальным

образованиям Российской Федерации до дня вступления в силу настоящей Инструкции (код 8904);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с графой 6 приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И (код 8711);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг на уровне, включенном в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, полученными до дня вступления в силу настоящей Инструкции, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, полученным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8913.0, 8913.2);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям — резидентам Российской Федерации сроком размещения до 90 календарных дней (коды 8964.0, 8964.2);

требования (коды 8941.0, 8941.2):

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):

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

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” (далее — клиринговые кредитные организации), и (или) осуществляющим функции центрального контрагента в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — кредитные организации, осуществляющие функции центрального контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям кода 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, указанный в абзаце пятом пункта 2.5 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”¹⁷ (далее — Инструкция Банка России № 207-И), 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 квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям кода 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 государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors

Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–”, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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) центральных банков или правительств государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–”; в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) центральных банков или правительств указанных государств; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8975.0, 8975.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “В–” по международной

¹⁷ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “В3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “В–”, и являющимся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–” (коды 8953.0, 8953.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) кредитных организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами 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 “В3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “В–”, и являющихся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–” (коды 8959.0, 8959.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” 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, резервными аккредитивами) юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8891);

золото в пути (код 8742);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ “О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — единый институт развития в жилищной сфере), а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) единого института развития в жилищной сфере (коды 8943.0, 8943.2);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ), а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами ВЭБ.РФ (коды 8948.0, 8948.2);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, номинированной в рублях (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2022 года № 1672 “О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, осуществляющего страховую поддержку импорта, и внесении изменений в Правила определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Российской Федерации в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала” (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 1672), или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, выплата по которой предусмотрена в рублях, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 “О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций” (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 759) (код 8925);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах) к банкам, являющимся резидентами Китайской Народной Республики (далее — КНР) и Объединенных Арабских Эмиратов, номинированные в национальной валюте указанных государств (код 8926);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные в рублях или национальной валюте КНР, в части, обеспеченной гарантией (поручительством) корпорации экспортно-кредитного страхования Чайна Экспорт-энд-Кредит иншуранс Корпорэйшн (Синошур) (China Export & Credit insurance Corporation (Sinosure) (далее — Синошур), или при наличии договора страхования корпорации Синошур (код 8595);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “А” (“А*”) в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (код 8739), являющимся:

резидентами Российской Федерации и нерезидентами, номинированные в национальной валюте государства их регистрации;

резидентами государств, не включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный

распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее соответственно — государства, не являющиеся недружественными, перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными, а также резидентами Российской Федерации, номинированные в валюте государств, не являющихся недружественными;

резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “AAA” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “A–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации.

Активы II группы дополнительно:

уменьшаются на активы, включенные в код 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, Банку России, а также номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции.

Отнесение кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории фондированные в иностранной валюте осуществляется в соответствии с подпунктом 2.3.10 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (коды 8960.0, 8960.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях или иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной государственными гарантиями Российской Федерации, гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1672, или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях или иностранной валюте по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части, обеспеченной государственными гарантиями субъектов Российской Федерации, гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, полученными до дня вступления в силу настоящей Инструкции (код 8966);

номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг; номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в части обеспеченной залогом долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, полученным до дня вступления в силу настоящей Инструкции, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8923.0, 8923.2);

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным со дня вступления в силу настоящей Инструкции субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, имеющим кредитный рейтинг на уровне, включенном во вторую ступень кредитного качества в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств (далее — СКК 2); или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости в соответствии с пунктами 1, 2, 5 и 10 статьи 107¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к казенным предприятиям указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями указанных субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8800);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств (кроме Российской Федерации), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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 государств (кроме Российской Федерации), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”; в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств; а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8985.0, 8985.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, а также к кредитным организациям — резидентам государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–”

по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–” (коды 8954.0, 8954.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, а также от кредитных организаций (кредитными организациями), являющихся (являющимися) резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–” (коды 8946.0, 8946.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “A” (“A*”) в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (код 8743), являющимся:

резидентами Российской Федерации и резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной

кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, номинированные в валюте государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р;

резидентами государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации;

резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BB+” до “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ba1” до “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BB+” до “B–”, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными;

резидентами Республики Беларусь, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными;

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным

к классу “B” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И (код 8744), являющимся:

резидентами Российской Федерации и нерезидентами, номинированные в национальной валюте государства их регистрации;

резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “AAA” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “BBB–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации, а также резидентами Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте.

К активам III группы относятся кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, соответствующие условиям кодов 8923.0, 8923.2, 8960.0, 8960.2, 8966, независимо от рейтинга долгосрочной кредитоспособности Российской Федерации, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, или кредитного рейтинга, присвоенного российскими кредитными рейтинговыми агентствами.

Активы III группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8717;

уменьшаются на активы, включенные в код 8887.К;

увеличиваются на активы, включенные в код 8888.Т.

Коэффициент риска по III группе активов составляет 50 процентов.

2.3.4. IV группа активов банка включает все прочие активы банка, не включенные в I—III и V группы активов банка.

Коэффициент риска по IV группе активов составляет 100 процентов.

2.3.4.1. 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 №№ 30132, 30202, 30210, 30235, коды 8595, 8609, 8739, 8742, 8743, 8744, 8745, 8800, 8803, 8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.0, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8925, 8926, 8932, 8941.0, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8948.0, 8953.0, 8954.0, 8959.0, 8960.0, 8962, 8964.0, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8980.0, 8985.0);

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, 109, 11101, 11402, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60406, 60414, 60805, 60808, 60903, 60907, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8631, 8655.0, 8659, 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8707, 8709, 8711, 8718, 8732, 8734, 8740, 8749, 8751, 8753.0, 8760.0, 8766, 8781, 8794, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 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 случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И);

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

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 №№ 30132, 30202, 30210, 30235; коды 8595, 8609, 8739, 8742, 8743, 8744, 8745, 8800, 8803, 8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.2, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8925, 8926, 8932, 8941.2, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8948.2, 8953.2, 8954.2, 8959.2, 8960.2, 8962, 8964.2, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8980.2, 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, 11402, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 47468, 47469, 50905, 52601, 60406, 60414, 60805, 60808, 60903, 60907, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам 8631, 8655.2, 8659, 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8707, 8709, 8711, 8718, 8732, 8734, 8740, 8749, 8751, 8753.2, 8760.2, 8766, 8781, 8794, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 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 случае если банком используется подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И);

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.

2.3.5. 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 государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “В–”, к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также к кредитным организациям — резидентам указанных государств (за исключением требований к кредитным организациям — резидентам Российской Федерации и Республики Беларусь, а также требований к Правительству Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь) (коды 8980.0, 8980.2);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “С” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, а также банкам, отнесенным к классу “А” (“А*”) или “В” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, являющимся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, 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 “В3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “В–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации (кроме требований к банкам — резидентам Республики Беларусь) (код 8745).

Активы V группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8719;

уменьшаются на активы, включенные в коды 8755.0, 8755.2;

увеличиваются на активы, включенные в код 8890.

Коэффициент риска по V группе активов составляет 150 процентов.

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

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

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к лицам, в отношении которых применяются процедуры, предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) (за исключением требований, соответствующих коду 8611.i Инструкции Банка России № 220-И); к кредитным организациям с отозванной лицензией на осуществление банковских операций.

2.3.7. Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на балансовом счете (счетах) или его части (их частях), на котором (которых) отражены данные активы, уменьшенного (уменьшенных) на величину сформированных резервов на возможные потери, на коэффициент риска (в процентах).

Расчет кодов, участвующих в расчете знаменателей нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (за исключением кодов, уменьшающих активы IV группы), осуществляется с уменьшением указанных в коде активов на величину сформированных по ним резервов на возможные потери. Расчет кодов 8819, 8821, 8827.i, 8829.i, 8833, 8835.i, 8837 осуществляется без уменьшения указанных в кодах активов на величину сформированных по ним резервов на возможные потери.

Кредитные требования к организациям специального назначения, определенным в пункте 6 приложения 1 к Международному стандарту аудита 315 (пересмотренный, 2019 год) “Выявление и оценка рисков существенного искажения”¹⁸, в отношении которых ответственной стороной за погашение и обслуживание долга является фактический заемщик (далее — ОЧН), взвешиваются с коэффициентом риска, установленным в отношении кредитных требований к фактическому заемщику.

2.3.8. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК2, ПК2.i и кода 8754.i), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, могут относиться к I—III группам активов в случаях, если гарантия не предусматривает возможности ее отзыва гарантами, указанными в подпунктах 2.3.1—2.3.3 настоящего пункта, а также если договором залога, заключенным в соответствии с пунктом 1 статьи 334¹ Гражданского кодекса Российской Федерации, договором поручительства, заключенным в соответствии с пунктом 1 статьи 361 Гражданского кодекса Российской Федерации, соглашением о выставлении резервного аккредитива не предусмотрено возможности их изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента), указанных в подпунктах 2.3.1—2.3.3 настоящего пункта.

¹⁸ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 октября 2021 года № 163н “О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений приказа Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 г. № 2н” (зарегистрирован Минюстом России 24 декабря 2021 года, регистрационный № 66572) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 16 октября 2023 года № 166н “О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений приказа Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 г. № 2н” (зарегистрирован Минюстом России 5 декабря 2023 года, регистрационный № 76275).

В случае если в качестве применимого права установлено иностранное право, указанные в настоящем подпункте требования могут относиться 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.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК2, ПК2.i и кода 8754.i), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, относятся к I—III группам активов в случае соответствия условиям, предусмотренным графами 3—6 приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в коде 8925, а также в коде 8966, в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1672, или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено государственными гарантиями субъектов Российской Федерации или гарантиями муниципальных образований Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг на уровне, включенном в СКК 1 или СКК 2, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесенных к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости в соответствии с пунктами 1, 2, 5 и 10 статьи 107¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации, относятся к II, III группам активов, если соблюдены условия, указанные в абзаце первом настоящего подпункта.

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

заемщика обеспечено гарантией, поручительством, 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, договор поручительства, соглашение о выставлении резервного аккредитива предусматривают указание на основное обязательство или совокупность обязательств (кредитное требование (кредитные требования) и требование (требования) по получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемое (обеспечиваемых) гарантией, поручительством, резервным аккредитивом;

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

2.3.10. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, гарантией, поручительством, резервным аккредитивом, относятся к I—III группам активов в части, под которую предоставлено соответствующее обеспечение, за исключением стоимости предмета залога, на которую наложен арест и (или) которая изъята следственными органами и (или) органами принудительного исполнения Российской Федерации и (или) с которой из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок.

2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, 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 соответствии с Указанием Банка России от 10 июля 2024 года № 6799-У “О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы”¹⁹, или в размере 80 процентов справедливой стоимости долговых ценных бумаг, принятых в обеспечение исполнения обязательств.

2.3.12. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования и вложения в акции, уменьшающие сумму источников базового, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2024 года, регистрационный № 79607.

и 2.4 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России № 646-П.

2.3.13. 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 2.3.12 настоящего пункта), по которым не рассчитывается величина рыночного риска. Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I–V групп, по которым рассчитывается величина рыночного риска (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, посредством кодов 8700.0, 8700.2 при расчете IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 настоящего пункта соответственно.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, включаются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым может быть определена справедливая стоимость или формируются резервы на возможные потери, подлежащие учету на балансовых счетах №№ 501, 502, 506, 507.

2.3.14. Определение уровня риска по синдицированным ссудам осуществляется в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 220-И.

2.3.15. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, указанным в абзаце третьем подпункта 2.1.2 пункта 2.1 настоящей Инструкции, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, соответствующего требованиям статьи 15 Жилищного кодекса Российской Федерации (далее — жилое помещение), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом указанного жилого помещения, включаются в расчет кодов 8734, 8751, 8806 при соблюдении следующих условий:

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

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

ссуда не превышает 50 миллионов рублей (величина основного долга).

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.

2.3.16. Сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, а также операций, предусмотренных подпунктом 2.3.19 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с подпунктом 2.3.17 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И.

2.3.17. Расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка по операциям с клиринговыми сертификатами участия, полученными от клиринговой организации — квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846, осуществляется в соответствии с положениями подпункта 2.3.19 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И. К ценным бумагам и требованиям банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, указанным в абзацах третьем и четвертом подпункта 2.3.19 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, применяются коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции.

2.3.18. 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, ценным бумагам, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, ценным бумагам, эмитированным ОЧН) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) — 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). Расчет в соответствии с требованиями настоящего подпункта осуществляется с использованием кодов 8886.К, 8887.К, 8888.Т, 8889.Т, 8890.

2.3.19. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, определяемой в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее — финансовая организация), используемые в настоящей Инструкции в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России

№ 646-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего прямое или косвенное оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”), и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А, 8878.Н и 8879 с применением абзацев второго—восьмого подпункта 2.3.8.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И.

2.3.20. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией, 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), в части, превышающей 15 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит индивидуальных вложений), а также существенные совокупные вложения банка в обыкновенные акции (доли) и (или) в бессрочные облигации юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит совокупных вложений), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, посредством кодов 8880 и 8881 с применением положений абзацев второго—шестого подпункта 2.3.8.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И.

2.3.21. Вложения в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, включаются в расчет кодов 8825.0 и 8825.2 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 и 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 8753.0 и 8753.2.

2.3.22. 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”²⁰ (далее — Положение Банка России № 647-П), не включаются в расчет I—III и V групп активов, в коды, входящие в показатели БК2 и ПК2.i, а также коды 8631, 8734, 8740, 8749, 8751, 8753.i, 8806, 8846. Данные активы исключаются из IV группы активов посредством кода 8781, и результат расчета включается в знаменатель расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) кодом 8782.

2.3.23. При наличии у банка кредитного требования к заемщику, связанного с условным обязательством кредитного характера данного банка в пользу этого заемщика (исполнение обязательства по кредитному требованию обусловлено исполнением условного обязательства кредитного характера), указанное кредитное требование включается в расчет обязательных нормативов в величине, равной положительной разности кредитного требования за вычетом сформированного резерва на возможные потери, умноженного на коэффициент риска, и кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанного в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции. При отрицательной или нулевой разности данное кредитное требование в расчет обязательных нормативов не включается.

2.3.24. Банк при одновременном выполнении условий, указанных в абзацах третьем—пятом подпункта 2.1.2.3 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И, а также при соблюдении банком всех обязательных нормативов вправе принять решение о применении корректировки в отношении следующих величин:

величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, к корпоративным заемщикам, указанным в абзаце десятом подпункта 2.1.1 Инструкции Банка России № 220-И, в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее — проекты ТС и САЭ), а также приоритетных проектов устойчивого развития, критерии которых определены в пункте I.1 раздела I и в пункте I.1 раздела II критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 (далее — проекты УР);

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

Расчет корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР, применяемый в рамках методики определения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, осуществляется в соответствии с приложением 10 к Инструкции Банка России № 220-И (за исключением пунктов 1 и 6 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И) (далее — корректировка величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР).

Для применения банком корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР необходимо одновременное выполнение условий, указанных в пункте 3 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И, а также выполнение условия, предусматривающего, что кредитные требования банка к заемщику, реализующему проекты ТС

и САЭ и (или) проект УР, не превышают 75 процентов от совокупной задолженности этого заемщика перед банками, рассчитанной как сумма кредитных требований банка к заемщику, реализующему проекты ТС и САЭ и (или) проекты УР, на дату расчета обязательных нормативов и кредитных требований по всем остальным кредитным договорам заемщика на дату последней годовой отчетности без учета сумм начисленных процентов.

Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР и величина рыночного риска при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) уменьшаются на корректировку величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР (код 8992).

В случае если коэффициент риска (в том числе с использованием обеспечения) по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции составляет 20 процентов и менее, указанные требования не включаются в расчет кода 8787 или кода 8598 соответственно.

В случае если долговая ценная бумага, выпущенная в рамках финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, по вложениям в которую банком рассчитывается величина рыночного риска, отнесена в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 511-П к группе специального процентного риска, отличной от группы ценных бумаг со средним риском, указанные вложения не включаются в расчет кода 8748 или кода 8746 соответственно.

Информация о принятии банком решения о применении корректировки величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР доводится банком до Банка России в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня его принятия и должна содержаться в пояснительной записке к форме отчетности 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У. Указанное решение принимается однократно. Корректировка величин кредитного и рыночного риска по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления информации в Банк России.

В случае если банк перестал соответствовать условиям, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, он вправе продолжить применять корректировку, указанную в абзаце первом настоящего подпункта, в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, а также вложений в долговые

ценные бумаги, предоставленных (выпущенных) в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, возникших в дату, когда банк соблюдал условия, указанные в абзаце первом настоящего подпункта, до даты их погашения или продажи.

2.4. В случае принятия банком решения о применении подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренного пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И, за исключением подпункта 2.6.6 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И.

2.4.1. Уменьшенная на величину стоимости предоставленного обеспечения сумма (стоимость) активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции посредством кодов 8869 и 8870.

При этом сумма кредитных 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 собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска в отношении таких кредитных организаций в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.

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

2.5. В случае принятия банком решения в соответствии с пунктом 1.4 настоящей Инструкции о применении подхода к расчету нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, предусмотренного главой 2 Инструкции Банка России № 220-И, банк рассчитывает нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 220-И следующим образом:

2.5.1. Величина кредитного риска по ПФИ (КРС) рассчитывается в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции. Результат расчета включается в код 8811.

2.5.2. В случае принятия банком решения в соответствии с подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции корректировка величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР рассчитывается в соответствии с приложением 10 к Инструкции Банка России № 220-И (за исключением пунктов 1 и 6 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И) и в соответствии с абзацами пятым, седьмым—девятым подпункта 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Результат расчета кода 8992 включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, осуществляемый в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И, посредством кода 8789.

2.5.3. Показатель КРП.i, предусмотренный подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И, банком не рассчитывается.

Глава 3. Методика определения и числовые значения норматива текущей ликвидности, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и норматива максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)

3.1. Норматив Н3 рассчитывается в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 220-И с применением пунктов 4.4 и 4.6 Инструкции Банка России № 220-И и приложения 1 к Инструкции Банка России № 220-И.

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

3.2. Норматив Н6 рассчитывается в соответствии с пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 220-И с применением пункта 5.2 (за исключением абзацев третьего и четвертого), пунктов 5.3—5.5, абзаца второго пункта 5.6, подпунктов 5.6.1, 5.6.2 пункта 5.6, абзаца второго подпункта 5.6.3 пункта 5.6, пунктов 5.8, 5.9 Инструкции Банка России № 220-И и приложений 2 и 3 к настоящей Инструкции.

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, 2.3.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8707, 8709, 8735, 8741, 8750, 8752, 8767, 8805, 8807, 8831, 8847, приведенными в приложении 1 к настоящей Инструкции или в приложении 1 к Инструкции

Банка России № 220-И. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента). Кредитные требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР включаются в расчет норматива Н6 без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И.

Для расчета норматива Н6 кредитные требования по сделке, по которой исполнение обязательств контрагентом перед банком (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам, ценным бумагам, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, ценным бумагам, эмитированным ОСН) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), включаются в расчет норматива Н6 в отношении контрагента и третьего лица, за исключением случаев, когда указанные лица подлежат включению в группу связанных заемщиков (в данном случае кредитные требования включаются в расчет норматива Н6 однократно в отношении того лица в составе группы, в отношении которого пунктом 2.3 настоящей Инструкции установлен максимальный коэффициент риска).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 20 процентов.

3.3. Норматив Н25 рассчитывается в соответствии с главой 7 (за исключением абзаца четвертого пункта 7.1) Инструкции Банка России № 220-И.

Для расчета норматива Н25 показатель Крл рассчитывается как 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 сформированных резервов на возможные потери по указанным требованиям.

Показатель Крл рассчитывается с применением требований для расчета показателя Крз, установленных главой 5 (за исключением абзацев первого и второго пункта 5.5, абзаца первого пункта 5.6, пункта 5.7 и пункта 5.10) Инструкции Банка России № 220-И, и с применением абзацев второго и третьего пункта 3.2 настоящей Инструкции.

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

Глава 4. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией

4.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением банками обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе формы отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее — форма отчетности 0409101), формы отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска" (далее — форма отчетности 0409118), формы отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")" (далее — форма отчетности 0409123) и формы отчетности 0409135, установленных Указанием Банка России № 6406-У;

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

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101, 0409118, 0409123 и 0409135, установленным Указанием Банка России № 6406-У;

информации о величине кредитного риска по ПФИ в соответствии с пунктом 9 приложения 2 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 12 приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу Банка России;

информации о величине кредитного риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанной в соответствии с пунктом 4 приложения 6 к Инструкции Банка России № 220-И, представляемой банком по запросу Банка России.

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

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

4.3. В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 220-И в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов), определенный настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами

отчетности 0409135 и 0409118, установленными Указанием Банка России № 6406-У, банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета обязательного норматива (обязательных нормативов).

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

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

4.5. В случае если на внутримесячную дату (внутримесячные даты) банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива Н1.1 ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), представляется банком в составе формы отчетности 0409135 и формы отчетности 0409118, установленных Указанием Банка России № 6406-У.

4.6. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками, Банк России в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 220-И 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 активов и (или) обязательств, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в главе 2 настоящей Инструкции и приложении 1 к настоящей Инструкции.

4.7. Банк России вправе применять к банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального

закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

4.8. Банк России вправе в соответствии с пунктами 10.9 и 10.10 Инструкции Банка России № 220-И установить в отношении банков контрольные значения обязательных нормативов по их ходатайствам об установлении контрольных значений обязательных нормативов в случае несоблюдения банком обязательных нормативов.

Глава 5. Заключительные положения

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

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

Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"²¹;

Указание Банка России от 18 июля 2019 года № 5213-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"²²;

подпункт 1.12 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"²³;

Указание Банка России от 22 апреля 2020 года № 5450-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"²⁴;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)"²⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликована на сайте Банка России 17.07.2025.

²¹ Зарегистрирована Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50206.

²² Зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55912.

²³ Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915.

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный № 58550.

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207.

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 221-И

“Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”

Коды, рассчитываемые при определении обязательных нормативов

Содержание кода	Код	Обязательные нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3
Корректирующая общую сумму активов расчетная величина, позволяющая исключить из величины активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК2.i, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономической сущности над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК2.i в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 220-И	8659	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Корректирующая сумму показателя ПК2.i расчетная величина, позволяющая включить в него в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 220-И активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономической сущности над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК2.i	8660	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Вложения банка в акции и долговые обязательства, относящиеся к активам I—V групп, по которым рассчитывается величина рыночного риска (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 2.3.13 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Код 8700.i рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. При расчете данных кодов в уменьшение суммы вложений в акции и бессрочные облигации, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения кода 8880 над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается	8700.0, 8700.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сформированные резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете кода 8870. Код 8703.i рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка	8703.0, 8703.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
В состав настоящих кодов включаются: сумма сформированных резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I—III и V групп активов; величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I—V групп активов; сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кодов I—V групп активов; сумма сформированных резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов 8631, 8655.i, 8707, 8709, 8749, 8766, 8803, 8828.i, 8846. Код 8704.i рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка	8704.0, 8704.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 Инструкции Банка России № 220-И и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное): в случае если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в состав балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, эти остатки включаются в переменную со знаком “+”; в случае если банк исключает из расчета обязательных нормативов остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в состав балансовых счетов и (или) кодов, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательных нормативов, эти остатки включаются в переменную со знаком “-”	8715	H1.0, H1.2 (I группа)
	8716	H1.0, H1.2 (II группа)
	8717	H1.0, H1.2 (III группа)
	8718	H1.0, H1.2 (IV группа)

1	2	3
	8719	H1.0, H1.2, (V группа)
Корректирующая IV группу активов расчетная величина, позволяющая исключить из IV группы активов остатки по балансовому счету № 47431 в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам	8732	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения (за исключением учтенных по коду 8751), по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом указанного жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 458 (кроме счетов №№ 45816, 45817), 459 (кроме счетов №№ 45916, 45917), 47427), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно условий, указанных в подпункте 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также следующих условий: 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; 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. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с применением требований подпункта 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8734	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8734 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент 0,5	8735	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “А” (“А*”) в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, являющимися: резидентами Российской Федерации и нерезидентами, номинированные в национальной валюте государства их регистрации; резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB-” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB-”, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными, а также резидентами Российской Федерации, номинированные в валюте государств, не являющихся недружественными; резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “AAA” до “A-” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “A-”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001—32005, 32010, 32201—32205, 47427, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320)	8739	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4 ¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее соответственно — Федеральный закон “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”	8740	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
Федерации”, субъекты МСП), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий: кредитные требования отнесены к I—III категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П; отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней; сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных по ним резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого в соответствии с пунктом 2 приложения 3 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает одновременно 70 миллионов рублей и предельное максимально допустимое значение в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленное в абзаце первом пункта 5.1 Положения Банка России № 590-П в целях формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд; количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера к которым удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 50. В данный код не включаются ссуды, выданные со дня вступления в силу настоящей Инструкции, если совокупная ссудная задолженность субъекта МСП перед банками превышает 8 миллиардов рублей или субъект МСП является холдинговой компанией, определяемой в пункте 1.1 приложения 1 к Указу Президента Российской Федерации от 16 ноября 1992 года № 1392 “О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий”. Требования кода не распространяются: на операции с ценными бумагами; на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП (кроме случаев признания субъектов МСП несостоятельными (банкротами) в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”)		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8740 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент 0,75	8741	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “А” (“А*”) в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, являющимися: резидентами Российской Федерации и резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, номинированные в валюте государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р; резидентами государств, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации № 430-р, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BBB+” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации;	8743	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
резидентами государств, не являющихся недружественными, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “BB+” до “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ba1” до “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “BB+” до “B–”, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными; резидентами Республики Беларусь, номинированные в рублях и (или) валюте государств, не являющихся недружественными (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001–32005, 32010, 32201–32205, 47427, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “B” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, являющимися: резидентами Российской Федерации и нерезидентами, номинированные в национальной валюте государства их регистрации; резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от “AAA” до “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “BBB–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации, а также резидентами Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001–32005, 32010, 32201–32205, 47427, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320)	8744	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней по межбанковским кредитам (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах), предоставленным банкам (кроме банков — расчетных депозитариев), отнесенным к классу “C” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, а также банкам, отнесенным к классу “A” (“A*”) или “B” в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, являющимися резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне ниже “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “B–”, номинированные в валюте, отличной от валюты государства их регистрации (кроме требований к банкам — резидентам Республики Беларусь) (счета (их части) №№ 30110, 30114, 30118, 30119, 30221, 32001–32005, 32010, 32201–32205, 47427, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320)	8745	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанным в строке кода 8749, умноженная на коэффициент 0,75	8750	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом указанного жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 458 (кроме счетов №№ 45816, 45817), 459 (кроме счетов №№ 45916, 45917), 47427), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно условий, указанных в подпункте 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также следующих условий: 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;	8751	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
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. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с применением требований подпункта 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции		
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 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент 0,35	8752	H1.0 (A), H1.2 (A)
Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими ни одному из критериев, предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У, в том числе: вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают сумму источников базового, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 646-П) (счета (их части) №№ 47408, 50607, 50608, 50618 (50621 — 50620), 50707, 50708, 50718 (50721 — 50720), 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320); облигации (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 — 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 — 50220), 50405—50407, 50418, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320); 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, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320). В расчет данного кода включаются активы IV и V групп (коды 8755.0, 8755.2). В расчет данного кода не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8878.A, 8880	8753.0, 8753.2	H1.0, H1.2
Сумма вложений в ценные бумаги нерезидентов, указанные в строке кодов 8753.0 и 8753.2, умноженная на коэффициент 1,5	8754.0, 8754.2	H1.0, H1.2
Корректирующая V группу активов величина вложений в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, указанным в строке кодов 8753.0 и 8753.2	8755.0, 8755.2	H1.0, H1.2
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кода 8766, умноженная на коэффициент 0,9	8767	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, казенным предприятиям, указанным в строке кода 8803, умноженная на коэффициент 0,8	8805	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по кодам 8734, 8751), предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом указанного жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 458 (кроме счетов №№ 45816, 45817), 459 (кроме счетов №№ 45916, 45917), 47427), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно условий, указанных в подпункте 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также следующих условий: 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; 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. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога осуществляется с применением требований подпункта 2.3.15 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8806	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода 8806 (за вычетом сформированных резервов на возможные потери), умноженная на коэффициент 0,7	8807	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года заемщикам (за исключением заемщиков, имевших на дату выдачи (продления срока действия) кредита и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале, либо кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, не давшим согласие на раскрытие кредитной организации — кредитору основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (счета (их части) №№ 443А — 44316, 444А — 44416, 445А — 44516, 446А — 44616, 447А — 44716, 448А — 44816, 449А — 44916, 450А — 45016, 451А — 45116, 452А — 45216, 453А — 45316, 454А — 45416, 455А — 45523, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45816, 45817 и 45820), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45916, 45917 и 45920), 462А — 46212, 463А — 46312, 464А — 46412, 465А — 46512, 466А — 46612, 467А — 46712, 468А — 46812, 469А — 46912, 470А — 47012, 471А — 47112, 472А — 47212, 47427, 478А — 47805 — 47818 — 47834 — 47835, 60312). Требования кода не распространяются: на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 “Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ” (далее — Перечень стратегических предприятий); на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (далее — Перечень стратегических организаций)	8808.0, 8808.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам, указанным в строке кодов 8808.0, 8808.2, за вычетом сформированных резервов на возможные потери, умноженная на коэффициент 1,1	8809.0, 8809.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции	8810.0, 8810.2	H1.0 (КРВ2.0), H1.2 (КРВ2.2)
Величина кредитного риска по ПФИ, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции	8811	KPC
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением ссуд, предоставленных заемщикам, которые имели на дату выдачи (продления срока действия) кредита и (или) имеют на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “В”, либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством) не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и направленным указанными заемщиками: на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, потребительские кооперативы, фонды содействия кредитованию, признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 9 статьи 3 Федерального закона “О развитии малого и среднего	8813.0, 8813.2	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
предпринимательства в Российской Федерации”, а также за исключением случаев, когда по данным ссудам уполномоченным органом (органом управления) банка принято решение о классификации категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П); на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц (за исключением случаев, когда по данным ссудам уполномоченным органом (органом управления) банка принято решение о классификации категории качества ссуды в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П); на приобретение долей, акций и иных ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов; на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, за исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ; на финансирование юридического лица по договору участия в долевом строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется: в связи с осуществлением инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений”, если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания либо на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 миллионов рублей (счета (их части) №№ 443А — 44316, 444А — 44416, 445А — 44516, 446А — 44616, 447А — 44716, 448А — 44816, 449А — 44916, 450А — 45016, 451А — 45116, 452А — 45216, 453А — 45316, 454А — 45416, 455А — 45523, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45816, 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45916, 45917), 462А — 46212, 463А — 46312, 464А — 46412, 465А — 46512, 466А — 46612, 467А — 46712, 468А — 46812, 469А — 46912, 470А — 47012, 471А — 47112, 472А — 47212, 47427, 478А — 47805 — 47818 — 47834 — 47835, 533А — 53317 — 53320). Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов: по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий; по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций; по ссудам, предоставленным юридическому лицу в случаях, когда сумма уплаченных им в бюджетную систему Российской Федерации налогов, сборов и иных обязательных платежей за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита или до даты оценки кредитного риска по ссуде составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 миллионов рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой банка об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде), налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью) без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения при направлении налоговых деклараций (бухгалтерской отчетности) по почте, копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговых деклараций (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 заемщику (совокупная величина ссуд группы связанных заемщиков) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 10 миллионов рублей; по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, оформленным в том числе посредством авалья (вексельного поручительства), по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной		

1	2	3
рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “B”, либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”; по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору участия в долевом 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”, за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 миллионов рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833; по ссудам, перечисленным в абзаце первом графы 1 строки кода 8655.i по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору участия в долевом 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”, за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 миллионов рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833; 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 8813.0, 8813.2, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8814.0, 8814.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Вложения в долговые ценные бумаги: учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на дату приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг 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&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “B”, либо кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (счета (их части) №№ 51213—51217, 51313—51317, 51513—51517, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320); облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “BB+” до “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ba1” до “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BB+” до “B–”, или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, облигаций юридических лиц — эмитентов (облигаций), имевших на дату приобретения облигаций и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “B” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале	8815	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
на уровне не ниже “В”, 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, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320); иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “BB+” до “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ba1” до “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BB+” до “B–”, или не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, долговых ценных бумаг юридических лиц — нерезидентов-эмитентов (долговых ценных бумаг), имевших на дату приобретения ценных бумаг и (или) имеющих на дату расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “В” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “В” (счета (их части) №№ 50108, 50109, 50110, 50118 (50121 — 50120), 50209, 50210, 50211, 50218 (50221 — 50220), 50405—50407, 50418, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320); сделки по покупке (продаже) указанных в настоящем коде долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с применением положений подпункта 2.3.22 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408). Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям данного кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 324А — 32407, 325А — 32507, 458А — 45816 — 45817 — 45820, 459А — 45916 — 45917 — 45920, 47427, 50118 (50121 — 50120), 50218 (50221 — 50220), 50418). Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов 8753.0, 8753.2		
Сумма вложений в долговые ценные бумаги, требований по договорам займа долговых ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных долговых ценных бумаг, указанных в строке кода 8815, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8816	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам — страховщикам, указанным в строке кода 8819, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8820	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма кредитных требований, указанных в строке кода 8821, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8822	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Вложения в активы IV группы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8760.i, 8878.А, 8880, а также уменьшающих сумму источников базового, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала согласно Положению Банка России № 646-П) (счет (часть счета) № 47901)	8823.0, 8823.2	H1.0 (А), H1.2 (А)
Сумма вложений в активы, переданные в доверительное управление, указанные в строке кодов 8823.2, 8823.0, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8824.0, 8824.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2),
Вложения в акции (доли) юридических лиц, в том числе допущенные к торгам на ОРЦБ, а также вложения в бессрочные облигации (за исключением вложений в акции (доли), которые уменьшают сумму источников базового, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала 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.А, 8880; вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках	8825.0, 8825.2	H1.0 (А), H1.2 (А)

1	2	3
реализации утвержденного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и (или) реализации утвержденного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”). Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) и (или) бессрочных облигаций с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей) и (или) бессрочных облигаций). Требования по возврату долевых ценных бумаг и (или) бессрочных облигаций, удовлетворяющих требованиям данных кодов и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания. В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их частях) №№ 324А — 32407, 325А — 32507, 458А — 45816 — 45817 — 45820, 459А — 45916 — 45917 — 45920, 47408, 47427, 50107, 50110, 50118 (50121 — 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 — 50220), 50404, 50407, 50418, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618 (50621 — 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50718 (50721 — 50720), 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204)		
Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц, а также вложений в бессрочные облигации и требований, указанных в строке кодов 8825.2, 8825.0, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8826.0, 8826.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Балансовая стоимость активов, указанных в строке кодов 8829.0, 8829.2, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8830.0, 8830.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, соответствующих условиям, предусмотренным в подпункте 2.3.4.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, указанных в строке кода 8631, умноженная на коэффициент 0,85. В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8740	8831	H1.0 (А), H1.2 (А)
Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанным в строке кода 8833, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8834	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанным в строке кодов 8835.0, 8835.2, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8836.0 8836.2	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма требований, указанных в строке кода 8837, за вычетом сформированного резерва, умноженная на коэффициент 1,5	8838	H1.0 (ПК2.0), H1.2 (ПК2.2)
Сумма кредитных требований, перечисленных в строке кода 8851, за вычетом сформированного резерва, умноженная на 1250 процентов	8852	H1.0 (БК2), H1.2 (БК2)
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: 1,5 (два и более кодов); 1,1 и 1,5: $\sum_{i=1}^n [(A_i + PR_i) \times (q_i - 1)].$ В строке данного кода используются следующие условные обозначения: A_i — суммарная величина i-го актива, подпадающего под действие двух и более повышенных коэффициентов; PR_i — величина требования по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию); q_i — количество повышенных коэффициентов, под действие которых попадает i-й актив	8857.0, 8857.2	H1.0 (А), H1.2 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И	8869	H1.0 (А), H1.2 (А)
Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в строке кода 8869, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И	8870	H1.0 (А), H1.2 (А)
Сумма вложений банка, указанных в строке кода 8878.А, и совокупная сумма отложенных налоговых активов, указанных в строке кода 8878.Н, за вычетом сформированного резерва, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков	8879	H1.0 (БК2), H1.2 (БК2)

1	2	3
Сумма существенных вложений банка, указанных в строке кода 8880, за вычетом сформированного резерва, умноженная на 1250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков	8881	H1.0 (БК2), H1.2 (БК2)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента (банка — резидента Российской Федерации (K = 1) или кредитной организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “B–”, и являющейся резидентом государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–” (K = 2), зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами). Данные коды используются для исключения указанных активов из II группы активов	8886.K, где K — код контрагента	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента (кредитной организации — резидента государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–” (K = 1), или кредитной организации, не имеющей рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–” (K = 2), зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами). Данные коды используются для исключения указанных активов из III группы активов	8887.K, где K — код контрагента	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) 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): кредитной организацией — резидентом государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–” (T = 1); кредитной организацией, не имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings)	8888.T, где T — код третьего лица	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–” (Т = 2). В данные коды включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) 8886.К. Данные коды используются для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом риска 50 процентов		
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): банком — резидентом Российской Федерации (Т = 1); кредитной организацией — резидентом государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “BBB+” до “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Baa1” до “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “B–”, либо не имеющими рейтинга долгосрочной кредитоспособности (Т = 2); юридическим лицом (Т = 3); физическим лицом (Т = 4). В данные коды включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К. Данные коды используются для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8890 и 8888.Т)	8889.Т, где Т — код третьего лица	H1.0 (A), H1.2 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за вычетом сформированных резервов на возможные потери) 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 государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне ниже “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “B–” (за исключением случаев, когда третьим лицом является кредитная организация — резидент Российской Федерации или Республики Беларусь). В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К, 8887.К (за исключением учтенных по коду (кодам) 8888.Т). Данный код используется для включения указанных сделок в V группу активов с коэффициентом риска 150 процентов	8890	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс”	8903	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
(S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–”, к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков государств, 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части) №№ 320A, 322A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 458A — 45816 — 45817 — 45820, 459A — 45916 — 45917 — 45920, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 47431, 47427, 478A — 47818 — 47834 — 47835, 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)	8917.0, 8917.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов сроком размещения до 90 календарных дней (в том числе средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах) к банкам, являющимся резидентами КНР и Объединенных Арабских Эмиратов, номинированные в национальной валюте указанных государств (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30221, 47427, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320)	8926	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам иностранных государств (за исключением Российской Федерации), имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств 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)	8932	H1.0 (A), H1.2 (A)
Требования: участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846), и расчетным кредитным организациям;	8941.0, 8941.2	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, указанный в абзаце пятом пункта 2.5 Инструкции Банка России № 207-И, 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, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, соответствующего условиям кода 8846), в расчетных кредитных организациях, в расчетных небанковских кредитных организациях; банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части) №№ 30110, 30118, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118 (50121 — 50120), 50218 (50221 — 50220), 50418, 50618 (50621 — 50620), 50718 (50721 — 50720), 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320)		
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П	8942	H1.0 (OP), H1.2 (OP)
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) рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “AAA” до “AA–”, а также от кредитных организаций (кредитными организациями) являющихся (являющимися) резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “A+” до “A–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “A1” до “A3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “A+” до “A–” (счета (их части) №№ 320А, 322А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 458А — 45816 — 45817 — 45820, 459А — 45916 — 45917 — 45920, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 47431, 47427, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 — 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 — 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213—51217, 51313—51317, 51513—51517, 531А — 53117—53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846)	8946.0, 8946.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Балансовая стоимость активов (имущества), переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц. Данные коды заполняются в том случае, если величина кредитного риска по активам (имуществу), переданным в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, меньше величины кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанной в соответствии с пунктом 9 приложения 3 к настоящей Инструкции. Балансовая стоимость указанных активов (имущества) не включается в I—III группы активов	8952	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “B–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “B3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “B–”, и являющимся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо	8953.0, 8953.2	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
на уровне от “Ааа” до “Аа3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “ААА” до “АА–” (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 47408, 47423, 47427, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 47901, 50109, 50118 (50121 — 50120), 50210, 50218 (50221 — 50220), 50406, 50418, 50618 (50621 — 50620), 50718 (50721 — 50720), 51216, 51316, 51516, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8926		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “ААА” до “АА–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ааа” до “Аа3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “ААА” до “АА–”, а также к кредитным организациям — резидентам государства, имеющего рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–” (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 47408, 47423, 47427, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 47901, 50109, 50118 (50121 — 50120), 50210, 50218 (50221 — 50220), 50406, 50418, 50618 (50621 — 50620), 50718 (50721 — 50720), 51216, 51316, 51516), 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846). В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8926	8954.0, 8954.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
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) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами 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 “В3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне не ниже “В–”, и являющихся (являющимися) резидентами государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “ААА” до “АА–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Ааа” до “Аа3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “ААА” до “АА–” (счета (их части) №№ 320А, 322А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 458А — 45816 — 45817 — 45820, 459А — 45916 — 45917 — 45920, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 47431, 47427, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118 (50121 — 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218 (50221 — 50220), 50403, 50404, 50406, 50407, 50418, 51213—51217, 51313—51317, 51513—51517, 531А — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532А — 53217 (53216 — 53215), 533А — 53317 — 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846)	8959.0, 8959.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям — резидентам сроком размещения до 90 календарных дней (счета (их части) №№ 30110 (за исключением средств, отраженных по коду 8947), 30118, 30221, 30233, 30413, 30424 (в части, не включенной в расчет кода 8846), 30427, 30602, 32001—32005, 32010, 32201—32205, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846), 47408, 47423, 47427, 47431, 47443, 478А — 47818 — 47834 —	8964.0, 8964.2	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
47835, 47901, 50106, 50118 (50121 — 50120), 50207, 50218 (50221 — 50220), 50403, 50418, 50618 (50621 — 50620), 50718 (50721 — 50720), 51213, 51313, 51513, 531A — 53117 — 53120 (53116 — 53115), 532A — 53217 (53216 — 53215), 533A — 53317 — 53320, а также №№ 30413, 30424, 47404 (в части, не включенной в расчет кода 8846)		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–”, гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “А–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “А1” до “А3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “А+” до “А–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А, 322А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 47431, 47427, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 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)	8975.0, 8975.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (в том числе просроченные) к центральным банкам или правительствам государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “В–”, к организациям, которым в соответствии с законодательством указанных государств предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, а также к кредитным организациям — резидентам указанных государств (за исключением требований к кредитным организациям — резидентам Российской Федерации и Республики Беларусь, а также требований к Правительству Республики Беларусь и Национальному банку Республики Беларусь) (счета (их части) №№ 30114, 30119, 30211, 30221, 30233, 30602, 40308, 47408, 47423, 47427, 47443, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 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)	8980.0, 8980.2	H1.0 (ПК.0), H1.2 (ПК.2)
Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции, вычитаемые из IV группы активов (счета (их части) №№ 50104 — 50116 (50121 — 50120), 50205 — 50214 (50221 — 50220), 50401 — 50408, 50605 — 50608 (50621 — 50620), 50705 — 50708 (50721 — 50720)). Требования, указанные в данном коде, не включаются в расчет I—III и V групп активов	8981	H1.0 (A), H1.2 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков иностранных государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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	8985.0, 8985.2	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) организаций, которые в соответствии с законодательством указанных государств приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных государств, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг государств, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный 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), или кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале на уровне от “BBB+” до “BBB–”, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) №№ 320А, 322А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 47427, 47431, 478А — 47818 — 47834 — 47835, 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)		
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших до дня вступления в силу настоящей Инструкции, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У. Итоговый результат применения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, для видов активов, установленных Указанием Банка России № 6960-У, в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, возникших со дня вступления в силу настоящей Инструкции, определенный по формуле: $SUM ((K_{pi} \times \Pi_i) \times (A_i - P_i)),$ где: K_{pi} — коэффициент риска для отдельного вида актива, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции; Π_i — величина надбавки к коэффициенту риска для отдельного вида актива, определяемая в соответствии с Указанием Банка России № 6960-У; A_i — величина i-го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции; P_i — величина сформированных резервов на возможные потери i-го актива. В расчет данного кода не включаются: кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 220-И; требования по активам (их части), относимым к I—III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции, кроме требований, которые включаются в коды 8943.и и 8948.и; кредитные требования и требования по получению начисленных процентов, включенные в код 8846; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в код 8783. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива (Π_i) не могут превышать величину “$\frac{1250 - K_{pi}}{K_{pi}}$”	8986.0, 8986.2	H1.0 (A), H1.2 (A)
Величина, корректирующая совокупную величину кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР, рассчитанную в соответствии с пунктом 2.3 и кодами 8741, 8750, 8831 настоящей Инструкции, а также величину рыночного риска в части специального процентного риска по вложениям банка в долговые ценные бумаги, выпущенные в рамках	8992	H1.0 (A), H1.2 (A)

1	2	3
финансирования указанных проектов, включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) в размере наименьшей из следующих величин: итогового значения, рассчитанного по формуле “(код 8787 – код 8788) + (код 8748 – код 8790) × 12,5 + код 8600”; значения лимита экономии капитала, рассчитанного как отношение наименьшей из следующих величин: 20 процентов от величины собственных средств (капитала) банка или средней годовой прибыли банка за 3 года, рассчитанной в соответствии с пунктом 7 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И, к минимально допустимому числовому значению норматива Н1.0		

Приложение 2к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 221-И“Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”**Расчет величины кредитного риска по производным финансовым инструментам,
применяемый в рамках методики определения нормативов достаточности
собственных средств (капитала) банка**

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении следующих заключенных на внебиржевом рынке ПФИ:

договоров, определяемых в качестве ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”²⁶ (далее — Указание Банка России № 3565-У);

договоров, определяемых в качестве производных инструментов в соответствии с приложением А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”²⁷ в редакции 2014 года;

договоров, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и в отношении которых правом этого иностранного государства или нормами этого международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным активом которых являются ценные бумаги, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги, валюта, товары (включая драгоценные металлы), кредитное событие, определяемое в соответствии с абзацем вторым пункта 1 Указания Банка России № 3565-У.

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

текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ), 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 актива).

3. Текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ) по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в том числе если при прекращении договора исполнение нетто-обязательства осуществляется за счет стоимости предмета обеспечения (далее — соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливой стоимости всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливой стоимости всех ПФИ, представляющих собой обязательство, с перечисленными возвратными первоначальными и (или) периодическими платежами (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602).

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575.

²⁷ Введен 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” (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

Текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ) 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 по ПФИ, текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ) не рассчитывается.

4. Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается путем умножения номинальной (справедливой) стоимости ПФИ, по которой он отражен на дату заключения договора (сделки), являющегося (являющейся) ПФИ, на соответствующих внебалансовых счетах (далее — номинальная контрактная стоимость), на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, в соответствии с таблицей 1:

ТАБЛИЦА 1

№ 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
2	Менее 1 года	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
3	От 1 года до 5 лет	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
4	Свыше 5 лет	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

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 актива, определяется так же, как и по договору (сделке) ПФИ, указанному в абзаце первом настоящего пункта.

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

Величина потенциального кредитного риска не рассчитывается для проданных опционов.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, в качестве срока до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

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

$$\text{ВПК} = 0,4 \times \text{ВПРв} + 0,6 \times \kappa \times \text{ВПРв},$$

где:

ВПК — величина потенциального кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

ВПРв — величина потенциального кредитного риска по ПФИ, по которым рассчитывается величина ВПК, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ в соответствии с требованиями настоящего пункта;

κ — 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:

$$\kappa = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}.$$

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, коэффициент "К" равен нулю.

5. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величин текущего кредитного риска, рассчитанного в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения, и потенциального кредитного риска (пункт 4 настоящего приложения).

Величина кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{КРС} = \text{ЦЗв} + \text{ВПК} - \text{С} \times (1 - \text{Нс} - \text{Нfx}),$$

где:

КРС — величина кредитного риска по ПФИ;

С — справедливая стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И с применением условия, предусмотренного подпунктом 2.6.5 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И;

Нс — дисконт, применяемый к обеспечению, определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 220-И;

Nfx — дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения.

6. В целях расчета нормативов Н1.0, Н1.2, Н6 и Н25 полученная величина кредитного риска взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у данного контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции или пункте 2.3 Инструкции Банка России № 220-И в случае принятия решения в соответствии с пунктом 1.4 настоящей Инструкции) по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, полученная величина кредитного риска взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, гарантией (поручительством), резервным аккредитивом соответствующего залогодателя, гаранта (поручителя), эмитента.

Полученная величина кредитного риска по обязательствам в иностранной валюте или рублях по договорам, являющимся ПФИ, заключенным с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1—2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и имевшими на дату заключения договора и (или) имеющими на дату расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 рейтинг долгосрочной кредитоспособности, 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 ниже “В2” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по международной рейтинговой шкале на уровне ниже “В”, или кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся ПФИ, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России № 220-И, умножается на коэффициент 0,05.

7. 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 Инструкции Банка России № 220-И, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

8. Итоговая величина кредитного риска по ПФИ (КРС) включается в знаменатель нормативов Н1.0, Н1.2 и числитель нормативов Н6, Н25.

9. Величина кредитного риска по ПФИ отражается банками в следующей таблице:

ТАБЛИЦА 2

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на _____ года

№ п/п	Вид сделки	Номинальная контрактная стоимость	Текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Полученная величина кредитного риска, взвешенная на коэффициенты, установленные пунктом 6 настоящего приложения
1	2	3	4	5	6	7
1	ПФИ, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
2	ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
3	Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС)	X	X	X		

Приложение 3к Инструкции Банка России
от 26 мая 2025 года № 221-И“Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией
и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”**Расчет величины кредитного риска по условным обязательствам
кредитного характера, применяемый в рамках методики определения
нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка**

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

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения кредитного эквивалента по разнице между суммой условных обязательств кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, формируемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 611-П, и в целях расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 — взвешивания в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении 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 условному обязательству кредитного характера с высоким риском — 1,0;

по условному обязательству кредитного характера со средним риском — 0,5;

по условному обязательству кредитного характера с низким риском — 0,2;

по условному обязательству кредитного характера без риска — 0.

3. Условные обязательства кредитного характера, имеющие условия, отличные от перечисленных в пунктах 4—7 настоящего приложения, а также не предусмотренные в пунктах 4—7 настоящего приложения, самостоятельно включаются банками в группу условных обязательств кредитного характера с соответствующим уровнем риска.

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

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

гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя; вексельные поручительства (аваль). В величину условных обязательств кредитного характера с высоким риском включается 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 между плательщиком и обслуживающим его банком предусмотрена возможность овердрафта по счету плательщика;

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

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

выставленные или подтвержденные 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 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 величину кредитного риска включается общая стоимость неразмещенных ценных бумаг, определенная как произведение количества неразмещенных ценных бумаг на цену выкупа;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности, по которым не предусмотрено 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.

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

выставленные или подтвержденные документарные (товарные) аккредитивы с передачей на каждой стадии платежной операции товарных документов, подтверждающих исполнение обязательств бенефициара перед плательщиком;

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 аккредитивы, покрытые в полной сумме за счет средств клиента, если сумма аккредитива не перечислена в исполняющий банк (в том числе в случае совмещения функций банка-эмитента с функциями исполняющего банка);

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

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности, по которым не предусмотрено 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 не подлежащие отмене операции, которые ведут к возникновению кредитного риска, со сроком действия менее 365 или 366 календарных дней.

7. Условные обязательства кредитного характера без риска, в том числе:

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

безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности, по которым предусмотрено право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

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 в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения для выданных банковских гарантий (поручительств).

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, указанного в абзаце первом настоящего пункта, включается в расчет кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка) 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 кодами 8708, 8710, 8741, 8750, 8767, 8805, 8831. Условные обязательства кредитного характера, соответствующие условиям кода 8992, включаются в расчет показателя КРВ2.i без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к Инструкции Банка России № 220-И. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции или в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 220-И в случае принятия решения в соответствии с пунктом 1.4 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 (поручительством, резервным аккредитивом) соответствующего залогодателя, гаранта (поручителя), эмитента.

В случае если по условному обязательству кредитного характера предусмотрена солидарная обязанность, применяется наименьший из предусмотренных в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции и кодами 8741, 8750, 8805, 8831 коэффициент риска балансовых активов солидарно обязанных лиц.

11. Суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (показатель КРВ2.i) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

12. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (показатель КРВ2.i) отражается банками в таблице:

Номер строки п/п	Характер риска	Вид условного обязательства кредитного характера	Контрактная стоимость обязательства	Резервы на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с применением коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6	7
1	Высокий риск	1. Гарантии и поручительства				
		2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя				
		3. Вексельные поручительства (аваль)				
		4. Аккредитивы				
		5. Индоссаменты				
		6. Акцепты				
		7. Уступка прав требования				
		8. Другие обязательства				
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 обязательства				

1	2	3	4	5	6	7
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 обязательства				
4	Риск отсутствует	1. Обязательства по запланированным 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 обязательства				
5	Итого величина кредитного риска (КРВ2.1)	X	X	X		

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 июля 2025 года
Регистрационный № 83052

17 июня 2025 года

№ 7076-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 ноября 2022 года № 809-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16):

1. Внести в приложение к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹ следующие изменения:

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения:

1.1.1. Главу А после строки счета № 62103 дополнить словами:

“Утилитарные цифровые права”.

1.1.2. В главе В:

наименование счета № 913 изложить в следующей редакции: “Обеспечение полученное и условные обязательства”;

наименование счета № 91311 изложить в следующей редакции: “Ценные бумаги, принятые в обеспечение”;

наименование счета № 91312 изложить в следующей редакции: “Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”;

наименование счета № 91313 изложить в следующей редакции: “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение”;

наименование счета № 914 изложить в следующей редакции: “Активы, переданные в обеспечение, и условные требования кредитного характера”;

наименование счета № 91411 изложить в следующей редакции: “Ценные бумаги, переданные в обеспечение”;

наименование счета № 91412 изложить в следующей редакции: “Имущество, переданное в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”;

наименование счета № 91413 изложить в следующей редакции: “Драгоценные металлы, переданные в обеспечение”.

1.2. В пункте 23 части I:

третье предложение дополнить словами “, а также операций, проводимых по балансовому счету № 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения” с применением средств автоматизации, при условии применения кредитными организациями при расчете размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала расчетной величины коэффициента внутренних потерь в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”¹ (далее — Положение Банка России № 744-П)”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236), от 15 января 2024 года № 6674-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2024 года, регистрационный № 78001).”.

1.3. В части II:

1.3.1. Абзац третий пункта 4.67 и абзац второй пункта 4.68 дополнить предложением следующего содержания: “Перенос на данные счета осуществляется в конце операционного дня, в котором возникла просроченная задолженность.”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448).

1.3.2. Абзац первый подпункта 4.72.3 пункта 4.72 изложить в следующей редакции:

“4.72.3. При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются на балансовых счетах № 47407 и № 47408. В случае если требования или обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исполняются частично, на балансовых счетах № 47407 и № 47408 отражаются соответствующие суммы в исполняемой части договора (сделки). Полученный (уплаченный) аванс в счет удовлетворения требований (выполнения обязательств) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается на балансовом счете № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (№ 47423 “Требования по прочим операциям”) до исполнения договора (сделки). Учет требований и обязательств по договору (сделке) при получении (уплате) аванса в счет их удовлетворения (выполнения) до даты поставки соответствующего актива или расчетов осуществляется на счетах главы Г.”.

1.3.3. После пункта 6.30 дополнить словами **“Утилитарные цифровые права”**.

1.3.4. Перед пунктом 9.22 слова **“Счет № 913 “Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства”** заменить словами **“Счет № 913 “Обеспечение полученное и условные обязательства”**.

1.3.5. В пункте 9.22:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“9.22. Назначение счета — учет на счетах второго порядка полученного обеспечения, а также ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных банковских гарантий и поручительств, кредитных линий, открытых заемщикам, и хода использования этих линий, неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете (овердрафт) и на условиях под лимит задолженности. Счета второго порядка пассивные.”;

в первом предложении абзаца второго слова “по размещенным средствам” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“По дебету счетов №№ 91311, 91312 и 91313 списываются суммы использованного обеспечения, а также суммы обеспечения в связи с прекращением договора, на основании которого оно было получено, в корреспонденции со счетом № 99998.”;

второе предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “Списываются суммы при прекращении банковской гарантии или поручительства.”;

абзац двадцать пятый после слов “Аналитический учет” дополнить словами “на счетах № 91315 и № 91319”.

1.3.6. Перед пунктом 9.23 слова **“Счет № 914 “Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера”** заменить словами **“Счет № 914 “Активы, переданные в обеспечение, и условные требования кредитного характера”**.

1.3.7. В пункте 9.23:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“9.23. Назначение счета — учет на счетах второго порядка переданного обеспечения, а также ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, полученных независимых гарантий и поручительств, кредитных линий, открытых кредитной организации, и хода использования этих линий, неиспользованных лимитов по получению кредитной организацией — заемщиком межбанковских средств в виде овердрафта и под лимит задолженности и номинальной стоимости приобретенных прав требований. Счета второго порядка активные.”;

в абзаце втором слова “по привлеченным средствам” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“По кредиту счетов № 91411 — № 91413 отражаются суммы использованного обеспечения, а также суммы обеспечения в связи с прекращением договора, на основании которого оно было передано, в корреспонденции со счетом № 99999.”;

в абзаце пятом слова “размещенных средств” исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“По кредиту счета № 91414 списываются суммы при прекращении независимой гарантии или поручительства в корреспонденции со счетом № 99999.”;

в абзаце восьмом слова “каждому договору на привлечение средств,” исключить.

1.3.8. В пункте 9.27:

абзац первый после четвертого предложения дополнить предложениями следующего содержания: “Решение кредитной организации об отражении или неотражении на счете списанных с баланса сумм утверждается в учетной политике. В случае если кредитная организация осуществляет учет на счете списанных с баланса сумм, срок их учета в целях наблюдения за возможностью взыскания определяется в учетной политике.”;

в абзаце третьем слова “с даты зачисления на указанные счета прошло 5 лет и” исключить;

в абзаце пятом слова “по истечении 5 лет” исключить.

1.3.9. В пункте 9.28:

в абзаце первом:

в первом предложении слова “, а также за счет других источников” исключить;

после первого предложения дополнить предложениями следующего содержания: “Решение кредитной организации об отражении или неотражении на счете списанных с баланса сумм утверждается в учетной политике. В случае если кредитная организация осуществляет учет на счете списанных с баланса сумм, срок их учета в целях наблюдения за возможностью взыскания определяется в учетной политике.”;

в абзаце четвертом слова “в течение 5 лет с даты списания” заменить словами “в течение срока наблюдения за возможностью их взыскания”;

в абзаце пятом слова “по истечении 5 лет с даты списания” заменить словами “по истечении срока, определенного кредитной организацией в учетной политике,”;

в абзаце девятом слова “в течение 5 лет с даты списания” заменить словами “в течение срока наблюдения за возможностью их взыскания”;

в абзаце десятом слова “по истечении 5 лет с даты списания” заменить словами “по истечении срока, определенного кредитной организацией в учетной политике”;

в абзаце пятнадцатом слова “, а также других источников” исключить;

в абзаце семнадцатом слова “в течение 5 лет с даты списания” заменить словами “в течение срока наблюдения за возможностью их взыскания”;

в абзаце восемнадцатом слова “по истечении 5 лет с даты списания” заменить словами “по истечении срока, определенного кредитной организацией в учетной политике,”.

1.3.10. Абзац четвертый пункта 10 дополнить предложением следующего содержания: “При частичном исполнении неисполненную часть требований и обязательств кредитная организация продолжает учитывать на счетах, предусмотренных настоящей главой.”.

1.4. В части III:

абзац восьмой пункта 3.4 дополнить словами “, а также устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, проводимых Банком России в соответствии со статьей 73¹⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — контрольные мероприятия)”;

раздел 3 дополнить пунктом 3.7 следующего содержания:

“3.7. В бухгалтерском учете устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, отражается в следующем порядке.

Устранение (прекращение) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, должно осуществляться корректирующими бухгалтерскими записями по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных (переданных) в ходе проведения контрольных мероприятий, а также бухгалтерскими записями, сторнирующими признанный финансовый результат (далее — корректирующие записи).

Корректирующие записи при устранении (прекращении) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, не являются исправительными бухгалтерскими записями.

В лицевых счетах, по которым осуществляются корректирующие записи, проставляется отметка “КМ”.

В первичных учетных документах, которыми оформляются корректирующие записи при устранении (прекращении) последствий действий по совершению сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий, также проставляется отметка “КМ” и указываются реквизиты акта о проведении контрольного мероприятия (номер и дата).

При формировании корректирующих записей в отношении осуществленных в ходе контрольных мероприятий действий по совершению сделок по покупке и (или) продаже иностранной валюты, памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, слитков драгоценных металлов следует исходить из курса (цены), по которому (которой) совершались сделки.”.

1.5. Абзац первый пункта 1 приложения 3 к приложению после слова “Интернет” дополнить словами “, а также операций, проводимых по балансовому счету № 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения” с применением средств автоматизации, при условии применения кредитными организациями при расчете размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала расчетной величины коэффициента внутренних потерь в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 744-П,”.

1.6. В приложении 6 к приложению:

1.6.1. Перед строкой счета № 624 главы А дополнить строкой следующего содержания:

“		Утилитарные цифровые права									”.
---	--	----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	----

1.6.2. Наименование графы 4 главы Б изложить в следующей редакции: “иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте”.

1.6.3. В главе В:

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: “иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте”;

графу 2 строки счета № 913 изложить в следующей редакции: **“Обеспечение полученное и условные обязательства”**;

графу 2 строки счета № 91311 изложить в следующей редакции: “Ценные бумаги, принятые в обеспечение”;

графу 2 строки счета № 91312 изложить в следующей редакции: “Имущество, принятое в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”;

графу 2 строки счета № 91313 изложить в следующей редакции: “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение”;

графу 2 строки счета № 914 изложить в следующей редакции: **“Активы, переданные в обеспечение, и условные требования кредитного характера”**;

графу 2 строки счета № 91411 изложить в следующей редакции: “Ценные бумаги, переданные в обеспечение”;

графу 2 строки счета № 91412 изложить в следующей редакции: “Имущество, переданное в обеспечение, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”;

графу 2 строки счета № 91413 изложить в следующей редакции: “Драгоценные металлы, переданные в обеспечение”.

1.7. В части 3 приложения 9 к приложению:

после строки “Итого по разделу 8” дополнить строками следующего содержания:

“	Раздел 9. Прочие расходы				
	1. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов:				
1	страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	39101		X	
	Итого по символу 39101	0		X	
	Итого по разделу 9	0		X	”.

строку “Всего по части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери” (разделы 1—8)” изложить в следующей редакции:

“	Всего по части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери” (разделы 1—9)				”.
---	--	--	--	--	----

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.07.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 июля 2025 года
Регистрационный № 83071

17 июня 2025 года

№ 7080-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П

На основании статей 5 и 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”¹ следующие изменения:

1.1. Подпункты 2.21.1—2.21.3 пункта 2.21 изложить в следующей редакции:

“2.21.1. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам или счета по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

При переносе суммы основного долга на внебалансовый счет в случае принятия кредитной организацией решения об отражении на внебалансовых счетах списанной с баланса задолженности, утвержденного в учетной политике, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или на счет № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”).

Непогашенная задолженность по основному долгу по истечении срока, установленного кредитной организацией в учетной политике, списывается с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания”.

Погашение списанной с баланса кредитной организации задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами” части 2 “Операционные доходы”).

Списание с внебалансовых счетов суммы погашенной задолженности по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737).

Кредит счета № 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания”.

2.21.2. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета по учету просроченных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам или счета по учету начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам.

При переносе суммы процентов на внебалансовый счет в случае принятия кредитной организацией решения об отражении на внебалансовых счетах списанной с баланса задолженности, утвержденного в учетной политике, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 917 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или на счет № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”).

Непогашенная задолженность по процентам по истечении срока, установленного кредитной организацией в учетной политике, списывается с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 917 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”.

Погашение списанной с баланса кредитной организации задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами” части 2 “Операционные доходы”).

Списание с внебалансовых счетов суммы погашенной задолженности по процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 917 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”.

2.21.3. Списание безнадежной и (или) нереальной для взыскания задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60324 “Резервы на возможные потери”

Кредит счета № 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”.

При переносе суммы неустойки (штрафов, пеней) на внебалансовый счет в случае принятия кредитной организацией решения об отражении на внебалансовых счетах списанной с баланса задолженности, утвержденного в учетной политике, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 91803 “Долги, списанные в убыток”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Остатки на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери (при их наличии) восстанавливаются соответственно на счет № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 47305 “Корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” подраздела 3 “Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки” раздела 7 “Другие операционные расходы” части 4 “Операционные расходы”) или на счет № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 28205 “Корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” подраздела 2 “Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки” раздела 8 “Другие операционные доходы” части 2 “Операционные доходы”).

Непогашенная задолженность по неустойке (штрафам, пеням) по истечении срока, установленного кредитной организацией в учетной политике, списывается с внебалансовых счетов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91803 “Долги, списанные в убыток”.

Погашение списанной с баланса кредитной организации задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами” части 2 “Операционные доходы”).

Списание с внебалансового счета суммы погашенной задолженности по неустойке (штрафам, пеням) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91803 “Долги, списанные в убыток”.

1.2. В пункте 2.22:

в абзаце первом слова “по размещенным денежным средствам” исключить;

в абзаце третьем слова “по размещенным средствам” исключить.

1.3. В абзаце третьем пункта 2.23, абзаце втором пункта 2.24, абзаце втором пункта 2.25 слова “по размещенным средствам” исключить.

1.4. В абзаце первом пункта 2.26 слова “размещенных денежных средств” исключить.

1.5. Абзац первый пункта 2.27 изложить в следующей редакции:

“2.27. Списание сумм при прекращении независимой гарантии или поручительства отражается бухгалтерской записью:”.

1.6. Пункт 3.4 дополнить подпунктом 3.4.10 следующего содержания:

“3.4.10. Обеспечение, полученное при заключении кредитной организацией договора банковской гарантии, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными пунктами 2.22—2.27 настоящего Положения.”.

1.7. Пункт 3.5 дополнить подпунктом 3.5.5 следующего содержания:

“3.5.5. Обеспечение, полученное по обязательствам по предоставлению денежных средств, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными пунктами 2.22—2.27 настоящего Положения.”.

1.8. В пункте 4.6:

абзац третий изложить в следующей редакции: “Кредит счета № 913 “Обеспечение полученное и условные обязательства”.”;

в абзаце девятом слова “по размещенным средствам” исключить.

1.9. В пункте 4.20:

абзац второй изложить в следующей редакции: “Дебет счета № 913 “Обеспечение полученное и условные обязательства”.”;

в абзаце восьмом слова “по размещенным средствам” исключить.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.07.2025.

1 августа 2025 года

№ 7135-У

УКАЗАНИЕ Об обязательных резервных требованиях

На основании частей первой, третьей и пятой статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июля 2025 года № ПСД-20):

1. С 1 августа 2025 года обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов) для кредитных организаций и филиалов иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиалы иностранных банков), осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П “Об обязательных резервах”¹, устанавливаются в размерах, указанных в приложении к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 августа 2025 года.

3. Нормативы обязательных резервов, установленные настоящим Указанием, применяются

начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций и филиалов иностранных банков за август 2025 года.

Коэффициенты усреднения обязательных резервов, установленные настоящим Указанием, применяются при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов, начиная с периода усреднения с 10 сентября 2025 года по 7 октября 2025 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 1 июня 2023 года № 6433-У “Об обязательных резервных требованиях”² (далее — Указание Банка России № 6433-У).

При проведении регулирования размера обязательных резервов за июль 2025 года применяются нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов, установленные Указанием Банка России № 6433-У.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.08.2025.

² Официальный сайт Банка России (www.cbr.ru), 1 июня 2023 года.

Приложение
к Указанию Банка России
от 1 августа 2025 года № 7135-У
“Об обязательных резервных требованиях”

**Нормативы обязательных резервов,
коэффициенты усреднения обязательных резервов**

Номер строки	Наименование показателя, категории резервируемых обязательств	Для банков с универсальной лицензией	Для банков с базовой лицензией	Для небанковских кредитных организаций	Для филиалов иностранных банков
1	2	3	4	5	6
1	Нормативы обязательных резервов, в процентах				
1.1	По обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательствам перед индивидуальными предпринимателями — нерезидентами, возникающим на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее — обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами), в валюте Российской Федерации	4,50	1,00	4,50	4,50
1.2	По обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валютах, эмитируемых уполномоченными органами иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия ³ (далее — валюты недружественных стран)	8,50	8,50	8,50	8,50
1.3	По обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,00	6,00	6,00	6,00
1.4	По обязательствам перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами), возникающим на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенным сберегательными сертификатами), банковского счета (далее — обязательства перед физическими лицами), в валюте Российской Федерации	4,50	1,00	4,50	4,50
1.5	По обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран	8,50	8,50	8,50	8,50
1.6	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,00	6,00	6,00	6,00
1.7	По обязательствам, не относящимся к категориям обязательств, указанным в строках 1.1—1.6 настоящего приложения (далее — иные обязательства), в валюте Российской Федерации	4,50	1,00	4,50	4,50
1.8	По иным обязательствам в валютах недружественных стран	8,50	8,50	8,50	8,50
1.9	По иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран)	6,00	6,00	6,00	6,00
2	Коэффициенты усреднения обязательных резервов	0,9	0,9	1,0	1,0

³ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.