Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И  
(ред. от 15.11.2016)  
"Об обязательных нормативах банков"  
(Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012

N 26104

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ

от 3 декабря 2012 г. N 139-И

ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВ

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У,

от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У,

от 25.11.2014 N 3452-У, от 16.12.2014 N 3490-У (ред. 15.11.2016),

от 18.12.2014 N 3497-У, от 16.02.2015 N 3566-У,

от 18.06.2015 N 3684-У, от 01.09.2015 N 3764-У,

от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У,

от 29.06.2016 N 4055-У, от 20.10.2016 N 4166-У)

Настоящая Инструкция на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873, N 43, ст. 5973, N 48, ст. 6728), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905, N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291, N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588, N 31, ст. 4333) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 ноября 2012 года N 23) устанавливает в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее - обязательные нормативы):

достаточности капитала;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

ликвидности;

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

максимального размера крупных кредитных рисков;

максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

совокупной величины риска по инсайдерам банка;

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

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

(абзац введен Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

1.2. Иные обязательные нормативы, установленные Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно: предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; размеры валютного и процентного рисков; обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций - устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

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

(в ред. Указания Банка России от 18.12.2014 N 3497-У)

При расчете обязательных нормативов должны выполняться следующие требования:

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

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

При расчете обязательных нормативов кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям [кода 8846](#Par1781) приложения 1 к настоящей Инструкции, не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

(абзац введен Указанием Банка России от 01.09.2015 N 3764-У)

Примечание.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций данным документом, с учетом особенностей, установленных Положением, утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П.

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

поддержания достаточности капитала;

антициклической;

за системную значимость.

(п. 1.4 введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка:

норматив достаточности базового капитала банка, норматив

достаточности основного капитала банка и норматив

достаточности собственных средств (капитала) банка

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.1. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151 ("Вестник Банка России" от 27 февраля 2013 года N 11, от 30 ноября 2013 года N 69, от 8 октября 2014 года N 93, от 22 декабря 2014 года N 112, от 26 декабря 2014 года N 114, от 30 марта 2015 года N 27, от 16 июня 2015 года N 52, от 12 октября 2015 года N 86, от 16 декабря 2015 года N 115, от 24 декабря 2015 года N 118) (далее - Положение Банка России N 395-П), к сумме:

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

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

,

(в ред. Указания Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

где:

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

Кi - одна из следующих величин: К1 - величина базового капитала банка, К2 - величина основного капитала банка, К0 - величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России N 395-П;

показатель SUM Крi (Аi - Рi)i рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка. Определение величины активов банка I - III и V групп для целей расчета нормативов достаточности капитала банка осуществляется в соответствии с требованиями [подпунктов 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) и [2.3.5 пункта 2.3](#Par555) настоящей Инструкции. Расчет величины активов банка IV группы для норматива Н1.1 осуществляется в соответствии с [подпунктом 2.3.4.1 пункта 2.3](#Par514) настоящей Инструкции, для норматива Н1.2 - [подпунктом 2.3.4.2 пункта 2.3](#Par527) настоящей Инструкции и для норматива Н1.0 - [подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3](#Par540) настоящей Инструкции;

Крi - коэффициент риска i-го актива, определяемый в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции;

Аi - i-й актив банка. При использовании подхода, предусмотренного [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, показатель (Аi - Рi) заменяется на показатель А \* i - стоимость i-го актива (кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по i-му активу), уменьшенная на сумму (стоимость) предоставленного обеспечения;

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

БК - показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма [кодов 8750](#Par1525), [8852](#Par1821), [8879](#Par2046), [8881](#Par2057));

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

ПКр - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам - физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее - кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее - ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673) (коды 8859.x, [8860](#Par1897), [8860.x](#Par1901), [8861](#Par1905), [8861.x](#Par1909), [8862](#Par1913), [8862.x](#Par1917), [8864](#Par1948), [8864.x](#Par1952), [8865](#Par1956), [8865.x](#Par1960), [8863.3](#Par1942)).

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

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

Показатель ПКр используется при расчете нормативов достаточности капитала банка;

ПКi - операции с повышенными коэффициентами риска (сумма [кодов 8731](#Par1374), [8737](#Par1405), [8809.i](#Par1601), [8814.i](#Par1640), [8816](#Par1655), [8818.i](#Par1665), [8820](#Par1673), [8822](#Par1681), [8824.i](#Par1691), [8826.i](#Par1704), [8828.i](#Par1714), [8830.i](#Par1725), [8832](#Par1734), [8834.i](#Par1745), [8836.i](#Par1755), [8838](#Par1763) за вычетом [кода 8856.i](#Par1851)). Показатель ПКi используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПКi рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК1 - для норматива Н1.1, ПК2 - для норматива Н1.2, ПК0 - для норматива Н1.0.

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 16.12.2014 N 3490-У)

В расчет показателя ПКi не включаются:

активы, относящиеся к I - III и V группам активов в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) и [2.3.5 пункта 2.3](#Par555) настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в [кодах 8734](#Par1387), [8749](#Par1518), [8751](#Par1532), [8806](#Par1577), [8846](#Par1781), [8851](#Par1817), [8861](#Par1905), [8861.x](#Par1909), [8862](#Par1913), [8862.x](#Par1917), [8863](#Par1921), [8863.x](#Par1929), [8863.2](#Par1935), [8878.А](#Par2028), [8878.Н](#Par2037), [8880](#Par2050);

(в ред. Указаний Банка России от 16.12.2014 N 3490-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

активы, уменьшающие IV группу активов в соответствии с [подпунктом 2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов, предусматривающих применение повышенных коэффициентов);

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

КРВi - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном [приложением 2](#Par2678) к настоящей Инструкции. Значения показателя КРВi рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРВ1 - для норматива Н1.1 [(код 8810.1)](#Par1605), КРВ2 - для норматива Н1.2 [(код 8810.2)](#Par1605), КРВ0 - для норматива Н1.0 [(код 8810.0)](#Par1605);

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

КРС - величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4082, ст. 4084) (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг"), по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года N 21445 ("Вестник Банка России" от 4 августа 2011 года N 43), (далее для целей настоящей Инструкции - производные финансовые инструменты), рассчитанная в порядке, установленном [приложением 3](#Par2888) к настоящей Инструкции, [код 8811](#Par1609);

РСК - величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном [приложением 8](#Par3119) к настоящей Инструкции, [код 8866](#Par1964);

ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года N 15697, 19 июля 2012 года N 24957 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года N 77, от 1 августа 2012 года N 43) (далее - Положение Банка России N 346-П), [код 8942](#Par2313);

РРi - величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40328 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122) (далее - Положение Банка России N 511-П). Показатель РРi используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР1 - для норматива Н1.1 [(код 8812.1)](#Par1613), РР2 - для норматива Н1.2 [(код 8812.2)](#Par1613), РР0 - для норматива Н1.0 [(код 8812.0)](#Par1613).

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

ПКвi - операции с повышенными коэффициентами риска по операциям, совершенным после 1 мая 2016 года (сумма кодов 8744.i, 8746.i, 8748.i, 8754.i). Показатель ПКвi используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПКвi рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПКв1 - для норматива Н.1.1, ПКв2 - для норматива Н1.2, ПКв0 - для норматива Н1.0.

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

Активы, удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатель ПКвi, не включаются в I - III группы активов и код [8740](#Par1417).

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

В расчет показателя ПКвi не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов [8749](#Par1518), [8878.А](#Par2028), [8880](#Par2050).

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

В коды 8743.i, 8745.i, 8747.i не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов показателя ПКi, за исключением операций, удовлетворяющих требованиям кодов 8808.i.

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

(п. 2.1 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

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

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

(п. 2.2 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.1. I группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в

хранилищах банка, [код 8962](#Par2410) .............................................. 0

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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 N N 30210 и

30235 ................................................................... 0

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения

следующим днем наличных денежных средств и золота, [код 8969](#Par2433) ............. 0

номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и

депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах

расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в Банке

России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке

России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на

клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению

начисленных (накопленных) процентов. Порядок отнесения кредитных требований

(их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов

(их части) к категории "фондированные в рублях" установлен подпунктом 2.3.8

настоящего пункта, [коды 8912.1](#Par2200), [8912.2](#Par2200), [8912.0](#Par2200) ........ 0

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202,

30204, 30238 ........................................................... 0

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в

рублях, [код 8900](#Par2134) ........................................................ 0

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть

требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск,

включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в

соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности",

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля

2004 года N 5774, 20 апреля 2006 года N 7728, 27 декабря 2006 года N 8676,

10 декабря 2007 года N 10660, 23 января 2008 года N 10968, 22 мая 2008 года

N 11724, 22 мая 2008 года N 11730, 30 июня 2008 года N 11903, 29 января

2009 года N 13219, 20 февраля 2009 года N 13414, 21 декабря 2009 года N

15772, 24 декабря 2009 года N 15811, 17 августа 2012 года N 25204 ("Вестник

Банка России" от 7 мая 2004 года N 28, от 4 мая 2006 года N 26, от 15

января 2007 года N 1, от 17 декабря 2007 года N 69, от 31 января 2008 года

N 4, от 28 мая 2008 года N 25, от 4 июня 2008 года N 28, от 9 июля 2008

года N 36, от 4 февраля 2009 года N 7, от 4 марта 2009 года N 15, от 28

декабря 2009 года N 77, от 22 августа 2012 года N 50) (далее - Положение

Банка России N 254-П), средства на корреспондентских счетах, включая

остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам,

драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в

соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных

государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства), по которым

не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату

ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и требования по

получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной

номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, Министерства

финансов Российской Федерации (за исключением активов, удовлетворяющих

требованиям [кода 8891](#Par2122)), банковскими гарантиями Банка России, [код 8973](#Par2469) ... 0

(в ред. Указаний Банка России от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015

N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

абзац утратил силу. - Указание Банка России от 29.06.2016 N 4055-У

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и

требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской

Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе

Министерству финансов Российской Федерации, [код 8902](#Par2142) .................... 0

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 текущей (справедливой) стоимости указанных ценных

бумаг, [коды 8974.1](#Par2475), [8974.2](#Par2475), [8974.0](#Par2475) ...................................... 0

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран,

имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств,

участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического

сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и

использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее -

страновые оценки), "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов,

являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую

денежную единицу Европейского союза (далее - Еврозона) (для целей настоящей

Инструкции используется информация о страновых оценках и странах с высоким

уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на

соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети

"Интернет"), к организациям, которым в соответствии с законодательством

соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от

имени государства, [код 8901](#Par2138) ............................................. 0

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами,

резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран,

имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов,

являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организаций, которые в

соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к

гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или

центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и

требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части,

обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование

долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых

ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким

уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в размере 80

процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг, коды

[8917.1](#Par2215), [8917.2](#Par2215), [8917.0](#Par2215) .................................................. 0

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У в абзаце

четырнадцатом подпункта 2.3.1 с 1 января 2016 года исключены слова ", а

также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых

организаций и банков, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных

бумаг".

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк

Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский

Центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк

(Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая

Корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций),

Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк

реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский

инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития,

Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский

инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями

(поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных

финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных

международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг

указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80

процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, [код 8976](#Par2487) ....... 0

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

гарантийным депозитом (вкладом);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

собственными номинированными в той же валюте, что и требование долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде заклада) в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Положением Банка России от 13 ноября 2015 года N 503-П "О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года N 40137 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2015 года N 119) (далее - Положение Банка России N 503-П), в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумаги осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указаний Банка России от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года N 11751, 23 марта 2010 года N 16687, 1 июня 2011 года N 20919, 22 февраля 2012 года N 23310 ("Вестник Банка России" от 6 июня 2008 года N 29 - 30, от 31 марта 2010 года N 18, от 16 июня 2011 года N 32, от 2 марта 2012 года N 12) (золото в слитках в хранилищах банков);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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](#Par699)

пункта 2.6 настоящей Инструкции, [коды 8945.1](#Par2329), [8945.2](#Par2329), [8945.0](#Par2329) ........... 0.

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред.

Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

Активы I группы дополнительно корректируются на активы, включенные в [код 8715](#Par1336).

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.2. II группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и

требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам

Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, код

[8904](#Par2150) ................................................................... 20

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и

требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части,

обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской

Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также

залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской

Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере

80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, [коды 8913.1](#Par2204),

[8913.2](#Par2204), [8913.0](#Par2204) ......................................................... 20

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и

требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-

резидентам, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической

деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк) сроком размещения

до 90 календарных дней, [коды 8964.1](#Par2417), [8964.2](#Par2417), [8964.0](#Par2417) .................... 20

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

требования:

а) участников клиринга к кредитным организациям (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):

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

осуществляющим клиринговую деятельность в соответствии с Федеральным

законом от 7 февраля 2011 года N 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой

деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 7,

ст. 904; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040, ст. 7061) (далее - клиринговые

кредитные организации) и (или) осуществляющим функции центрального

контрагента в соответствии с требованиями указанного Федерального закона

(далее - кредитные организации, осуществляющие функции центрального

контрагента) (за исключением требований к кредитным организациям,

осуществляющим функции центральных контрагентов, указанных в [коде 8846](#Par1781));

осуществляющим денежные расчеты по итогам клиринга (далее - расчетные

кредитные организации);

б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций,

осуществляющих функции центрального контрагента, к расчетным кредитным

организациям, в части средств, перечисленных для исполнения и (или)

обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве

индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в) участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям,

включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально

созданный участниками расчетов;

г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными

бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением

случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация): в

клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях,

осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований

к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента,

указанным в [коде 8846](#Par1781)), расчетных кредитных организациях, расчетных

небанковских кредитных организациях;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

д) банков к валютным и фондовым биржам, [коды 8941.1](#Par2304), [8941.2](#Par2304), [8941.0](#Par2304)

........................................................................ 20

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран,

имеющих страновую оценку "2", к организациям, которым в соответствии с

законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять

заимствования от имени государства, [код 8903](#Par2146) ........................... 20

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами,

резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран,

имеющих страновую оценку "2", в размере 80 процентов справедливой стоимости

ценных бумаг, организаций, которые в соответствии с законодательством

соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным

аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных)

процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что

и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных

долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "2", в размере 80

процентов справедливой стоимости ценных бумаг, [коды 8975.1](#Par2479), [8975.2](#Par2479),

[8975.0](#Par2479) ................................................................. 20

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги

долгосрочной кредитоспособности, присвоенные рейтинговыми агентствами

Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service (далее

- международные рейтинговые агентства), и являющимся резидентами стран,

имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов,

являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, [кодами 8953.1](#Par2372), [8953.2](#Par2372), [8953.0](#Par2372)

........................................................................ 20

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами,

резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных

организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги

долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми

агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих

страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов,

являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, [коды 8959.1](#Par2398), [8959.2](#Par2398), [8959.0](#Par2398)

........................................................................ 20

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014

N 3268-У)

абзац утратил силу с 1 января 2016 года. - Указание Банка России

от 30.11.2015 N 3855-У

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при

наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций,

обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка,

выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской

Федерации от 22 ноября 2011 года N 964 "О порядке осуществления

деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от

предпринимательских и политических рисков" (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2011, N 48, ст. 6936) (далее - Постановление

Правительства Российской Федерации N 964), исполнение обязательств по

которым обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями,

выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской

Федерации, а также кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной

корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных

средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от

23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23;

N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст.

4699; N 52, ст. 6225; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262;

N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52,

ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533) (далее - Федеральный закон о страховании

вкладов) вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в

отношении которых наступил страховой случай, [код 8871](#Par1981) .................. 20

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

Активы II группы дополнительно:

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

уменьшаются на активы, включенные в [код (коды) 8886.К](#Par2082);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

корректируются на активы, включенные в [код 8716](#Par1336);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования,

обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами)

юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено

номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в

соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации,

[код 8891](#Par2122) ............................................................... 20

(абзац введен Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У; в ред.

Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

золото в пути, [код 8742](#Par1437) ............................................ 20

(абзац введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

вложения в облигации единого института развития в жилищной сфере,

которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с

бюджетным законодательством Российской Федерации (далее - единый институт

развития), номинированные и фондированные в рублях, а также вложения в

облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в

рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством

единого института развития, [коды 8943.1](#Par2317), [8943.2](#Par2317), [8943.0](#Par2317) ............... 20.

(абзац введен Указанием Банка России от 20.10.2016 N 4166-У)

2.3.3. III группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные

требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к

Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том

числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской

Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России.

Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по

получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории

"фондированные в иностранной валюте" установлен [подпунктом 2.3.8](#Par582) настоящего

пункта, [коды 8960.1](#Par2402), [8960.2](#Par2402), [8960.0](#Par2402) .................................... 50

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной

валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных)

драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных)

процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации,

федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства

финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации,

муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями

Банка России, а также кредитные требования и требования по получению

начисленных (накопленных) процентов, при наличии договора страхования

экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными

в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии

с Постановлением Правительства Российской Федерации N 964, исполнение

обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными

в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации,

[код 8966](#Par2425) ............................................................... 50

(в ред. Указания Банка России от 18.12.2014 N 3497-У)

номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования

по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной

залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных

бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг субъектов Российской

Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80

процентов справедливой стоимости ценных бумаг [коды 8923.1](#Par2239), [8923.2](#Par2239), [8923.0](#Par2239)

........................................................................ 50

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран,

имеющих страновую оценку "3", к организациям, которым в соответствии с

законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять

заимствования от имени государства, [код 8932](#Par2270) ........................... 50

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами,

резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран,

имеющих страновую оценку "3", организаций, которые в соответствии с

законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям

(поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных

банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по

получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом

номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг

центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих

страновую оценку "3", в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных

бумаг, [коды 8985.1](#Par2516), [8985.2](#Par2516), [8985.0](#Par2516) ..................................... 50

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015

N 3855-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов

долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми

агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0" и

"1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или)

Еврозоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих

страновую оценку "2", [коды 8954.1](#Par2376), [8954.2](#Par2376), [8954.0](#Par2376) ...................... 50

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами,

резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных

организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов

долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми

агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих

страновую оценку "0" и "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся

членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций -

резидентов (кредитными организациями - резидентами) стран, имеющих

страновую оценку "2", [коды 8946.1](#Par2338), [8946.2](#Par2338), [8946.0](#Par2338) ...................... 50

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

абзац утратил силу с 1 января 2016 года. - Указание Банка России

от 30.11.2015 N 3855-У

Активы III группы дополнительно:

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

корректируются на активы, включенные в [код 8717](#Par1343);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

увеличиваются на активы, включенные в [код (коды) 8888.Т](#Par2098);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

уменьшаются на активы, включенные в [код (коды) 8887.К](#Par2090).

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.4. IV группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

все прочие активы банка ........................................... 100

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - III и V групп (N N 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, [код 8708.1](#Par1301), [код 8709.1](#Par1306), [код 8710.1](#Par1311), [код 8711.1](#Par1316), [код 8712.1](#Par1321), [код 8713.1](#Par1326), [код 8714.1](#Par1331), [код 8742](#Par1437), [код 8871](#Par1981), [код 8891](#Par2122), [код 8900](#Par2134), [код 8901](#Par2138), [код 8902](#Par2142), [код 8903](#Par2146), [код 8904](#Par2150), [код 8913.1](#Par2204), [код 8917.1](#Par2215), [код 8923.1](#Par2239), [код 8932](#Par2270), [код 8943.1](#Par2317), [код 8945.1](#Par2329), [код 8946.1](#Par2338), [код 8959.1](#Par2398), [код 8962](#Par2410), [код 8966](#Par2425), [код 8969](#Par2433), [код 8973](#Par2469), [код 8974.1](#Par2475), [код 8975.1](#Par2479), [код 8976](#Par2487), [код 8985.1](#Par2516));

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У, от 20.10.2016 N 4166-У)

остатков на балансовых счетах: N N 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

суммы средств, рассчитанной по кодам: [8700.1](#Par1256), [8703.1](#Par1276), [8704.1](#Par1282), [8718](#Par1345), [8730](#Par1370), [8732](#Par1378), [8734](#Par1387), [8736](#Par1400), [8738](#Par1409), [8740](#Par1417), [8743.1](#Par1445), [8745.1](#Par1469), [8747.1](#Par1489), [8749](#Par1518), [8751](#Par1532), [8753.1](#Par1546), [8806](#Par1577), [8808.1](#Par1591), [8813.1](#Par1617), [8815](#Par1644), [8817.1](#Par1659), [8819](#Par1669), [8821](#Par1677), [8823.1](#Par1685), [8825.1](#Par1695), [8827.1](#Par1708), [8829.1](#Par1719), [8831](#Par1729), [8833.1](#Par1738), [8835.1](#Par1749), [8837](#Par1759), [8839](#Par1767), [8846](#Par1781), [8851](#Par1817), [8858](#Par1875), [8858.x](#Par1882), [8863](#Par1921), [8863.x](#Par1929), [8863.2](#Par1935), [8869](#Par1973), [8874](#Par2001), [8876](#Par2013), [8878.А](#Par2028), [8878.Н](#Par2037), [8880](#Par2050), [8893.1](#Par2130), [8936](#Par2282), [8947](#Par2342), [8956.1](#Par2384), [8981](#Par2500).

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 16.12.2014 N 3490-У, от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У)

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по [коду 8870](#Par1977), в том случае, если банком используется подход, предусмотренный [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по [коду 8857.1](#Par1865);

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по [коду (кодам) 8889.Т](#Par2106);

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по [коду 8718](#Par1345).

(абзац введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - III и V групп (N N 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, [код 8708.2](#Par1301), [код 8709.2](#Par1306), [код 8710.2](#Par1311), [код 8711.2](#Par1316), [код 8712.2](#Par1321), [код 8713.2](#Par1326), [код 8714.2](#Par1331), [код 8742](#Par1437), [код 8900](#Par2134), [код 8901](#Par2138), [код 8902](#Par2142), [код 8903](#Par2146), [код 8904](#Par2150), [код 8913.2](#Par2204), [код 8917.2](#Par2215), [код 8923.2](#Par2239), [код 8932](#Par2270), [код 8943.2](#Par2317), [код 8945.2](#Par2329), [код 8946.2](#Par2338), [код 8959.2](#Par2398), [код 8962](#Par2410), [код 8966](#Par2425), [код 8969](#Par2433), [код 8973](#Par2469), [код 8974.2](#Par2475), [код 8975.2](#Par2479), [код 8976](#Par2487), [код 8871](#Par1981), [код 8891](#Par2122), [код 8985.2](#Par2516));

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У, от 20.10.2016 N 4166-У)

остатков на балансовых счетах: N N 10601, 10605, 10610, 10620 (за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости), 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

суммы средств, рассчитанной по кодам: [8700.2](#Par1256), [8703.2](#Par1276), [8704.2](#Par1282), [8718](#Par1345), [8730](#Par1370), [8732](#Par1378), [8734](#Par1387), [8736](#Par1400), [8738](#Par1409), [8740](#Par1417), [8743.2](#Par1445), [8745.2](#Par1469), [8747.2](#Par1489), [8749](#Par1518), [8751](#Par1532), [8753.2](#Par1546), [8806](#Par1577), [8808.2](#Par1591), [8813.2](#Par1617), [8815](#Par1644), [8817.2](#Par1659), [8819](#Par1669), [8821](#Par1677), [8823.2](#Par1685), [8825.2](#Par1695), [8827.2](#Par1708), [8829.2](#Par1719), [8831](#Par1729), [8833.2](#Par1738), [8835.2](#Par1749), [8837](#Par1759), [8839](#Par1767), [8846](#Par1781), [8851](#Par1817), [8858](#Par1875), [8858.x](#Par1882), [8863](#Par1921), [8863.x](#Par1929), [8863.2](#Par1935), [8869](#Par1973), [8874](#Par2001), [8875](#Par2007), [8876](#Par2013), [8877](#Par2018), [8878.А](#Par2028), [8878.Н](#Par2037), [8880](#Par2050), [8893.2](#Par2130), [8936](#Par2282), [8947](#Par2342), [8956.2](#Par2384), [8981](#Par2500).

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 16.12.2014 N 3490-У, от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У)

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по [коду 8870](#Par1977), в том случае, если банком используется подход, предусмотренный [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по [коду 8857.2](#Par1865);

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по [коду (кодам) 8889.Т](#Par2106);

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по [коду 8718](#Par1345).

(абзац введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - III и V групп (N N 30202, 30204, 30210, 30235, 30238, [код 8708.0](#Par1301), [код 8709.0](#Par1306), [код 8710.0](#Par1311), [код 8711.0](#Par1316), [код 8712.0](#Par1321), [код 8713.0](#Par1326), [код 8714.0](#Par1331), [код 8742](#Par1437), [код 8900](#Par2134), [код 8901](#Par2138), [код 8902](#Par2142), [код 8903](#Par2146), [код 8904](#Par2150), [код 8913.0](#Par2204), [код 8917.0](#Par2215), [код 8923.0](#Par2239), [код 8932](#Par2270), [код 8943.0](#Par2317), [код 8945.0](#Par2329), [код 8946.0](#Par2338), [код 8959.0](#Par2398), [код 8962](#Par2410), [код 8966](#Par2425), [код 8969](#Par2433), [код 8973](#Par2469), [код 8974.0](#Par2475), [код 8975.0](#Par2479), [код 8976](#Par2487), [код 8871](#Par1981), [код 8891](#Par2122), [код 8985.0](#Par2516));

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У, от 20.10.2016 N 4166-У)

остатков на балансовых счетах: N N 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 109, 11101, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

суммы средств, рассчитанной по кодам: [8700.0](#Par1256), [8703.0](#Par1276), [8704.0](#Par1282), [8718](#Par1345), [8730](#Par1370), [8732](#Par1378), [8734](#Par1387), [8736](#Par1400), [8738](#Par1409), [8740](#Par1417), [8743.0](#Par1445), [8745.0](#Par1469), [8747.0](#Par1489), [8749](#Par1518), [8751](#Par1532), [8753.0](#Par1546), [8806](#Par1577), [8808.0](#Par1591), [8813.0](#Par1617), [8815](#Par1644), [8817.0](#Par1659), [8819](#Par1669), [8821](#Par1677), [8823.0](#Par1685), [8825.0](#Par1695), [8827.0](#Par1708), [8829.0](#Par1719), [8831](#Par1729), [8833.0](#Par1738), [8835.0](#Par1749), [8837](#Par1759), [8839](#Par1767), [8846](#Par1781), [8851](#Par1817), [8858](#Par1875), [8858.x](#Par1882), [8863](#Par1921), [8863.x](#Par1929), [8863.2](#Par1935), [8869](#Par1973), [8874](#Par2001), [8875](#Par2007), [8876](#Par2013), [8877](#Par2018), [8878.А](#Par2028), [8878.Н](#Par2037), [8880](#Par2050), [8882](#Par2062), [8883](#Par2068), [8884](#Par2073), [8934](#Par2278), [8936](#Par2282), [8947](#Par2342), [8948](#Par2346), [8948.0](#Par2350), [8956.0](#Par2384), [8970](#Par2437), [8970.0](#Par2442), [8971](#Par2447), [8971.0](#Par2453), [8981](#Par2500).

(в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 16.12.2014 N 3490-У, от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У)

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

сумма средств, рассчитанная по [коду 8870](#Par1977), в том случае, если банком используется подход, предусмотренный [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции;

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по [коду 8857.0](#Par1865);

сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по [коду (кодам) 8889.Т](#Par2106);

корректирующая IV группу активов расчетная величина, рассчитанная по [коду 8718](#Par1345).

(абзац введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

(пп. 2.3.4 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.5. V группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным

банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", к

организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих

стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства,

к кредитным организациям - резидентам указанных стран, [коды 8980.1](#Par2496), [8980.2](#Par2496),

[8980.0](#Par2496) ................................................................ 150

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Активы V группы дополнительно:

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

увеличиваются на активы, включенные в [код 8890](#Par2116);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

корректируются на активы, включенные в [код 8719](#Par1347).

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

уменьшаются на активы, удовлетворяющие требованиям кодов [8755.1](#Par1567), [8755.2](#Par1567), [8755.0](#Par1567).

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

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

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

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

(абзац введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

Расчет кодов, участвующих в расчете знаменателей нормативов достаточности капитала банка (за исключением кодов, уменьшающих IV группу активов), осуществляется с уменьшением указанных в соответствующем коде активов на величину сформированных под них резервов в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года N 7741, 2 июля 2007 года N 9739, 6 декабря 2007 года N 10639, 10 сентября 2008 года N 12260, 5 августа 2009 года N 14477, 17 декабря 2009 года N 15670, 24 мая 2011 года N 20837, 21 декабря 2011 года N 22714 ("Вестник Банка России" от 4 мая 2006 года N 26, от 11 июля 2007 года N 39, от 17 декабря 2007 года N 69, от 17 сентября 2008 года N 49, от 12 августа 2009 года N 47, от 28 декабря 2009 года N 77, от 1 июня 2011 года N 30, от 28 декабря 2011 года N 74) (далее - Положение Банка России N 283-П).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

Банк рассчитывает коэффициент рублевого фондирования (Кф) как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) N N 102, 10601, 10602, 10611, 10701, 10801, 30109, 30111, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30411, 30412, 30414, 30415, 30601, 30603, 30604, 30606, 312...317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301...40307, 40312, 40314, 404...408, 409П, 410...423, 425...440, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520...524, 52602, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 60349, 70601...70605, 70613, 70615, 70701...70705, 70713, 70715, 70801 к совокупной величине активов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчете норматива Н1.0 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом [кода 8961](#Par2406) и остатков по счетам N N 20319, 20320, 30416, 30417, 30418, 30419, 325А, 459А, 47427, 50121, 50221, 50621, 50721 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) N N 30208, 50905, 70606...70611, 70614, 70616, 70706...70711, 70714, 70716, 70802.

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

В случае если на дату расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублевого фондирования равен либо больше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

В случае если на дату расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициент рублевого фондирования меньше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублевого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к фондированной в иностранной валюте (III - V группы активов).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

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

2.3.9. В целях настоящей Инструкции в отношении кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, применяются нормы настоящей Инструкции, предусмотренные в отношении кредитных требований, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом соответствующих ценных бумаг, при соблюдении условий, предусмотренных в [подпункте 2.3.14](#Par601) настоящего пункта.

2.3.10. В целях настоящей Инструкции кредитное требование, являющееся базовым активом по срочной сделке, в результате заключения которой у контрагента по этой сделке возникает обязательство уплатить банку денежную сумму, равную или превышающую величину кредитного требования, в случае неплатежеспособности заемщика по базовому активу, взвешивается с коэффициентом риска, установленным для кредитных требований в части, обеспеченной гарантиями при соблюдении условий, предусмотренных в [подпунктах 2.3.11](#Par593) и [2.3.13](#Par598) настоящего пункта. В данном случае в качестве гаранта рассматривается контрагент по срочной сделке.

2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом, эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) настоящего пункта, относятся к I - III группам активов, в случае если условия гарантии (банковской гарантии) не предусматривают возможности ее отзыва гарантом, а также условия договора о залоге, договора поручительства, соглашения о выставлении резервного аккредитива не предусматривают возможности его изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя, эмитента).

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

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

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

2.3.12. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, относятся к I - III группам активов, если соблюдены условия, указанные в [подпункте 2.3.11](#Par593) настоящего пункта.

2.3.13. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительством, гарантией (банковской гарантией), резервным аккредитивом гарантов, поручителей, эмитентов, указанных в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) настоящего пункта, относятся к I - III группам активов при соблюдении следующих условий:

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

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

2.3.14. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг эмитентов, указанных в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) настоящего пункта, относятся к I - III группам активов, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, при соблюдении следующих условий:

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

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

права на ценные бумаги должны быть удостоверены депозитариями, удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070 ("Вестник Банка России" от 19 декабря 2011 года N 71, от 8 августа 2012 года N 44) (далее - Указание Банка России N 2732-У);

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

(абзац введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

2.3.16. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, надлежащее исполнение обязательств по которым обеспечено залогом золота в слитках или залогом долговых ценных бумаг эмитентов, указанных в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421) настоящего пункта, относятся к I - III группам активов, в части, равной учетной цене, установленной Банком России на золото в слитках, или в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости долговых ценных бумаг, принятых в обеспечение надлежащего исполнения обязательств.

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

2.3.18. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), понятие которого применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в подпункте 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России N 254-П, относятся к I группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных договором депозита (вклада) и подлежащих отражению на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России N 254-П.

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

2.3.20. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования и вложения в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России N 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России N 395-П.

(пп. 2.3.20 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.21. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те вложения в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в [подпункте 2.3.20](#Par619) настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск. Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I - V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, [кодами 8700.1](#Par1256), [8700.2](#Par1256), [8700.0](#Par1256) при расчете IV группы активов в соответствии с [подпунктами 2.3.4.1](#Par514), [2.3.4.2](#Par527) и [2.3.4.3](#Par540) настоящего пункта, соответственно.

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У)

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, включаются кредитные требования в виде вложений в указанные выше ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П, подлежащие учету на балансовых счетах N N 501, 502, 506, 507 в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 приложения 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года N 25350, 15 октября 2012 года N 25670 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года N 56 - 57, от 24 октября 2012 года N 62) (далее - Положение Банка России N 385-П).

2.3.22. Определение уровня риска по синдицированным кредитам осуществляется в соответствии с [приложением 4](#Par3043) к настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.23. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 34, ст. 3532; 2006, N 6, ст. 636; 2007, N 50, ст. 6237; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 27, ст. 3879; N 48, ст. 6728; 2012, N 26, ст. 3443), включаются в расчет [кода 8973](#Par2469).

В целях настоящей Инструкции под требованием по ипотечному кредиту (займу), ипотечной ссуде понимается требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой в соответствии с нормами Федерального закона от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 29, ст. 3400; 2001, N 46, ст. 4308; 2002, N 7, ст. 629; N 52, ст. 5135; 2004, N 6, ст. 406; N 27, ст. 2711; N 45, ст. 4377; 2005, N 1, ст. 40, ст. 42; 2006, N 50, ст. 5279; N 52, ст. 5498; 2007, N 27, ст. 3213; N 50, ст. 6237; 2008, N 20, ст. 2251; N 52, ст. 6219; 2009, N 1, ст. 14; N 29, ст. 3603; 2010, N 25, ст. 3070; 2011, N 27, ст. 3879, ст. 3880; N 50, ст. 7347) (далее - Федеральный закон об ипотеке), а также требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченное залогом недвижимости, по которому осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более двух месяцев.

(в ред. Указания Банка России от 16.02.2015 N 3566-У)

При расчете соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога по ипотечным ссудам, по которым первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 30 процентов от текущей (справедливой) стоимости предмета залога, величина основного долга по ссуде уменьшается на величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенным в соответствии с пунктами 4, 5 статьи 31 Федерального закона об ипотеке, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, величина уставного капитала которой составляет не менее 3 млрд рублей и не менее 50 процентов плюс одна акция которой принадлежит государству или хозяйственному обществу, не менее 50 процентов плюс одна акция которого принадлежит государству, либо на часть страховой суммы, соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения перестраховочной организации, удовлетворяющей критериям настоящего подпункта.

(абзац введен Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У)

Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога по ипотечным ссудам в целях расчета [кодов 8734](#Par1387), [8751](#Par1532), [8806](#Par1577) банк вправе осуществлять либо на дату выдачи ссуды, либо на дату расчета обязательных нормативов.

(абзац введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

2.3.24. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока сделки с производным финансовым инструментом, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждой сделке с производным финансовым инструментом или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.25. Утратил силу с 1 января 2016 года. - Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У.

2.3.26. Включаемые в расчет показателя ПК активы уменьшаются на величину сформированных на возможные потери по ним резервов в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. К полученным после уменьшения на величину сформированных резервов активам, относящимся к IV группе активов, применяется повышенный коэффициент риска, указанный в соответствующем коде, включенном в расчет показателя ПК.

Активы, включаемые в расчет показателя ПК и [код 8957](#Par2393), подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, первоначально включаются в каждый из кодов, требованиям которого соответствующий актив удовлетворяет. В последующем расчеты нормативов достаточности капитала банка, показателя ПК и IV группы активов корректируются [кодами 8855.1](#Par1836), [8855.2](#Par1836), [8855.0](#Par1836), [8856.1](#Par1851), [8856.2](#Par1851), [8856.0](#Par1851), [8857.1](#Par1865), [8857.2](#Par1865), [8857.0](#Par1865), соответственно, в целях достижения однократного применения к каждому конкретному активу повышенного коэффициента, наибольшего из возможных.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые отнесены к IV группе активов из-за их фондированности валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее 1), повышенные коэффициенты риска не применяются.

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

2.3.27. При расчете показателя ПК, а также в случаях, предусмотренных [пунктом 9](#Par2888) приложения 3 к настоящей Инструкции, используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, а также иными рейтинговыми агентствами, определенными решениями Совета директоров Банка России (далее - национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - официальный сайт Банка России) и публикуется в "Вестнике Банка России".

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством, и рейтинг кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных международным или национальным рейтинговым агентством.

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

Если заемщик банка (эмитент ценных бумаг, выпуск ценных бумаг) имеет рейтинги кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными национальными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

2.3.28. В целях настоящей Инструкции по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (за исключением операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), в расчете активов, взвешенных по уровню риска, учитывается:

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У)

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

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

Величина требования по возврату ценных бумаг, взвешенного по уровню риска, определяется банком-заемщиком как сумма обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенная на максимальный коэффициент риска, из установленных [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги. Для необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг при заполнении кода 8733.i, а также в целях сравнения значений коэффициентов риска в отношении эмитента ценной бумаги и контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и удовлетворяющей требованиям [кода 8846](#Par1781) настоящей Инструкции, коэффициент риска в отношении контрагента по сделке принимается в размере 5 процентов. При этом при расчете величины активов, взвешенных по уровню риска, в расчет не включаются вложения в акции и долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе.

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 511-П, необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг банком-заемщиком взвешивается на коэффициент риска, установленный [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции в отношении контрагента.

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Под обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям [подпункта 2.6.1 пункта 2.6](#Par699) настоящей Инструкции, для банка-кредитора - ценные бумаги, полученные без первоначального признания.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, требования принимаются за минусом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П.

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

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

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

(абзац введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

2.3.29. В целях настоящей Инструкции кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств (актива) (далее - третье лицо (третьи лица), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц). Требования настоящего пункта реализуются с использованием [кодов 8886.К](#Par2082), [8887.К](#Par2090), [8888.Т](#Par2098), [8889.Т](#Par2106), [8890](#Par2116).

(пп. 2.3.29 введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.30. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, не являющегося финансовой организацией (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), в части, превышающей 15 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит индивидуальных вложений), а также существенные совокупные вложения банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней), в части, превышающей 60 процентов от величины собственных средств (капитала) банка (лимит совокупных вложений), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с порядком, предусмотренным [кодами 8880](#Par2050) и [8881](#Par2057).

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

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

Понятие вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), применяется в значении понятия вложений в акции финансовых организаций, предусмотренного подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России N 395-П.

В случае если сумма, рассчитанная по [коду 8880](#Par2050), превышает величину вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается рыночный риск, величина превышения относится в уменьшение вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск.

(абзац введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

(пп. 2.3.30 введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.31. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации в значении, определенном подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России N 395-П (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2004, N 35, ст. 3607; 2005, N 1, ст. 18, ст. 46; N 44, ст. 4471; 2006, N 30, ст. 3292; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 18, ст. 2117; N 30, ст. 3754; N 41, ст. 4845; N 49, ст. 6079; 2008, N 30, ст. 3616; N 49, ст. 5748; 2009, N 1, ст. 4, ст. 14; N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632; N 51, ст. 6160; N 52, ст. 6450; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 41; N 7, ст. 905; N 19, ст. 2708; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4301; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; N 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, N 23, ст. 2871; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477, ст. 3481; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, N 11, ст. 1095, ст. 1098; N 30, ст. 4217; N 49, ст. 6914; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 10, ст. 35) (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") и (или) реализации согласованного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство по страхованию вкладов) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"), и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет [кодов 8878.А](#Par2028) и [8878.Н](#Par2037) в следующем порядке.

(в ред. Указания Банка России от 18.06.2015 N 3684-У)

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации включаются в расчет [кода 8878.А](#Par2028) в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П) в соответствии с:

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России N 395-П в части, пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

В расчет [кода 8878.Н](#Par2037) отложенные налоговые активы включаются за минусом суммы двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, пропорциональной удельному весу отложенных налоговых активов в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

(пп. 2.3.31 введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.32. Вложения в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, включаются в расчет [кодов 8825.1](#Par1695), [8825.2](#Par1695) и [8825.0](#Par1695) в сумме, уменьшенной:

на величину вложений, рассчитанных по [кодам 8878.А](#Par2028) и [8880](#Par2050);

на величину вложений в акции (доли) финансовой организации, уменьшающих источники базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и (или) в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов;

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих источники основного капитала в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России N 395-П (с учетом требований подпункта 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П) и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли);

на величину вложений, вошедших в расчет кодов [8753.1](#Par1546), [8753.2](#Par1546) и [8753.0](#Par1546), соответственно.

(абзац введен Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У)

(пп. 2.3.32 введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.3.33. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовым счетам N 47410 "Требования по аккредитивам с нерезидентами" и N 47431 "Требования по аккредитивам" включаются в части сумм требований к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам.

(пп. 2.3.33 введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

2.4. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк вправе принять решение (пересмотреть) (не чаще чем один раз в год) о применении одного из подходов, предусмотренных в [пунктах 2.3](#Par114) и [2.6](#Par697) настоящей Инструкции в отношении активов и производных финансовых инструментов, указанных в [пункте 2.6](#Par699) настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

2.5. Информация о принятии (пересмотре) уполномоченным органом банка решения о применении одного из подходов к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренных в [пунктах 2.3](#Par114) и [2.6](#Par697) настоящей Инструкции, доводится банком до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. Информация об используемом при расчете нормативов достаточности капитала банка подходе должна содержаться в примечаниях к публикуемой форме отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" и форме отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации", установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15615, 18 июня 2010 года N 17590, 22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650, 10 июля 2012 года N 24863, 20 сентября 2012 года N 25499 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75 - 76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73, от 19 июля 2012 года N 41, от 26 сентября 2012 года N 58) (далее - Указание Банка России N 2332-У).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Банк вправе до 1 января 2014 года не оценивать кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также риски по производным финансовым инструментам в соответствии с порядком, изложенным в [пункте 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, в отношении активов и производных финансовых инструментов, отраженных на его балансе до даты принятия уполномоченным органом банка решения об использовании данного подхода.

2.6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в [подпункте 2.6.1](#Par699) настоящего пункта и [приложении 3](#Par2888) к настоящей Инструкции, по которым предоставлено обеспечение из числа указанных в [подпункте 2.6.2](#Par796) настоящего пункта, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банка за вычетом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банки вправе в соответствии с порядком, определенным [пунктом 2.5](#Par694) настоящей Инструкции, оценивать кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в [подпункте 2.6.1](#Par699) настоящего пункта и [приложении 3](#Par2888) к настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

2.6.1. Расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определенных статьей 51.3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге), с учетом обеспечения, указанного в [подпункте 2.6.2](#Par796) настоящего пункта, осуществляется по следующей формуле:

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 18.06.2015 N 3684-У)

, где

A\* - расчетная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.5 пункта 2.3](#Par555) настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

Hi - дисконт, применяемый к абсолютной чистой позиции по ценной бумаге;

Efx - абсолютное значение чистой позиции по валюте, отличной от расчетной;

Hfx - минимальный дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и чистой позиции по валюте.

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

В таблице приведены минимальные значения дисконтов (в процентах) при условии проведения ежедневного перечисления маржи и (или) переоценки кредитного требования и обеспечения (далее - переоценка) и срока реализации залога в десять рабочих дней (T10).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кредитный рейтинг эмиссии долговых ценных бумаг (эмитента), присвоенный рейтинговыми агентствами Standard & Poor's или Fitch Ratings/Moody's Investors Service | Срок, оставшийся до погашения (досрочного погашения) | Эмитенты - государства, национальные центральные банки и организации, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международные финансовые организации и международные банки развития, указанные в [подпункте 2.3.1 пункта 2.3](#Par117) настоящей Инструкции | Прочие эмитенты |
|  | | Величина дисконтов | |
| AAA-AA-/Aaa-Aa3 | не более 1 года | 0,5 | 1,0 |
| от 1 года и до 5 лет | 2,0 | 4,0 |
| свыше 5 лет | 4,0 | 8,0 |
| A+-BBB-/A1-Baa3 | не более 1 года | 1,0 | 2,0 |
| от 1 года и до 5 лет | 3,0 | 6,0 |
| свыше 5 лет | 6,0 | 12,0 |
| BB+-BB-/Ba1-Ba3 | любой | 15,0 | обеспечение не учитывается |
| Золото в слитках в хранилищах банков ([абзац третий подпункта 2.6.2](#Par798) настоящего пункта). | | 15,0 | |
| Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в [приложении 7](#Par3098) к настоящей Инструкции. | | 50,0 | |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | | |
| Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта. | | 0 | |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | | |

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

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

, где

ai - доля актива в общей стоимости обеспечения;

Hi - дисконт, применяемый к данному активу.

2.6.1.1. В случае если срок реализации залога составляет количество рабочих дней (Tм), отличное от десяти, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения дисконтов (H10) корректируются в зависимости от реальных минимальных сроков реализации залога и периодичности перечисления маржи и (или) переоценки с использованием следующей формулы:

Hi (Hfx) = H10 {[NR + (Tм - 1)] / 10}1/2, где:

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

Hi (Hfx) - скорректированные значения дисконтов;

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

NR - фактическое количество рабочих дней между перечислением маржи и (или) переоценкой. В случае если перечисление маржи не предполагается в течение срока операции, то в качестве значения NR принимается срок от отчетной даты до окончания операции; если предполагается ежедневное перечисление маржи и переоценка, то значение NR равно единице.

Tм - минимальный срок реализации залога в зависимости от типа операции;

H10 - минимальное значение дисконта для срока реализации в десять рабочих дней.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип операции | Минимальный срок реализации залога (Tм) | Условия |
| Договоры репо | пять рабочих дней | ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сделки с производными финансовыми инструментами | десять рабочих дней | ежедневное перечисление маржи и (или) ежедневная переоценка |

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

обеспечение предоставлено в виде гарантийного депозита (вклада), денежных средств, полученных в рамках договоров репо, уплаченного первоначального платежа, прочими совершенными периодическими платежами и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, долговыми ценными бумагами Российской Федерации, Банка России, государств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и международных финансовых организаций;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

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

утратил силу с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У;

расчеты по сделкам осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота;

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

2.6.2. Обеспечением по требованиям, указанным в настоящем пункте и [приложении 3](#Par2888) к настоящей Инструкции, являются:

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

золото в слитках в хранилищах банков;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

залог долговых ценных бумаг (в том числе полученных по договорам репо) Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, Банка России, правительств или центральных банков стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "BB-" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "Ba3" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также организаций, которым в соответствии с законодательством указанных стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международных финансовых организаций и международных банков развития, указанных в [подпункте 2.3.1 пункта 2.3](#Par117) настоящей Инструкции; организаций (резидентов и нерезидентов), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; долевых ценных бумаг организаций-эмитентов, включенных в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в [приложении 7](#Par3098) к настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи;

встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах (золоте, отдельных драгоценных металлах, по которым рассчитывается открытая валютная позиция согласно Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636, 18 мая 2012 года N 24222 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69, от 25 мая 2012 года N 27);

гарантийный депозит (вклад), удовлетворяющий требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России N 254-П, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям [подпункта 2.6.1](#Par699) настоящего пункта.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Не могут в качестве обеспечения по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов рассматриваться ценные бумаги, выпущенные контрагентом (заемщиком), а также лицами, аффилированными с контрагентом (заемщиком), а также ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России N 2732-У.

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

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

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

2.6.6. Уменьшенная на величину суммы (стоимости) предоставленного обеспечения стоимость активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.5 пункта 2.3](#Par555) настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

При этом сумма требований участников клиринга к расчетным кредитным организациям в части индивидуального клирингового обеспечения, перечисленного для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и кредитных требований, возникших по результатам клиринга, включается в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска в отношении такой кредитной организации в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Полученная величина кредитного риска, включаемая в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентами риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.3](#Par421), [2.3.5 пункта 2.3](#Par555) настоящей Инструкции, не умножается на повышенный коэффициент 1,5.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

КонсультантПлюс: примечание.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций данным документом, с учетом особенностей, установленных Положением, утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П.

Глава 2.1. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка

(введена Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

2.1.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в соответствии со следующей таблицей, в процентах от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с [главой 2](#Par53) настоящей Инструкции и [приложениями 1](#Par1238) - [4](#Par3007) и [8](#Par3119) к настоящей Инструкции в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | с 01.01.2016 | с 01.01.2017 | с 01.01.2018 | с 01.01.2019 |
| Значение надбавки поддержания достаточности капитала | 0,625 | 1,25 | 1,875 | 2,5 |

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

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

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

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, указанным в [абзаце втором](#Par842) настоящего пункта) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, указанным в [абзаце втором](#Par842) настоящего пункта), (в процентах), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

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

Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с [главой 2](#Par53) настоящей Инструкции и [приложениями 1](#Par1238) - [4](#Par3007) и [8](#Par3119) к настоящей Инструкции.

Требования, подверженные рыночному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в размере суммы специального процентного риска и специального фондового риска, определенных в соответствии с Положением Банка России N 511-П, умноженной на 12,5.

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, банк вправе включать в расчет антициклической надбавки в составе требований к резидентам того государства, резидент которого предоставил обеспечение (из числа обеспечения, поименованного в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции).

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | с 01.01.2016 | с 01.01.2017 | с 01.01.2018 | с 01.01.2019 |
| Значение антициклической надбавки | 25 | 50 | 75 | 100 |

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

2.1.4. Расчет надбавки за системную значимость осуществляется банками, определяемыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года N 38444 ("Вестник Банка России" от 28 августа 2015 года N 71).

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | с 01.01.2016 | с 01.01.2017 | с 01.01.2018 | с 01.01.2019 |
| Значение надбавки за системную значимость | 0,15 | 0,35 | 0,65 | 1,0 |

Глава 3. Нормативы ликвидности банка

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

3.2. Норматив мгновенной ликвидности банка [(Н2)](#Par885) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

, где:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня, и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком, и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в банках стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах N N 30210, 30235, 30413, 30416, 30417 и [кодов 8720](#Par1349), [8742](#Par1437), [8910](#Par2185), [8921](#Par2230), [8962](#Par2410), [8967](#Par2429), [8969](#Par2433), [8972](#Par2459), уменьшенная на значение [кода 8701](#Par1263);

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У)

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: N N 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, [код 8721](#Par1351), [код 8872](#Par1986), [код 8885](#Par2077), [код 8905](#Par2154), [код 8916](#Par2212), [код 8927](#Par2257), [код 8933](#Par2274), [код 8937](#Par2286), [код 8940](#Par2300), [код 8990](#Par2567), - [код 8853](#Par1825), - [код 8906](#Par2159), - [код 8911](#Par2194), - [код 8914](#Par2208), - [код 8955](#Par2380), - [код 8994](#Par2585). Показатель Овм увеличивается на значение [кода 8872](#Par1986) на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности немедленного досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам;

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции [(код 8922)](#Par2235).

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Минимально допустимое числовое значение норматива [Н2](#Par885) устанавливается в размере 15 процентов.

3.3. Норматив текущей ликвидности банка [(Н3)](#Par898) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

, где:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30233, 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, [код 8722](#Par1353), [код 8848](#Par1796), [код 8849](#Par1801), [код 8908](#Par2154), [код 8950](#Par2368), [код 8984](#Par2510), [код 8989](#Par2525), [код 8995](#Par2589), - [код 8702](#Par1270), - [код 8706](#Par1293), - [код 8938](#Par2290), - [код 8987](#Par2520);

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40312, 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "C"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42108, 42109 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701, [код 8723](#Par1355), [код 8872](#Par1986), [код 8905](#Par2154), [код 8907](#Par2163), [код 8916](#Par2212), [код 8927](#Par2257), [код 8928](#Par2261), [код 8933](#Par2274), [код 8939](#Par2296), [код 8940](#Par2300), [код 8990](#Par2567), [код 8991](#Par2570), [код 8993](#Par2581), - [код 8854](#Par1831), - [код 8868](#Par1968), - [код 8906](#Par2159), - [код 8911](#Par2194), - [код 8938](#Par2290), - [код 8965](#Par2421), - [код 8994](#Par2585), - [код 8999](#Par2613);

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У)

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции [(код 8930)](#Par2266).

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Минимально допустимое числовое значение норматива [Н3](#Par898) устанавливается в размере 50 процентов.

3.4. К высоколиквидным (Лам) и ликвидным (Лат) активам относятся только те финансовые активы банка из числа перечисленных в [пунктах 3.2](#Par882) и [3.3](#Par895) настоящей Инструкции, в том числе вошедшие в портфели однородных ссуд и однородных требований, которые в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П относятся к I и II категориям качества. Высоколиквидные и ликвидные активы включаются в расчет нормативов [Н2](#Par885) и [Н3](#Par898) за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. Финансовые активы банка, сгруппированные в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П соответственно пропорционально объему активов, входящих в портфели однородных ссуд и однородных требований и включенных в расчет показателей Лам и Лат.

Кроме активов I и II категорий качества в расчет показателей Лам и Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым в связи с отсутствием по ним кредитного риска не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. В расчет показателей Лам и Лат включаются активы, числящиеся на соответствующих балансовых счетах, если они планируются банком к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и ликвидным активам.

Активы, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 385-П, включаются в расчет показателей Лам и Лат с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

3.5. Норматив долгосрочной ликвидности банка [(Н4)](#Par914) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определяемую в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

, где:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П (сумма [кодов 8996](#Par2593) и [8724](#Par1357) за минусом [кода 8850](#Par1807));

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (сумма [кодов 8918](#Par2219), [8949](#Par2355), [8997](#Par2604) и [8725](#Par1359) за минусом [кода 8873](#Par1997)). Обязательства, отраженные по [коду 8873](#Par1997), принимаются в уменьшение показателя ОД на следующий рабочий день после возникновения у банка обязанности досрочного исполнения обязательств по привлеченным средствам или выпущенным ценным бумагам, в части средств, отраженных по [коду 8872](#Par1986);

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У)

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции [(код 8978)](#Par2492).

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Максимально допустимое числовое значение норматива [Н4](#Par914) устанавливается в размере 120 процентов.

3.6. Показатели Овм\*, Овт\*, О\* определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете [кодов 8922](#Par2235), [8930](#Par2266), [8978](#Par2492), предусмотренных [приложением 1](#Par1238) к настоящей Инструкции, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Показатель Овм\* определяется как минимальный из Овм\*1 ... Овм\*i ... Овм\*12, где

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

;

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

n - число счетов юридических и физических лиц, участвующих в расчете Овм\*i за расчетный период;

, где ;

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Овмi - сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, принимаемых в расчет по состоянию на первое число i-го месяца расчетного периода;

Овм(i,j) - j-й остаток по счету юридического или физического лица из Овмi, где j = 1, 2 ... n.

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

Банк вправе самостоятельно принять решение (пересмотреть - не чаще чем один раз в год) о включении в расчет нормативов [Н2](#Par885), [Н3](#Par898) и [Н4](#Par914) показателей Овм\*, Овт\*, О\*. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов [Н2](#Par885), [Н3](#Par898) и [Н4](#Par914) показатели Овм\*, Овт\*, О\* указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением. Информация об используемом при расчете нормативов [Н2](#Par885), [Н3](#Par898) и [Н4](#Par914) подходе должна содержаться в примечаниях к публикуемой форме отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)" и форме отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации", установленных Указанием Банка России N 2332-У.

Определение значений остатков средств на соответствующих счетах на каждую отчетную дату расчетного периода осуществляется на основе фактических отраженных в документах бухгалтерского учета данных о величине остатков средств на отдельных лицевых счетах, включаемых в расчет показателей Овм\*, Овт\*, О\*. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленная Указанием Банка России N 2332-У.

Глава 4. Максимальный размер риска на одного заемщика

или группу связанных заемщиков (Н6)

4.1. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков [(Н6)](#Par951) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

, где

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П.

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

4.2. В величину Крз в целях расчета норматива [Н6](#Par951) также включаются:

вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также за исключением тех, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России N 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с [приложением 2](#Par2678) к настоящей Инструкции;

величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная в соответствии с [приложением 3](#Par2888) к настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

требования к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, рассчитанные в соответствии с порядком, предусмотренным [пунктом 4.4](#Par976) и [приложением 6](#Par3055) к настоящей Инструкции;

стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в соответствии с порядком, предусмотренным [приложением 6](#Par3055) к настоящей Инструкции;

ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, в том числе проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операций, совершаемых на возвратной основе. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя Крз в порядке, предусмотренном [пунктом 4.4](#Par976) настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - корреспондентах в части определенных договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах. Указанные остатки также включаются в величину Крз, если при отсутствии в договоре между кредитными организациями условия о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, у банка и (или) Банка России (его территориального учреждения) в соответствии с [пунктами 1.3](#Par36) и (или) [10.3](#Par1180) настоящей Инструкции имеются основания полагать, что подобные обязательства по корреспондентскому счету "НОСТРО" существуют;

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

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

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

4.3. Норматив [Н6](#Par951) рассчитывается по каждому эмитенту, в ценные бумаги которого банком произведены вложения, включая те ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск, а также ценные бумаги, переданные в доверительное управление. При этом норматив [Н6](#Par951) рассчитывается отдельно в отношении органов власти каждого из субъектов Российской Федерации и каждого из органов местного самоуправления.

4.4. Норматив [Н6](#Par951) при применении [пункта 2.3](#Par114) настоящей Инструкции в целях расчета нормативов достаточности капитала банка рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого предоставлены в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчет пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесенному к I категории качества в соответствии с Положением Банка России N 254-П и (или) Положением Банка России N 283-П, норматив [Н6](#Par951) не рассчитывается.

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

Независимо от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, норматив [Н6](#Par951) рассчитывается также по каждому контрагенту по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Порядок расчета норматива [Н6](#Par951) банком-кредитором и банком-заемщиком по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг изложен в [приложении 6](#Par3055) к настоящей Инструкции.

4.5. Норматив [Н6](#Par951) не рассчитывается:

по эмитенту, ценные бумаги которого приняты в качестве обеспечения по кредитному требованию, если сделка заключена с центральным контрагентом, указанным в [коде](#Par1781) обозначения 8846 настоящей Инструкции;

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

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

4.6. [Норматив Н6](#Par951) рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

Абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Указание Банка России от 16.12.2014 N 3490-У.

В иных случаях заемщики - юридические лица включаются в группу связанных заемщиков, если один из заемщиков может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков), или третье лицо, которое может также являться самостоятельным заемщиком, оказывает существенное прямое или косвенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого заемщика (других заемщиков). Понятие "существенное влияние" применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в статье 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Норматив [Н6](#Par951) рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики:

абзац утратил силу с 1 января 2017 года. - Указание Банка России от 16.12.2014 N 3490-У;

являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (далее - близкие родственники);

(в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

абзац утратил силу с 1 января 2015 года. - Указание Банка России от 16.12.2014 N 3490-У.

В целях расчета норматива [Н6](#Par951) участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заемщиков.

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

(пп. 4.6.1 введен Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

4.6.2. Утратил силу с 1 января 2017 года. - Указание Банка России от 16.12.2014 N 3490-У.

4.6.3. В целях расчета [норматива Н6](#Par951) нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

(пп. 4.6.3 введен Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

4.6.4. [Норматив Н6](#Par951) не рассчитывается по группе связанных заемщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков в целях расчета [норматива Н6](#Par951) и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25 в соответствии с [главой 6.1](#Par1053) настоящей Инструкции.

(пп. 4.6.4 введен Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У)

4.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты включаются в расчет норматива [Н6](#Par951) с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции и [кодами 8807](#Par1587), [8847](#Par1788). При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с [подпунктом 2.3.5 пункта 2.3](#Par555), [пунктом 9](#Par2727) приложения 2 и [пунктом 7](#Par2954) приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива [Н6](#Par951) с коэффициентом риска 100 процентов.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Кредитные требования участников клиринга к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в части коллективного клирингового обеспечения включаются в расчет норматива [Н6](#Par951) с коэффициентом риска 100 процентов.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Для целей расчета норматива [Н6](#Par951) банк имеет право в отношении кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом долговых и долевых ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Для расчета норматива Н6 кредитные требования к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Кредитные требования, соответствующие условиям кодов [8923.1](#Par2239), [8923.2](#Par2239), [8923.0](#Par2239), [8960.1](#Par2402), [8960.2](#Par2402), [8960.0](#Par2402) (в части требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации), [8966](#Par2425), включаются в расчет норматива H6 с коэффициентом риска 50 процентов независимо от страновой оценки Российской Федерации.

(абзац введен Указанием Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

4.7.1. Кредитные требования к обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом от 17 августа 1995 года N 147-ФЗ "О естественных монополиях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 34, ст. 3426; 2001, N 33, ст. 3429; 2002, N 1, ст. 2; 2003, N 2, ст. 168; N 13, ст. 1181; 2004, N 27, ст. 2711; 2006, N 1, ст. 10; N 19, ст. 2063; 2007, N 1, ст. 21; N 43, ст. 5084; N 46, ст. 5557; 2008, N 52, ст. 6236; 2011, N 29, ст. 4281; N 30, ст. 4590, ст. 4596; N 50, ст. 7343; 2012, N 26, ст. 3446, N 31; ст. 4321; N 53; ст. 7616), при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года N 1009 "Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 32, ст. 3313; N 48, ст. 4768; N 49, ст. 4888; N 50, ст. 5019; 2005, N 4, ст. 256; N 35, ст. 3590; N 37, ст. 3739; N 51, ст. 5515; 2006, N 6, ст. 672; N 9, ст. 986; N 11, ст. 1164; N 14, ст. 1510; N 18, ст. 1978; N 19, ст. 2071; N 24, ст. 2586; N 26, ст. 2819; N 42, ст. 4351; N 48, ст. 5013; N 49, ст. 5191; 2007, N 1, ст. 208; N 5, ст. 634; N 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; N 8, ст. 976; N 9, ст. 1062; N 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; N 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; N 19, ст. 2341; N 23, ст. 2747; N 26, ст. 3165; N 27, ст. 3254; N 31, ст. 4018; N 32, ст. 4125; N 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; N 34, ст. 4209; N 36, ст. 4364; N 38, ст. 4510; N 43, ст. 5173, ст. 5175; N 45, ст. 5463; N 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; N 49, ст. 6131; N 50, ст. 6254; N 52, ст. 6428; N 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, N 8, ст. 701; N 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; N 10, ст. 908; N 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; N 16, ст. 1674; N 17, ст. 1819; N 18, ст. 2004; N 22, ст. 2540, ст. 2543; N 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; N 28, ст. 3362; N 29, ст. 3475; N 40, ст. 4518, ст. 4521; N 51, ст. 6137; N 52, ст. 6365; 2009, N 10, ст. 1200; N 11, ст. 1276; N 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; N 19, ст. 2299; N 24, ст. 2921; N 35, ст. 4223; N 38, ст. 4457; N 45, ст. 5321, ст. 5322; N 52, ст. 6537; 2010, N 14, ст. 1630; N 15, ст. 1776; N 17, ст. 2056, ст. 2057; N 20, ст. 2431, N 24, ст. 3018; N 25, ст. 3126; N 26, ст. 3330; N 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; N 43, ст. 5483; N 45, ст. 5770; 2011, N 18, ст. 2598; N 21, ст. 2929; N 23, ст. 3299; N 29, ст. 4423; N 36, ст. 5126; N 37, ст. 5201; N 43, ст. 6023, ст. 6030; N 46, ст. 6476; 2012, N 1, ст. 32, ст. 33; N 8, ст. 991; N 13, ст. 1491; N 17, ст. 1916; N 21, ст. 2628, ст. 2629; N 22, ст. 2755; N 23, ст. 2993; N 24, ст. 3139; N 28, ст. 3883; N 33, ст. 4630; N 43, ст. 5812; N 45, ст. 6206; N 48, ст. 6663, ст. 6666; N 53, ст. 7856; 2013, N 6, ст. 491; N 13, ст. 1525, ст. 1530; N 18, ст. 2263; N 31, ст. 4202; N 46, ст. 5926; N 49, ст. 6398; N 50, ст. 6568; 2014, N 3, ст. 258; N 8, ст. 784; N 10, ст. 1018; N 13, ст. 1454; N 17, ст. 2046; N 23, ст. 2969; N 36, ст. 4828; N 49, ст. 6933; 2015, N 6, ст. 942; N 14, ст. 2105; N 22, ст. 3205; N 26, ст. 3876; N 35, ст. 4971; N 41, ст. 5646; N 42, ст. 5782), (далее - Перечень стратегических предприятий), а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года N 2861-У "О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года N 25541, 8 мая 2013 года N 28350, 14 ноября 2014 года N 34697, 11 декабря 2014 года N 35134, 16 января 2015 года N 35560 ("Вестник Банка России" от 4 октября 2012 года N 59, от 22 мая 2013 года N 27, от 26 ноября 2014 года N 105, от 22 декабря 2014 года N 112, от 29 января 2015 года N 6), (далее - Ломбардный список Банка России) включаются в величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов.

(пп. 4.7.1 введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

4.8. В величину Крз в целях расчета норматива [Н6](#Par951) не включаются предоставленные кредитным организациям - резидентам субординированные кредиты в части, уменьшающей сумму основного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2, подпунктом 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России N 395-П.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

4.9. Норматив [Н6](#Par951) не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

4.10. При расчете норматива [Н6](#Par951) остатки по балансовому счету N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" и балансовым счетам по учету прочих размещенных средств, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения производного финансового инструмента, а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, в части их требований к участникам клиринга по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей, в соответствии с настоящим пунктом включаются в величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств соответственно по каждому производному финансовому инструменту или в сумме превышения требований по уплате возвратных первоначального и (или) периодического платежей над величиной полученного обеспечения (за исключением коллективного клирингового обеспечения).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

4.11. Норматив [Н6](#Par951) не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.

4.12. Максимально допустимое числовое значение норматива [Н6](#Par951) устанавливается в размере 25 процентов.

Глава 5. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)

5.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков [(Н7)](#Par1028) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по следующей формуле:

, где

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Кскрi - i-й крупный кредитный риск за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции (сумма [кодов 8998](#Par2610) и [8726](#Par1361) за вычетом [кодов 8909](#Par2174) и [8924](#Par2243)). Показатель Кскрi рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя Крз [главой 4](#Par945) настоящей Инструкции. В расчет показателя Кскрi кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания, включается в сумме наибольшей из двух величин - кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с [приложением 6](#Par3055) к настоящей Инструкции.

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У)

5.1.1. В целях расчета норматива Н7 требования банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, подлежат включению в каждую из групп, в которую входит заемщик, для определения, является ли риск банка по группе крупным кредитным риском, и расчета показателя Кскрi [(код 8998)](#Par2610). В последующем сумма значения показателя Кскрi корректируется [кодом 8909](#Par2174) в целях достижения однократного включения в расчет требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков.

(пп. 5.1.1 введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

5.1.2. В целях расчета норматива Н7 требования банка по сделкам продажи ценных бумаг, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке) подлежат включению, соответственно, в совокупную сумму требований банка к контрагенту и эмитенту для определения, является ли риск банка по контрагенту и эмитенту крупным кредитным риском, и расчета показателя Кскрi [(код 8998)](#Par2610). В последующем значение показателя совокупной величины крупных кредитных рисков корректируется [кодом 8924](#Par2243) в целях достижения однократного включения в расчет требований банка по сделке в сумме наибольшей из двух величин - кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с [приложением 6](#Par3055) к настоящей Инструкции.

(пп. 5.1.2 введен Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

5.3. Максимально допустимое числовое значение норматива [Н7](#Par1028) устанавливается в размере 800 процентов.

Глава 6. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий

и поручительств, предоставленных банком своим участникам

(акционерам) (Н9.1)

6.1. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) [(Н9.1)](#Par1046), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывается по следующей формуле:

, где

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Краi - величина i-го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции (сумма [кодов 8926](#Par2253) и [8727](#Par1363)). Показатель Краi рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном [главой 4](#Par945) настоящей Инструкции для показателя Крз. Требования банка к участникам группы связанных заемщиков, не являющимся участниками (акционерами) банка, при расчете [Н9.1](#Par1046) не учитываются.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

6.2. Максимально допустимое числовое значение норматива [Н9.1](#Par1046) устанавливается в размере 50 процентов.

Глава 6.1. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

(введена Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У (ред. 15.11.2016))

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

, где:

Крл - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. Показатель Крл рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 4 (за исключением положений [абзацев первого](#Par985), [четвертого](#Par989) и [шестого пункта 4.6](#Par991), [подпункта 4.6.4 пункта 4.6](#Par1000) и [пункта 4.12](#Par1022)) настоящей Инструкции.

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

6.1.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

6.1.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

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

6.1.4. Кредитные требования, включенные в IV группу активов в соответствии с [подпунктом 2.3.4.3 пункта 2.3](#Par540) настоящей Инструкции и (или) показатель ПК0 в соответствии с [подпунктом 2.1.1 пункта 2.1](#Par67) настоящей Инструкции, к которым не применяется коэффициент риска менее 100 процентов в соответствии с [главой 4](#Par945) настоящей Инструкции, в случае если кредитное требование возникло по сделкам, совершенным с юридическими лицами, поименованными в [абзацах первом](#Par1617), двенадцатом - пятнадцатом, семнадцатом графы 1 строки кода обозначения 8813.i приложения 1 к настоящей Инструкции, включаются в величину Крл:

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

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

Глава 7. Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)

7.1. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка [(Н10.1)](#Par1091) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

являющиеся аффилированными лицами юридического лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, N 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 22, ст. 1977; 1998, N 19, ст. 2066; 2002, N 1, ст. 2, N 41, ст. 3969; 2006, N 31, ст. 3434);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

члены кредитного совета (комитета) банка;

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

близкие родственники лиц, перечисленных в [абзацах третьем](#Par1077) - [седьмом](#Par1085) настоящего пункта.

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

7.2. Норматив [Н10.1](#Par1091) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по следующей формуле:

, где

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Крсиi - величина i-го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдером, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. Показатель Крсиi рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном [главой 4](#Par945) настоящей Инструкции для показателя Крз, (сумма [кодов 8925](#Par2249) и [8728](#Par1365)). Требования банка к участникам группы связанных заемщиков, не являющимся инсайдерами банка, при расчете [Н10.1](#Par1091) не учитываются. Требования банка к лицам, которые на момент возникновения обязательств перед банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться, включаются в расчет норматива Н10.1 до момента исполнения обязательств перед банком.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

7.3. Максимально допустимое числовое значение норматива [Н10.1](#Par1091) устанавливается в размере 3 процентов.

Глава 8. Норматив использования собственных средств

(капитала) банка для приобретения акций (долей) других

юридических лиц (Н12)

8.1. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц [(Н12)](#Par1104) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается по следующей формуле:

, где

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Кинi - величина i-й инвестиции банка в акции (доли) других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель Кинi рассчитывается как сумма остатков по [кодам 8729](#Par1367), [8919](#Par2223), [8963](#Par2414), - [8920](#Par2227), - [8982](#Par2506).

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

по которым рассчитывается рыночный риск;

уменьшающих показатели достаточности капитала банка в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России N 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П;

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

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.

(п. 8.2 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

8.3. Максимально допустимое числовое значение норматива [Н12](#Par1104) устанавливается в размере 25 процентов.

Глава 9. Порядок применения банками настоящей Инструкции

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

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

9.2. Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" и по форме отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", установленных Указанием Банка России N 2332-У.

В случае если на основании [пункта 1.3](#Par36) настоящей Инструкции в расчет обязательного норматива (нормативов), определенный настоящей Инструкцией, банком вносятся изменения, одновременно с формами отчетности 0409135 и 0409118 банк представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

9.3. Банк обязан по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью, представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (даты) по формам отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" и 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", а также форму отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и форму отчетности 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")".

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется банком самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года N 5489, 22 декабря 2004 года N 6222, 20 марта 2009 года N 13547 ("Вестник Банка России" от 4 февраля 2004 года N 7, от 31 декабря 2004 года N 74, от 1 апреля 2009 года N 21).

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда территориальное учреждение Банка России требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (даты).

В случае предъявления Банком России и (или) территориальным учреждением Банка России требования о представлении расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты) все показатели, участвующие в расчете обязательных нормативов, в том числе показатель собственных средств (капитала) и величина резервов, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

9.4. Если на внутримесячную дату (даты) банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России N 395-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного Положением Банка России N 395-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), представляется банком в составе формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" и формы отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

(п. 9.4 в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

Банки, являющиеся головными кредитными организациями банковской группы, должны соблюдать надбавки только на консолидированной основе в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40318 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122).

(в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У)

Сумма минимально допустимых значений всех установленных настоящей Инструкцией надбавок делится на квартили в порядке, установленном [приложением 9](#Par3446) к настоящей Инструкции. Банк вправе распределять часть или всю сумму прибыли, направлять ее на цели, предусмотренные статьей 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в размере, не превышающем значения, приведенного в графе 2 таблицы, только в случаях, если фактическое значение суммы всех надбавок находится в диапазоне второго - четвертого квартилей или превышает сумму всех минимально допустимых надбавок:

|  |  |
| --- | --- |
| Фактическое значение суммы надбавок | Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах |
| 1 | 2 |
| в первом квартиле | 0 |
| во втором квартиле | 20 |
| в третьем квартиле | 40 |
| в четвертом квартиле | 60 |
| превышает сумму минимально допустимых значений надбавок | 100 |

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

разность значения норматива Н1.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями [главы 2](#Par53) настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.1, установленного в [пункте 2.2](#Par108) настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.2, рассчитанного банком в соответствии с требованиями [главы 2](#Par53) настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.2, установленного в [пункте 2.2](#Par108) настоящей Инструкции;

разность значения норматива Н1.0, рассчитанного банком в соответствии с требованиями [главы 2](#Par53) настоящей Инструкции, и минимально допустимого значения норматива Н1.0, установленного в [пункте 2.2](#Par108) настоящей Инструкции.

Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен [приложением 9](#Par3446) к настоящей Инструкции.

(п. 9.6 введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

Глава 10. Особенности осуществления надзора Банком

России за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок,

установленных настоящей Инструкцией

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

10.1. Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок на основании:

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")", 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" и 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", установленных Указанием Банка России N 2332-У;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, на внутримесячную (внутримесячные) дату (даты) по формам отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")", 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации" и 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска";

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по форме, приведенной в [пункте 12](#Par2744) приложения 2 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;

информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по форме, приведенной в [пункте 10](#Par2888) приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

(абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

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

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

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

10.3. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками, территориальные учреждения Банка России в соответствии с [пунктом 1.3](#Par36) настоящей Инструкции на основании профессионального суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок) и по результатам предварительных консультаций с Банком России предъявляют банку требование о включении в расчет (исключении из расчета) обязательных нормативов и надбавок активов и (или) обязательств в соответствии с [пунктом 1.3](#Par36) настоящей Инструкции, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в [приложении 1](#Par1238) к настоящей Инструкции. Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России информацию о предъявлении требования в составе формы отчетности 0409637 "Информация о примененных мерах воздействия, предъявленных требованиях, поступивших от уполномоченных лиц заявлениях об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также осуществлении кредитной организацией по ее инициативе мер по предупреждению банкротства", установленной нормативным актом Банка России о перечне, формах, правилах и порядке составления и представления отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации.

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

10.4. Банк России может применять к банкам принудительные меры воздействия в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 11. Об основаниях и порядке установления контрольных

значений обязательных нормативов

11.1. Территориальные учреждения Банка России могут устанавливать банкам по их ходатайствам контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) по основаниям, перечисленным в [пункте 11.2](#Par1188) настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и невыполнением банком соответствующего норматива. Под установлением контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемому (нормативному) значению. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов принудительные меры воздействия применяются к банкам в соответствии с [пунктом 10.4](#Par1182) настоящей Инструкции.

11.2. Основанием для установления банкам, не выполнившим обязательные нормативы, установленные настоящей Инструкцией, контрольных значений обязательных нормативов могут являться:

изменение Банком России методики расчета обязательных нормативов;

изменение Банком России методики расчета собственных средств (капитала);

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

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

изменения состава акционеров и инсайдеров;

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

11.3. Установление контрольных значений обязательных нормативов осуществляется в следующем порядке.

В случае нарушения (в том числе прогнозируемого) обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в [пункте 11.2](#Par1188) настоящей Инструкции, банк может направить в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом банка либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, главным бухгалтером либо другим лицом, его замещающим.

Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство банка и в течение десяти рабочих дней направляет банку информацию о принятом решении. В случае если это решение является положительным, территориальное учреждение Банка России направляет банку также информацию о контрольных значениях обязательных нормативов и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который территориальным учреждением Банка России устанавливаются банку контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года.

Глава 12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Инструкция подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 января 2013 года.

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

Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года N 5529 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года N 11);

Указание Банка России от 13 августа 2004 года N 1489-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 августа 2004 года N 5997 ("Вестник Банка России" от 8 сентября 2004 года N 53);

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года N 1549-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2005 года N 6391 ("Вестник Банка России" от 13 апреля 2005 года N 19);

Указание Банка России от 6 июля 2005 года N 1592-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2005 года N 6833 ("Вестник Банка России" от 10 августа 2005 года N 40);

Указание Банка России от 29 июля 2005 года N 1599-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 августа 2005 года N 6926 ("Вестник Банка России" от 31 августа 2005 года N 46);

Указание Банка России от 20 марта 2006 года N 1672-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года N 7740 ("Вестник Банка России" от 4 мая 2006 года N 26);

Указание Банка России от 14 июня 2007 года N 1838-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июля 2007 года N 9755 ("Вестник Банка России" от 11 июля 2007 года N 39);

Указание Банка России от 13 ноября 2007 года N 1905-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года N 10659 ("Вестник Банка России" от 17 декабря 2007 года N 69);

Указание Банка России от 31 марта 2008 года N 1991-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2008 года N 11535 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2008 года N 19);

Указание Банка России от 18 июня 2008 года N 2030-У "О внесении изменений в приложение 1 к Инструкции Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июня 2008 года N 11907 ("Вестник Банка России" от 9 июля 2008 года N 36);

Указание Банка России от 12 февраля 2009 года N 2185-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2009 года N 13522 ("Вестник Банка России" от 25 марта 2009 года N 20);

Указание Банка России от 6 марта 2009 года N 2195-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 марта 2009 года N 13572 ("Вестник Банка России" от 1 апреля 2009 года N 21);

Указание Банка России от 27 марта 2009 года N 2205-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2009 года N 13807 ("Вестник Банка России" от 29 апреля 2009 года N 25);

Указание Банка России от 26 июня 2009 года N 2254-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2009 года N 14464 ("Вестник Банка России" от 12 августа 2009 года N 47);

Указание Банка России от 3 ноября 2009 года N 2324-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15612 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года N 77);

Указание Банка России от 8 ноября 2010 года N 2513-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 ноября 2010 года N 19076 ("Вестник Банка России" от 8 декабря 2010 года N 66);

Указание Банка России от 20 апреля 2011 года N 2613-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2011 года N 20852 ("Вестник Банка России" от 1 июня 2011 года N 30);

Указание Банка России от 28 апреля 2012 года N 2808-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 мая 2012 года N 24225 ("Вестник Банка России" от 25 мая 2012 года N 27).

12.3. Особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения настоящей Инструкции могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.

(п. 12.3 введен Указанием Банка России от 25.11.2014 N 3452-У)

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

С.М.ИГНАТЬЕВ

Приложение 1

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

ПЕРЕЧЕНЬ

РАСШИФРОВОК КОДОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ РАСЧЕТЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У,

от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014 N 3401-У,

от 16.12.2014 N 3490-У, от 18.12.2014 N 3497-У,

от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015 N 3684-У,

от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У,

от 29.06.2016 N 4055-У, от 20.10.2016 N 4166-У)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Код обозначения | Данные используются при расчете нормативов |
| 1 | 2 | 3 |
| Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I - V групп, по которым рассчитывается рыночный риск (за исключением акций и долговых обязательств, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) и которые исключаются из IV группы активов в соответствии с требованиями [подпункта 2.3.21 пункта 2.3](#Par621) настоящей Инструкции.  Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.  При расчете данного кода в уменьшение суммы вложений в акции, по которым рассчитывается рыночный риск, принимается сумма превышения значения [кода 8880](#Par2050) над суммой вложений в акции (доли), по которым рыночный риск не рассчитывается. | 8700.1 8700.2 8700.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России  от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Вычитаемые из показателя Лам:  остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лам, не удовлетворяющие требованиям [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции;  расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. | 8701 | Н2 (Лам) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России  от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Вычитаемые из показателя Лат:  остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции;  расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России N 254-П. | 8702 | Н3 (Лат) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сформированные в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете [кода 8870](#Par1977).  Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка. | 8703.1 8703.2 8703.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| В состав настоящего кода включаются:  1) сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I - III и V групп активов;  2) величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I - V групп активов;  3) сумма остатков по счету N 47407, на которую уменьшаются остатки по счету N 47408 при расчете кодов I - V групп активов.  Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка. | 8704.1 8704.2 8704.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с [подпунктом 2.3.8 пункта 2.3](#Par582) настоящей Инструкции. | 8705 | Н1.1 (Кф) Н1.2 (Кф) Н1.0 (Кф) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма остатков по счетам (в части счетов):  N N 32003 и 32103 в части, вошедшей в расчет [кода 8910](#Par2185);  N N 32203 и 32303 в части, вошедшей в расчет [кода 8910](#Par2185) и [пункта "ж" кода 8989](#Par2554);  N 31903 в части, вошедшей в расчет [кода 8921](#Par2230). | 8706 | Н3 (Лат) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Позиция исключена с 1 января 2016 года. - Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8912.1](#Par2200), [8912.2](#Par2200) и [8912.0](#Par2200) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8708.1 8708.2 8708.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8941.1](#Par2304), [8941.2](#Par2304) и [8941.0](#Par2304) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8709.1 8709.2 8709.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8953.1](#Par2372), [8953.2](#Par2372) и [8953.0](#Par2372) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8710.1 8710.2 8710.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8954.1](#Par2376), [8954.2](#Par2376) и [8954.0](#Par2376) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8711.1 8711.2 8711.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8960.1](#Par2402), [8960.2](#Par2402) и [8960.0](#Par2402) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8712.1 8712.2 8712.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8964.1](#Par2417), [8964.2](#Par2417) и [8964.0](#Par2417) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8713.1 8713.2 8713.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.  Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по [кодам 8980.1](#Par2496), [8980.2](#Par2496) и [8980.0](#Par2496) в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8714.1 8714.2 8714.0 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями [пункта 1.3](#Par36) настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное):  если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "+";  если банк исключает из расчета обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "-". | 8715 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 (I группа) |
| 8716 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 (II группа) |
| 8717 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 (III группа) |
| 8718 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 (IV группа) |
| 8719 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 (V группа) |
| 8720 | Н2 (ЛАм) |
| 8721 | Н2 (ОВм) |
| 8722 | Н3 (ЛАт) |
| 8723 | Н3 (Овт) |
| 8724 | Н4 (Крд) |
| 8725 | Н4 (ОД) |
| 8726 | Н7 () |
| 8727 | Н9.1 () |
| 8728 | Н10.1 () |
| 8729 | Н12 (Кинi) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК, в соответствии с [пунктом 1.3](#Par36) настоящей Инструкции, с повышенным коэффициентом 1,5 с использованием [кода 8731](#Par1374). | 8730 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, позволяющая включить в соответствии с [пунктом 1.3](#Par36) настоящей Инструкции активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК. | 8731 | Н1.1 (ПК) Н1.2 (ПК) Н1.0 (ПК) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов остатки по балансовым счетам N 47410 "Требования по аккредитивам с нерезидентами" и N 47431 "Требования по аккредитивам" в части сумм, не относящихся к требованиям к плательщикам (гарантам) по исполненным аккредитивам. | 8732 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Требования банка-заемщика по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (счет (часть счета): N 91419).  В данный код включается сумма обеспеченной и необеспеченной частей требования по возврату ценных бумаг с учетом положений [подпункта 2.3.28 пункта 2.3](#Par646) настоящей Инструкции. | 8733.1 8733.2 8733.0 | Н1.1, Н1.2, Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 30.09.2014 N 3401-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по коду 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N N 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:  государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;  соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета обязательных нормативов составляет не более 50 процентов;  соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5;  заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога осуществляется с учетом [подпункта 2.3.23 пункта 2.3](#Par626) настоящей Инструкции. | 8734 | Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У; в ред. Указаний Банка России от  18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| 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](#Par1387) кода обозначения 8734, умноженная на коэффициент 0,5. | 8735 | Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N N 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при условии, если соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет более 90 процентов. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога осуществляется без учета [подпункта 2.3.23 пункта 2.3](#Par626) настоящей Инструкции. | 8736 | Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У; в ред. Указания Банка России  от 18.06.2015 N 3684-У) | | |
| 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](#Par1400) кода обозначения 8736, умноженная на коэффициент 1,5. | 8737 | Н1.1(А), ПК1 Н1.2(А), ПК2 Н1.0(А) ПК0 |
| (введено Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N N 455, 457, 458, 459, 47427, 47801). | 8738 | Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 16.02.2015 N 3566-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 апреля 2015 года на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, указанных в [строке](#Par1409) кода обозначения 8738, умноженная на коэффициент 3. | 8739 | Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 16.02.2015 N 3566-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3 и 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, ст. 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947), при соблюдении следующих условий:  сумма всех требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), включая внебалансовые обязательства, не превышает 50 млн. рублей и составляет не более 0,2% от общей величины ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства;  кредитные требования, оцениваемые на индивидуальной основе, на дату расчета нормативов отнесены к I - III категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П;  отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по ссудам сроком свыше 90 календарных дней (счета (их части): N N 20311, 20317, 451А, 452А, 453А, 454А, 45811 - 45814, 45912, 45913, 45914, 470А, 471А, 472А, 47427, 478А.  Требования кода не распространяются:  на операции с ценными бумагами;  на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПКi и ПКвi);  на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам. | 8740 | Н1.1(А),  Н1.2(А),  Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У; в ред. Указания Банка России  от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в [строке](#Par1417) кода обозначения 8740, умноженная на коэффициент 0,75. | 8741 | Н1.1(А),  Н1.2(А),  Н1.0(А) |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Золото в пути (счет (часть счета): N 20305. | 8742 | Н1.1(А),  Н1.2(А),  Н1.0(А)  Н2 (Лам)  Н3 (Лат) |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года (счета (их части): N N 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов N N 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов N N 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).  В расчет данного кода включаются активы IV группы.  Требования кода не распространяются на:  ссуды, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8745.1, 8745.2 и 8745.0;  требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;  требования к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершенный финансовый год составляет одновременно:  не менее 60 процентов общей суммы выручки;  не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по ссудам за текущий календарный год (основного долга и процентов как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты ссуды и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на соответствующем сайте Международного валютного фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.imf.org).  Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах. | 8743.1  8743.2  8743.0 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, указанных в строках кодов обозначения 8743.1, 8743.2, 8743.0, умноженная на коэффициент 1,1. | 8744.1  8744.2  8744.0 | Н1.1 (ПКв1)  Н1.2 (ПКв2)  Н1.0 (ПКв0) |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте после 1 мая 2016 года на цели приобретения недвижимости (счета (их части): N N 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов N N 45801, 45802, 45803 и 45804), 459А (кроме счетов N N 45901, 45902, 45903 и 45904), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).  В расчет данного кода включаются активы IV группы.  Требования кода не распространяются на:  ссуды, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8956.1, 8956.2 и 8956.0;  требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации. | 8745.1  8745.2  8745.0 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, указанных в строках кодов обозначения 8745.1, 8745.2 и 8745.0, умноженная на коэффициент 1,3. | 8746.1  8746.2  8746.0 | Н1.1 (ПКв1)  Н1.2 (ПКв2)  Н1.0 (ПКв0) |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, в том числе:  учтенные векселя (счета (их части): N N 515А, 519А);  облигации (счета (их части): N N 50107, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50208, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50308, 50311, 50318);  иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части): N N 50110, 50118, (50121 - 50120), 50211, 50218, (50221 - 50220), 50311, 50318);  сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) N 47408);  требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) N N 459А, 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318).  В расчет данного кода включаются активы IV группы.  Требования кода не распространяются на:  долговые ценные бумаги, учтенные по кодам 8815, 8753.1, 8753.2 и 8753.0;  вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;  вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц - резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершенный финансовый год составляет одновременно:  не менее 60 процентов общей суммы выручки;  не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговым ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования.  Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном банком во внутренних документах. | 8747.1  8747.2  8747.0 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма вложений в долговые ценные бумаги, а также требования по договорам займа ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг, указанные в строке кода обозначения 8747.1, 8747.2 и 8747.0, умноженная на коэффициент 1,1. | 8748.1  8748.2  8748.0 | Н1.1 (ПКв1)  Н1.2 (ПКв2)  Н1.0 (ПКв0) |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Вложения в облигации с залоговым обеспечением, а также в ипотечные ценные бумаги с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям всех иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением и (или) тем же ипотечным покрытием (далее - облигации младшего транша). | 8749 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У; в ред. Указания Банка России  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Сумма вложений в облигации, указанных в [строке](#Par1518) кода обозначения 8749, умноженная на 1250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков. | 8750 | Н1.1 (БК)  Н1.2 (БК)  Н1.0 (БК) |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У; в ред. Указания Банка России  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N N 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:  государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;  соотношение величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или дату расчета нормативов составляет не более 50 процентов;  соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 3,0;  заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке. | 8751 | Н1.1 (А)  Н1.2 (А)  Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| 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](#Par1532) кода обозначения 8751, умноженная на коэффициент 0,35. | 8752 |  |
| (введено Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Вложения в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 Указания Банка России N 2732-У, в том числе:  вложения в акции (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению N 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России N 395-П): счета (их части): N N 47408, 50607, 50608, 50618, (50621 - 50620), 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 - 50720), 60103, 60104, 60203,60204);  учтенные векселя (счета (их части): N N 516А, 517А, 518А, 519А);  облигации (счета (их части): N N 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318);  иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части): N N 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318).  В расчет данного кода включаются активы IV и V групп (коды 8755.1, 8755.2 и 8755.0). | 8753.1  8753.2  8753.0 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма вложений в ценные бумаги нерезидентов, указанные в строке кода обозначения 8753.1, 8753.2 и 8753.0, умноженная на коэффициент 1,5. | 8754.1  8754.2  8754.0 | Н1.1 (ПКв1)  Н1.2 (ПКв2)  Н1.0 (ПКв0) |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Корректирующая V группу активов величина вложений в ценные бумаги нерезидентов по сделкам, заключенным после 1 мая 2016 года, указанным в строке кода обозначения 8753.1, 8753.2 и 8753.0. | 8755.1  8755.2  8755.0 | Н1.1  Н1.2  Н1.0 |
| (введено Указанием Банка России от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Позиция исключена с 1 января 2016 годя. - Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У | | |
| Позиция исключена. - Указание Банка России от 29.06.2016 N 4055-У | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам (за исключением учтенных по кодам 8734, 8751), величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N N 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:  государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;  соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды или на дату расчета нормативов составляет не более 70 процентов;  соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,0;  заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога осуществляется с учетом [подпункта 2.3.23 пункта 2.3](#Par626) настоящей Инструкции. | 8806 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У, от 16.12.2014 N 3490-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015 N 3855-У,  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| 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](#Par1577) кода обозначения 8806, умноженная на коэффициент 0,7. | 8807 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам по договорам займа (кредита) после 31 декабря 2011 года (за исключением имевших на момент заключения договора займа (кредита) (его пролонгации) и (или) имеющих на момент расчета норматива [Н1](#Par59) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальными рейтинговыми агентствами), не давшим одновременно согласия на представление информации в бюро кредитных историй, определенной статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067), и на раскрытие кредитной организации - кредитору основной части его кредитной истории (счета (их части): N N 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А (кроме счетов N N 45801 и 45802), 459А (кроме счетов N N 45901 и 45902), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А (кроме счета N 47803).  Требования кода не распространяются:  на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в 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 N 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 35, ст. 4288; N 45, ст. 5392; N 47, ст. 5682; N 52, ст. 6632; 2010, N 4, ст. 431; N 11, ст. 1232; N 12, ст. 1396; N 17, ст. 2128; N 18, ст. 2271; N 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; N 30, ст. 4126; N 37, ст. 4675; N 42, ст. 5440, ст. 5441; N 49, ст. 6549; N 50, ст. 6765; 2011, N 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; N 15, ст. 2167; N 28, ст. 4242; N 40, ст. 5580; N 41, ст. 5782; N 50, ст. 7414; 2012, N 1, ст. 225; N 4, ст. 509; N 6, ст. 754, ст. 776; N 11, ст. 1339; N 17, ст. 2107; N 19, ст. 2490; N 25, ст. 3426; N 30, ст. 4295; N 31, ст. 4410; N 38, ст. 5198; N 44, ст. 6069) (далее - Перечень стратегических организаций);  на ссуды, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;  на кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в [код 8860](#Par1897).  Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8743.i, 8745.i, 8747.i. | 8808.1, 8808.2, 8808.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам, указанным в строках кодов обозначения [8808.1](#Par1591), [8808.2](#Par1591), [8808.0](#Par1591), умноженная на коэффициент 1,1. | 8809.1, 8809.2, 8809.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном [приложением 2](#Par2678) к настоящей Инструкции. | 8810.1, 8810.2, 8810.0 | Н1.1 (КРВ1), Н1.2 (КРВ2), Н1.0 (КРВ0) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, рассчитанная в порядке, установленном [приложением 3](#Par2888) к настоящей Инструкции. | 8811 | Н1.1 (КРС), Н1.2 (КРС), Н1.0 (КРС) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России N 511-П. | 8812.1, 8812.2, 8812.0 | Н1.1 (РР1), Н1.2 (РР2), Н1.0 (РР0) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам (за исключением тех, которые имели на момент выдачи (пролонгации) кредита и (или) имеют на момент расчета нормативов достаточности капитала рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) и направленным указанными заемщиками:  на предоставление займов третьим лицам (за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, а также микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации);  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 N 254-П);  на приобретение ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов;  на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;  на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком - физическим лицом, не превышает 50 млн. рублей, а также если ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);  на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется:  в связи с осуществлением инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 9, ст. 1096; 2000, N 2, ст. 143; 2004, N 35, ст. 3607; 2006, N 6, ст. 636; N 52, ст. 5498; 2007, N 31, ст. 4012; 2010, N 25, ст. 3070; N 30, ст. 4015; 2011, N 30, ст. 4563, ст. 4596; N 50, ст. 7351; N 51, ст. 7448) (далее - Федеральный закон об инвестиционной деятельности), и если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов,  либо концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 30, ст. 3126; 2007, N 46, ст. 5557; N 50, ст. 6245; 2008, N 27, ст. 3126; 2009, N 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, N 27, ст. 3436; 2011, N 30, ст. 4594; N 49, ст. 7015; N 50, ст. 7359; 2012, N 18, ст. 2130),  либо на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, в совокупности не превышающей 100 млн. рублей) (счета (их части):  N N 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 458А (кроме счетов N N 45801 и 45802), 459А (кроме счетов N N 45901 и 45902), 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).  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 организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;  по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита или до даты оценки кредитного риска по ссуде составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн. рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде). Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;  по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 5 млн. рублей;  по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным в том числе посредством аваля (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings, либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств;  по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 40; 2006, N 30, ст. 3287; N 43, ст. 4412; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 29, ст. 3584; 2010, N 25, ст. 3070; 2011, N 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, N 29, ст. 3998) (далее - Федеральный закон об участии в долевом строительстве), за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн. рублей, удовлетворяющих условиям [кода 8833](#Par1738). | 8813.1, 8813.2, 8813.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и использованным указанными заемщиками на цели, перечисленные в строках кодов обозначения [8813.1](#Par1617), [8813.2](#Par1617), [8813.0](#Par1617), умноженная на коэффициент 1,5. | 8814.1, 8814.2, 8814.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Вложения в долговые ценные бумаги:  учтенные векселя (за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на момент приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств (счета (их части): N N 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А;  облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, а также облигаций младшего транша, облигаций иностранных государств, имеющих страновую оценку "4", юридических лиц - эмитентов (выпусков облигаций), имевших на момент приобретения облигаций и (или) имеющим на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств) (счета (их части): N N 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50309, 50310, 50311, 50318);  иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (за исключением долговых ценных бумаг с ипотечным покрытием, долговых ценных бумаг иностранных государств, имеющих страновую оценку "4", юридических лиц - нерезидентов - эмитентов (выпусков долговых ценных бумаг), имевших на момент приобретения ценных бумаг и (или) имеющим на дату расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service), (счета (их части): N N 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318);  сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных [подпунктом 2.3.24 пункта 2.3](#Par633) настоящей Инструкции в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) N 47408).  Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) N N 324А, 325А, 458А, 459А, 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318).  Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8753.1, 8753.2 и 8753.0. | 8815 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма вложений в долговые ценные бумаги, а также требования по договорам займа ценных бумаг и по сделкам по покупке (продаже) данных ценных бумаг, указанные в [строке](#Par1644) кода обозначения 8815, умноженная на коэффициент 1,5. | 8816 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам - резидентам офшорных зон, перечень которых утвержден Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 года N 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2007 года N 10598, 25 февраля 2009 года N 13432, 25 октября 2012 года N 25728 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2007, N 50; 2009, N 11; "Российская газета" от 31 октября 2012 года), (счета (их части): N N 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47427, 478А, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720)).  Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств, в случае если банк имеет документарно подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны.  Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8753.1, 8753.2 и 8753.0. | 8817.1, 8817.2, 8817.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма требований по кредитам и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строках кодов обозначения [8817.1](#Par1659), [8817.2](#Par1659), [8817.0](#Par1659), умноженная на коэффициент 1,5. | 8818.1, 8818.2, 8818.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством других стран для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившим лицензии в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или законодательством соответствующей страны (далее - страховщики), (счета (их части): N N 451А, 456А, 45811, 45816, 45911, 45916, 470А, 473А, 47427, 478А, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720). | 8819 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным страховщикам, указанных в [строке](#Par1669) кода 8819, умноженная на коэффициент 1,5. | 8820 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков в рублях перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). | 8821 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Сумма требований к заемщикам - физическим лицам, указанных в [строке](#Par1677) кода 8821, умноженная на коэффициент 1,5. | 8822 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Вложения в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по [кодам 8878.А](#Par2028), [8880](#Par2050), уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России N 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России N 395-П) (счета (их части): N N 47901, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 - 50620), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 - 50720), 60106, 60118).  При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости и активы, переданные в доверительное управление (доверительному управляющему), в случае если имущество фондов и указанные активы являются зданиями, сооружениями, объектами незавершенного строительства, земельными участками (правами аренды указанных объектов), в части, учтенной по [кодам 8971](#Par2447) и [8971.0](#Par2453), и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П. | 8823.1, 8823.2, 8823.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Сумма вложений в паи паевых инвестиционных фондов, а также активы, переданные в доверительное управление, указанные в строках кодов обозначения [8823.1](#Par1685), [8823.2](#Par1685), [8823.0](#Par1685), умноженная на коэффициент 1,5. | 8824.1, 8824.2, 8824.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению N 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России N 395-П; бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; учтенные по кодам 8823.i, [8880](#Par2050), [8878.А](#Par2028); вложений в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)").  Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).  Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа 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 части) N N 47408, 324А, 325А, 458А, 459А, 47427, 50605, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621 - 50620, 50705), 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 - 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204).  Требования кода не распространяются на вложения, удовлетворяющие требованиям кодов обозначения 8753.1, 8753.2 и 8753.0. | 8825.1, 8825.2, 8825.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 07.04.2016 N 3990-У) | | |
| Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строках кодов обозначения [8825.1](#Par1695), [8825.2](#Par1695), [8825.0](#Par1695), умноженная на коэффициент 1,5. | 8826.1, 8826.2, 8826.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности (счета (их части): N N 61013, 61901 ... 61908, 61911, 62001).  При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно неиспользуемое в основной деятельности, в части, учтенной по [кодам 8971](#Par2447) и [8971.0](#Par2453), и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П. | 8827.1, 8827.2, 8827.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов обозначения 8827.1, 8827.2, 8827.0 (по балансовой стоимости за вычетом амортизации и (или) по справедливой стоимости), умноженная на коэффициент 1,5. | 8828.1, 8828.2, 8828.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П, а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности (счета (их части): N N 62001, 62101, 62102).  При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются активы, полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге, в части, учтенной по [кодам 8971](#Par2447) и [8971.0](#Par2453), и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П. | 8829.1, 8829.2, 8829.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Балансовая стоимость активов, указанных в строке кодов [8829.1, 8829.2, 8829.0](#Par1719), умноженная на коэффициент 1,5. | 8830.1, 8830.2, 8830.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, номинированным в иностранной валюте и предоставленным заемщикам - физическим лицам, за исключением ссуд, указанных в [коде 8863](#Par1921), [8863.x](#Par1929), [8863.2](#Par1935), [8839](#Par1767), [8738](#Par1409) (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). | 8831 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 16.02.2015 N 3566-У, от 18.06.2015  N 3684-У) | | |
| Сумма требований к заемщикам - физическим лицам, указанных в [строке](#Par1729) кода 8831, умноженная на коэффициент 1,5. | 8832 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов 50 млн. рублей и более без обеспечения, указанного пунктом 6.2 Положения Банка России N 254-П, а также по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов 50 млн. рублей и более (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А) при одновременном соблюдении следующих условий:  первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по ссуде, осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет менее 20 процентов от текущей (справедливой) стоимости предмета залога;  соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога составляет на дату расчета нормативов более 80 процентов. Расчет соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога осуществляется без учета [подпункта 2.3.23 пункта 2.3](#Par626) настоящей Инструкции, в расчет настоящего кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям [кода](#Par1400) обозначения 8736. | 8833.1, 8833.2, 8833.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 18.06.2015  N 3684-У) | | |
| Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанных в строках кодов обозначения [8833.1](#Par1738), [8833.2](#Par1738), [8833.0](#Par1738), умноженная на коэффициент 1,5. | 8834.1, 8834.2, 8834.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Требования (дебиторская задолженность), возникшие в связи с инвестиционной деятельностью самого банка, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом об инвестиционной деятельности и Федеральным законом об участии в долевом строительстве, и связанной с приобретением банком недвижимого имущества, включая земельные участки, а также авансовые платежи (дебиторская задолженность) по сделкам приобретения недвижимого имущества, включая земельные участки с отсрочкой поставки (счета (их части): N N 60312, 60415).  При расчете норматива Н1.0 в расчет данного кода не включаются требования (дебиторская задолженность), возникшие в связи с инвестиционной деятельностью самого банка в части, учтенной по [кодам 8971](#Par2447) и [8971.0](#Par2453), и уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 395-П и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П. | 8835.1, 8835.2, 8835.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Сумма требований, указанных в строке кодов [8835.1, 8835.2, 8835.0](#Par1749), умноженная на коэффициент 1,5. | 8836.1, 8836.2, 8836.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Вложения банков в доли в складочном капитале хозяйственных товариществ и вклады в простые товарищества (счета (их части): N N 471А, 60202, 60204). | 8837 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма требований, указанных в [строке](#Par1759) кода 8837, умноженная на коэффициент 1,5. | 8838 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в иностранной валюте после 1 августа 2015 года (счета (их части): NN 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, которые удовлетворяют требованиям кодов обозначения [8738](#Par1409), [8863.2](#Par1935). | 8839 | Н1.1 (А),  Н1.2 (А),  Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У) | | |
| Сумма требований к заемщикам по ссудам, указанных в [строке](#Par1767) кода обозначения 8839, умноженная на коэффициент 3. | 8839.1 | Н1.1 (А),  Н1.2 (А),  Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У; в ред. Указания Банка России от  30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Кредитные требования участников клиринга:  к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном нормативным актом об оценке качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, уставом которого деятельность кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России и опубликовывается в "Вестнике Банка России";  а также требования кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером у данных центральных контрагентов.  В расчет настоящего кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их части): N N 30424, 30425, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50104 ... 50118 (50121 - 50120), 50205 ... 50218 (50221 - 50220), 50305 ... 50318, 50605 ... 50618, (50621 - 50620), 50705 ... 50718, (50721 - 50720). | 8846 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Сумма кредитных требований, перечисленных в [строке](#Par1781) кода обозначения 8846, включается в расчет в размере наименьшей из величин:  - 20 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, либо  - совокупности двух величин:  5 процентов от суммы средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга, и  1250 процентов от суммы коллективного клирингового обеспечения. | 8847 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Требования участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, и расчетным кредитным организациям; к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках [кода 8911](#Par2194)) (счета (часть счетов): N N 30424, 47404.  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции. | 8848 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Требования по аккредитивам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:  банка-эмитента к плательщику по исполненным гарантированным аккредитивам;  исполняющего и (или) подтверждающего банка к банку-эмитенту (гаранту) по исполненным аккредитивам (счета (их части): N N 47410, 47431). | 8849 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Ипотечные ссуды (закладные) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней, права требования по которым переуступаются специально созданным для этой цели организациям - операторам вторичного рынка ипотечных кредитов (агентствам по ипотечному жилищному кредитованию) (далее - Агентство). В расчет данного кода включаются ипотечные кредиты с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции, удовлетворяющие одновременно следующим условиям:  а) соответствуют стандартам по рефинансированию и сопровождению ипотечных кредитов (займов) Агентства, действующим на момент заключения договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки);  б) неотъемлемой частью договора купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) является график сделок, устанавливающий сроки и согласованные объемы поставки закладных;  в) договор купли-продажи закладных (с отсрочкой поставки) заключен с Агентством, удовлетворяющим в совокупности следующим условиям:  - наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств;  - ценные бумаги, эмитированные Агентством, включены в Ломбардный список Банка России и (или) гарантированы Российской Федерацией.  В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. | 8850 | Н4 (Крд) |
| (абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Требования участников клиринга (в части средств коллективного клирингового обеспечения) к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, не поименованным в [коде 8846](#Par1781)) (счет (его часть): N N 30425). | 8851 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма кредитных требований, перечисленных в [строке](#Par1817) кода обозначения 8851, умноженная на 1250 процентов. | 8852 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения "до востребования" и на следующий день, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овм (счета (их части): N N 31501, 31502, 31601, 31602, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 476П) и (или) (счета (их части): N N 31503, 31603, 42310, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002), если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням.  Настоящий код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения "до востребования" и на следующий день, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания. | 8853 | Н2 (Овм) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У) | | |
| Прочие привлеченные средства в части обязательств банка перед контрагентом по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, по возврату по второй части сделки денежных средств, учтенных прямым счетом в формуле расчета показателя Овт (счета (их части): N N 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 31702, 31703, 31704, 31802, 31803, 31804, 32901, 42309, 42310, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 476П).  Настоящий код используется для устранения двойного учета обязательств банка по сделкам со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания. | 8854 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У) | | |
| Корректирующая знаменатели нормативов достаточности капитала банка расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов: 1,3 и 1,5 (в том числе многократно); 1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно), определяемая по следующей формуле: | 8855.1, 8855.2, 8855.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Здесь и далее в кодах 8856 и 8857 используются следующие условные обозначения:  Ai - суммарная величина i-го актива, подпадающего под действие двух и более повышенных коэффициентов;  Pi - величина сформированного резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;  PRi - величина требования по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию);  Ppri - величина сформированного резерва на возможные потери по требованию по получению процентных доходов по i-му активу (кредитному требованию);  n - количество активов, подпадающих под действие двух и более повышенных коэффициентов;  qi - количество повышенных коэффициентов (включая коэффициент 1,3 для связанных с банком лиц), под действие которых попадает i-й актив.  В случае если к требованию к связанному с банком лицу одновременно применяется только коэффициент 1,1, то данный код не рассчитывается. |  |  |
| Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по следующим формулам, для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:  - 1,5 (многократно)    - 1,1 и 1,5 (в том числе многократно)    - 1,3 и 1,5 (в том числе многократно)    - 1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно)    - 1,1 и 1,3 | 8856.1, 8856.2, 8856.0 | Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Корректирующая IV группу активов расчетная величина активов, которые могут быть включены в два и более кодов, определяемая по следующим формулам, для следующих вариантов совпадений требований по применению повышенных коэффициентов:  - 1,5 (многократно); 1,1 и 1,5    - 1,3 и 1,5 (в том числе многократно); 1,1, 1,3 и 1,5 (в том числе многократно)    - 1,1 и 1,3 | 8857.1, 8857.2, 8857.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям:  [кодов 8813](#Par1617), [8821](#Par1677), [8833](#Par1738) и по которым ПСК не превышает 45 процентов годовых;  [кодов 8879](#Par2046), [8881](#Par2057). | 8858 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 16.02.2015 N 3566-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям:  [кодов 8813](#Par1617), [8821](#Par1677), [8833](#Par1738) и по которым ПСК не превышает 45 процентов годовых;  [кодов 8879](#Par2046), [8881](#Par2057);  кодов 8808.i, 8956.i и по которым ПСК не превышает 35 процентов годовых. | 8858.x | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указаний Банка России  от 16.02.2015 N 3566-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Часть суммы требований по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 августа 2016 года, указанной в строке кода 8858.x, умноженная на 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых. | 8859.x | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Позиция исключена. - Указание Банка России от 16.02.2015 N 3566-У | | |
| Позиция исключена. - Указание Банка России от 16.02.2015 N 3566-У | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1875) кода 8858, умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых. | 8860 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1882) кода 8858.x, умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых. | 8860.х | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1875) кода 8858, умноженная на 1,7 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых. | 8861 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1882) кода 8858.x, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых. | 8861.x | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1875) кода 8858, умноженная на 2,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых. | 8862 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1882) кода 8858.x, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых. | 8862.x | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 июля 2013 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). | 8863 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям [кодов 8879](#Par2046), [8881](#Par2057). |  |  |
| (абзац введен Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов обозначения [8863.2](#Par1935), [8879](#Par2046), [8881](#Par2057). | 8863.x | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указания Банка России от  18.06.2015 N 3684-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 августа 2015 года заемщикам - физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита не превышает 20 процентов годовых (счета (их части): N N 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов обозначения [8879](#Par2046), [8881](#Par2057). | 8863.2 | Н1.1 (ПКр),  Н1.2 (ПКр),  Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У) | | |
| Сумма требований к заемщикам - физическим лицам, указанная в [строке](#Par1935) кода обозначения 8863.2, умноженная на коэффициент 3. | 8863.3 | Н1.1 (ПКр),  Н1.2 (ПКр),  Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1921) кода 8863, умноженная на 1,7 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых. | 8864 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1929) кода 8863.x, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых. | 8864.x | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1921) кода 8863, умноженная на 2,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых. | 8865 | Н1.1 (ПКр), Н1.2 (ПКр), Н1.0 (ПКр) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Часть суммы требований к заемщикам - физическим лицам, указанной в [строке](#Par1929) кода 8863.x, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых. | 8865.x | Н1.1 (ПКр) Н1.2 (ПКр) Н1.0 (ПКр) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном [приложением 8](#Par3119) к настоящей Инструкции. | 8866 | Н1.1 (РСК) Н1.2 (РСК) Н1.0 (РСК) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Учтенные в расчете показателя Овт депозиты, вклады и прочие привлеченные средства, определенные банком как срочные, в части, учтенной по [коду 8933](#Par2274) (части счетов: N N 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002). | 8868 | Н3 (Овт) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указания Банка России  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска. | 8869 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, указанным в [коде 8869](#Par1973), рассчитанная в соответствии с [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции. | 8870 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в рублях гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации N 964, исполнение обязательств по которым обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона о страховании вкладов вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47423, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8871 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.11.2015  N 3855-У) | | |
| Обязательства банка со сроком исполнения свыше 30 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, определенных в договоре (условиями выпуска ценных бумаг), следствием которых является признание заемщика или эмитента не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей (далее - отлагательные условия) (счета (их части) N N 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 ... 31207, 31217 ... 31221, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609, 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42110 ... 42114, 42203 ... 42207, 42503 ... 42507, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007, 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307). | 8872 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Обязательства банка по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) N N 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 ... 31207, 31217 ... 31221, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609, 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42110 ... 42114, 42203 ... 42207, 42503 ... 42507, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007, 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307).  В данный код включаются обязательства по всем привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, содержащим отлагательные условия вне зависимости от факта наступления отлагательных условий.  Данный код не используется при расчете нормативов. | 8872.1 | - |
| (введено Указанием Банка России от 16.12.2014 N 3490-У; в ред. Указания Банка России  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Обязательства банка с оставшимся сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) при наступлении отлагательных условий (счета (их части): N N 20309, 20310, 20313, 20314, 30219, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42506, 42507, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307). | 8873 | Н4 (ОД) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9 и 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России N 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П.  Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8874 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1 - 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П и учтенных по [коду 8874](#Par2001) в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П.  Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8875 | Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете N 52503 (начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, в части, учитываемой в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России N 395-П. | 8876 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1 - 2.4 пункта 2 приложения к Положению N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 2.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П и учтенных по [коду 8874](#Par2001) в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.10 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П.  Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8877 | Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| КонсультантПлюс: примечание.  О применении строки 8878.А см. пункт 2 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П.  Вложения, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8878.А | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| КонсультантПлюс: примечание.  О применении строки 8878.Н см. пункт 2 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П.  Активы, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8878.Н | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| КонсультантПлюс: примечание.  О применении строки 8879 см. пункт 2 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Сумма вложений банка, указанных в строках кодов обозначения [8878.А](#Par2028) и [8878.Н](#Par2037), умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков. | 8879 | Н1.1 (БК) Н1.2 (БК) Н1.0 (БК) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями:  в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений, или  в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений, или  в размере наибольшей из двух величин: величины превышения лимита индивидуальных вложений и величины превышения лимита совокупных вложений (в случае одновременного превышения обоих лимитов). | 8880 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма существенных вложений банка, указанных в [строке](#Par2050) кода обозначения 8880, умноженная на 1250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков. | 8881 | Н1.1 (БК) Н1.2 (БК) Н1.0 (БК) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указания Банка России от  30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1 - 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по [коду 8875](#Par2007) в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П.  Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8882 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете N 52503 (начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России N 395-П. | 8883 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указания Банка России от  30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России N 395-П (счет (часть счета): N 10601. | 8884 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня (счета (их части): N N 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42109, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002) и (или) (счета (их части): N N 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням). | 8885 | Н2 (Овм) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указаний Банка России  от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:  банка - резидента Российской Федерации (К = 1);  кредитной организации, имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (К = 2);  перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).  Данный код используется для исключения указанных сделок из II группы активов. | 8886.К где К - код контрагента | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:  кредитной организации - резидента страны, имеющей страновую оценку "2" (К = 1);  кредитной организации, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (К = 2);  перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).  Данный код используется для исключения указанных сделок из III группы активов. | 8887.К где К - код контрагента | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами):  кредитной организацией - резидентом страны, имеющей страновую оценку "2" (Т = 1);  кредитной организацией, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (Т = 2).  В данный код включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) [8886.К](#Par2082) (за исключением кредитных требований к третьим лицам, связанным с банком).  Данный код используется для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом 50%. | 8888.Т где Т - код третьего лица | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Балансовая сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов банка к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц):  банком-резидентом Российской Федерации (Т = 1);  кредитной организацией - резидентом страны, имеющей страновую оценку "3", "4", "5" и "6" (Т = 2);  юридическим лицом (Т = 3);  физическим лицом (Т = 4).  В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов [кодами 8886.К](#Par2082) и [8887.К](#Par2090).  Данный код используется для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям [кодов 8890](#Par2116) и [8888.Т](#Par2098)). | 8889.Т где Т - код третьего лица | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц) - кредитной организацией (кредитными организациями), являющимся (являющимися) резидентом (резидентами) страны, имеющей страновую оценку "7".  В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов [кодами 8886.К](#Par2082) и [8887.К](#Par2090) (за исключением учтенных по [коду (кодам) 8888.Т](#Par2098)).  Данный код используется для включения указанных сделок в V группу активов с коэффициентом 150%. | 8890 | Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования, обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц, в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части):  N N 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 478А, 47901, 50107, 50110, (50121 - 50120), 50208, 50211, (50221 - 50220), 50308, 50311). | 8891 | Н1.1 (А),  Н1.2 (А),  Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 18.06.2015 N 3684-У; в ред. Указания Банка России от  30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества, не вошедшая в состав источников базового капитала и (или) добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.1.1, и (или) 2.1.2, и (или) 2.3.1 пункта 2 Положения Банка России N 395-П (счет (часть счета) N 102). | 8893.1, 8893.2 | Н1.1 (А), Н1.2 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (счета (их части): N N 47901, 50116, 50118, (50121 - 50120), 50214, 50218, (50221 - 50220), 50313, 50318). | 8900 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части): N N 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601 ... 51607, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8901 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации (счета (их части): N N 441А, 460А, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50104, 50118, (50121 - 50120), 50205, 50218, (50221 - 50220), 50305, 50318, 51201 ... 51207). | 8902 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части): N N 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601 ... 51607, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8903 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (счета (их части): N N 442А, 461А, 47427, 47431, 47802, 47803, 47901, 50105, 50118, (50121 - 50120), 50206, 50218, (50221 - 50220), 50306, 50318, 51301 ... 51307). | 8904 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| 5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают довнесение банком кредитору обеспечения в размере снижения текущей (справедливой) стоимости залога (счета (их части): N N 312, 313, 314, 31503 ... 31509, 31603 ... 31609, 32901, 41002 ... 41007, 41102 ... 41107, 41202 ... 41207, 41302 ... 41307, 41402 ... 41407, 41502 ... 41507, 41602 ... 41607, 41702 ... 41707, 41802 ... 41807, 41902 ... 41907, 42002 ... 42007, 42102 ... 42107, 42109 ... 42114, 42202 ... 42207, 42502 ... 42507, 42702 ... 42707, 42802 ... 42807, 42902 ... 42907, 43002 ... 43007, 43102 ... 43107, 43202 ... 43207, 43302 ... 43307, 43402 ... 43407, 43502 ... 43507, 43602 ... 43607, 43702 ... 43707, 43802 ... 43807, 43902 ... 43907, 44002 ... 44007). | 8905 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Обязательства банка по кредитам до востребования и на 1 день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных ценных бумаг (счета (их части): N N 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410) и (или) счета (их части): N N 31202, 31215, 31303, 31403), если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням. | 8906 | Н2 (Овм), Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| 5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают довнесение банком кредитору обеспечения в размере снижения текущей (справедливой) стоимости залога (счета (их части): N N 31204 ... 31207, 31212, 31217 ... 31221, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609, 32901, 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42110 ... 42114, 42203 ... 42207, 42503 ... 42507, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007). | 8907 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Кредиты "овердрафт", депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, в том числе в кредитных организациях - резидентах, на срок "до востребования" со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (за исключением включенных в расчет [кода 8910](#Par2185)) (счета (их части): N N 30427, 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301).  Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, в том числе в кредитных организациях - резидентах, депозиты и прочие размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (за исключением включенных в расчет [кода 8910](#Par2185)) (счета (их части): N N 30427, 32002, 32102, 32202, 32302).  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции. | 8908 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Расчетная величина требований банка к заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков и определяемая по следующей формуле:  ,  где:  Тi - Рi - суммарная величина требований к i-му заемщику, входящему более чем в одну группу связанных заемщиков, за вычетом суммарной величины сформированного под данные требования резерва на возможные потери и (или) резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;  Крi - коэффициент риска, установленный в отношении i-го заемщика в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции;  gi - количество групп связанных заемщиков, в которые входит i-й заемщик. | 8909 | Н7  () |
| (введено Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Исключен с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Требования к кредитным организациям, являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, стран БРИКС, имеющих страновую оценку "2", к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам, Внешэкономбанку и в части, указанной в [пункте "в"](#Par2188) настоящей графы, к небанковским кредитным организациям - резидентам, которые в соответствии с Положением Банка России N 283-П, Положением Банка России N 254-П относятся к I категории качества:  а) средства, размещенные в однодневные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, кредиты и депозиты "овернайт", кредиты "овердрафт" до востребования, депозиты и прочие размещенные средства до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части): N N 30427, 32001, 32002, 32010, 32101, 32102, 32110, 32201, 32202, 32301, 32302, 45601, 45607, 45608 и (или) счета (их части): N N 32003, 32103, 32203, 32303, если день размещения кредита, депозита или прочих средств предшествует выходным и праздничным дням);  б) требования до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования и на 1 день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам счета (их части): N N 32201, 32202, 32301, 32302, 47301, 47302 и (или) счета (их части): N N 32203, 32303, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням);  в) средства на корреспондентских счетах, стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных кредитных организациях и международных организациях (счета (их части): N N 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции. | 8910 | Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.11.2015  N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов:  иностранной валюты и отражаемых на счетах N N 47404 и 30424 (счет (часть счета) N 47405);  ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах N N 30413, 30424 (счета (часть счетов) N N 30601 и 30606). | 8911 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, в том числе на клиринговых банковских счетах, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов (счета (их части): N N 30102, 30221, 30224, 319; 30104, 30106, 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции), 30417, 30419, 32902, 47408, 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720)). | 8912.1, 8912.2, 8912.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (счета (их части): N N 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8913.1, 8913.2, 8913.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям "до востребования" и "на 1 день" (за исключением отраженных по [коду 8994](#Par2585)) (счета (часть счетов): N N 30232, 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701). | 8914 | Н2 (Овм) |
| (в ред. Указаний Банка России от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть счета) N 60320). | 8916 | Н2 (Овм), Н3 (Овт) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8917.1, 8917.2, 8917.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Обязательства банка (за исключением включенных в расчет [кода 8933](#Par2274)) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части): N N 30219, 30415, 30422, 30423, 31207, 31220, 31221, 31222, 31308, 31309, 31408, 31409, 31508, 31509, 31608, 31609, 41006, 41007, 41106, 41107, 41206, 41207, 41306, 41307, 41406, 41407, 41506, 41507, 41606, 41607, 41706, 41707, 41806, 41807, 41906, 41907, 42006, 42007, 42106, 42107, 42113, 42114, 42206, 42207, 42306, 42307, 42314, 42315, 42506, 42507, 42606, 42607, 42614, 42615, 42706, 42707, 42806, 42807, 42906, 42907, 43006, 43007, 43106, 43107, 43206, 43207, 43306, 43307, 43406, 43407, 43506, 43507, 43606, 43607, 43706, 43707, 43806, 43807, 43906, 43907, 44006, 44007, 52005, 52006, 52105, 52106, 52205, 52206, 52306, 52307, 60349). | 8918 | Н4 (ОД) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Вложения, удовлетворяющие требованиям, установленным в [пункте 8.2](#Par1109) настоящей Инструкции. Вложения в акции (доли) включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных акций (долей) (счета (их части): N N 50605, 50607, 50608, 50618, (50621 - 50620), 50705, 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, (50721 - 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204). | 8919 | Н12 () |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Текущая (справедливая) стоимость акций, полученных от эмитента в связи с увеличением им уставного капитала, в случае если указанное увеличение производилось эмитентом за счет капитализации источников собственных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, при условии, что получение данных акций не сопровождалось дополнительными вложениями денежных средств либо иного имущества банка в акции (части счетов, которые входят в расчет норматива [Н12](#Par1104)). | 8920 | Н12 () |
| Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России (счета (их части): N N 30102, 30221, 31901, 31902, 31903, 32902 (если день размещения депозита и прочих средств предшествует выходным и праздничным дням), 30104, 30106, 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции), 30224).  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции. | 8921 | Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенный в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции (счета (их части): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001). | 8922 | Н2 (Овм <\*>) |
| (в ред. Указаний Банка России от 16.12.2014 N 3490-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8923.1, 8923.2, 8923.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Корректирующая совокупную величину крупных кредитных рисков расчетная величина требований банка к заемщику, возникающих в рамках сделок продажи ценных бумаг, совершаемых на возвратной основе, без прекращения признания (требования к контрагенту по возврату ценных бумаг и требования к эмитенту ценных бумаг, переданных по сделке), определяемая как сумма наименьших из двух величин по каждой сделке - кредитного риска по контрагенту по сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с [приложением 6](#Par3055) к настоящей Инструкции. | 8924 | Н7  () |
| (введено Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Исключен с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам, заключенным с инсайдерами, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, рассчитанная в порядке, аналогичном установленному [главой 4](#Par945) настоящей Инструкции для показателя Крз. | 8925 | Н10.1 () |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Совокупная сумма кредитных требований банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 283-П и Положением Банка России N 254-П, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов в [пункте 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8926 | Н9.1 () |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Суммы покрытых отзывных аккредитивов, а также обязательства банка-эмитента по гарантированному аккредитиву перед исполняющим и (или) подтверждающим банком в сумме осуществленных им расчетов (счета (их части): N N 40901, 40902). | 8927 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Обязательства исполняющего банка по покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): N N 40901, 40902).  Обязательства банка-эмитента по покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку и отраженного по счетам N N 47410, 47431 (счета (их части): N N 40901, 40902). | 8928 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определенный в порядке, установленном [пунктом 3.6](#Par924) настоящей Инструкции (счета (их части): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440). | 8930 | Н3 (Овт <\*>) |
| (в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части): N N 30211, 40308, 47427, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 51601 ... 51607, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8932 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| 20 процентов от суммы депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств, определенные банком как срочные, в части, превышающей неснижаемый остаток, установленный в соответствующем договоре, заключенном между банком и клиентом (части счетов: N N 41002 ... 41007, 41102 ... 41107, 41202 ... 41207, 41302 ... 41307, 41402 ... 41407, 41502 ... 41507, 41602 ... 41607, 41702 ... 41707, 41802 ... 41807, 41902 ... 41907, 42002 ... 42007, 42102 ... 42107, 42109 ... 42114, 42202 ... 42207, 42302 ... 42307, 42310 ... 42315, 42502 ... 42507, 42602 ... 42607, 42610 ... 42615, 42702 ... 42707, 42802 ... 42807, 42902 ... 42907, 43002 ... 43007, 43102 ... 43107, 43202 ... 43207, 43302 ... 43307, 43402 ... 43407, 43502 ... 43507, 43602 ... 43607, 43702 ... 43707, 43802 ... 43807, 43902 ... 43907, 44002 ... 44007). | 8933 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Вложения кредитной организации в субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8934 | Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Неденежные активы (до регистрации отчета об итогах выпуска акций), внесенные в оплату эмитируемых акций (счета (их части): N N 604А, 619А. | 8936 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и на следующий день по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие текущую (справедливую) стоимость указанных активов (счета (их части): N N 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 42309, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001 и (или) счета (их части): N N 31503, 31603, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002, если день привлечения указанных средств предшествует выходным и праздничным дням). | 8937 | Н2 (Овм) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У) | | |
| Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям - корреспондентам и кредитных организаций - корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет [кодов 8910](#Par2185) и [8950](#Par2368)), межбанковским кредитам, депозитам, прочим привлеченным (размещенным) средствам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части): N N 30110, 30114, 30118, 30119, 32001 ... 32009, 32010, 32101 ... 32109, 32110, 32201 ... 32209, 32301 ... 32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их части): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 31301 ... 31310, 31401 ... 31410, 31501 ... 31509, 31601 ... 31609).  Код рассчитывается в отношении всех сопоставимых по размеру и срокам встречных требований банка к банку-контрагенту, срок исполнения которых наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Если суммы встречных сопоставимых по размеру требований разные, корректировка осуществляется на сумму минимального из сопоставимых требований вне зависимости от вида валюты в рублевом эквиваленте. В расчет принимается общая сумма требований (средства на корреспондентском счете НОСТРО, размещенные межбанковские кредиты и депозиты) и общая сумма обязательств (средства на корреспондентском счете ЛОРО, привлеченные межбанковские кредиты и депозиты) в отношении одного и того же банка-корреспондента.  Сопоставимость сумм и сроков встречных требований определяется на основании профессионального суждения.  В состав кода не включаются встречные требования по сопоставимым суммам и срокам, хеджирующие принимаемые кредитной организацией риски (в том числе процентные и валютные). Под сделками, хеджирующими принимаемые кредитной организацией риски, в целях настоящей Инструкции понимаются сделки валютного и процентного свопа, оформленные согласно внутренним документам кредитной организации как хеджирующие. | 8938 | Н3 (Лат, Овт) |
| Обязательства со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением сделок, совершаемых с ценными бумагами, ранее полученными без первоначального признания) с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие текущую (справедливую) стоимость указанных активов (счета (их части): N N 315, 316, 317, 318, 32901, 42309 ... 42315, 42609 ... 42615, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440). | 8939 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У) | | |
| Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части): N N 47411 и 47426), по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) N 52501), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов. | 8940 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Требования:  а) участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга): к клиринговым кредитным организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанных по [коду 8846](#Par1781)) и к расчетным кредитным организациям;  б) клиринговых кредитных организаций, кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, к расчетным кредитным организациям, в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;  в) участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, включая средства, перечисленные в фонд поддержания ликвидности, специально созданный участниками расчетов;  г) банков-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером (за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация): в клиринговых кредитных организациях, в кредитных организациях, осуществляющих функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в [коде 8846](#Par1781)); расчетных кредитных организациях; расчетных небанковских кредитных организациях;  д) банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части): N N 30110, 30215, 30233, 30413, 30416, 30418, 30424, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720)). | 8941.1, 8941.2, 8941.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П. | 8942 | Н1.1 (ОР), Н1.2 (ОР), Н1.0 (ОР) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития (счета (их части): N N 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50318). | 8943.1,  8943.2,  8943.0 | Н1.1 (А),  Н1.2 (А),  Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 20.10.2016 N 4166-У) | | |
| Исключен с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Банковские гарантии и поручительства, выданные банком в пользу дочерней организации - эмитента еврооблигаций (счет (часть счета) N 91315), в размере, не превышающем совокупный объем привлеченных в результате эмиссии еврооблигаций от юридических лиц - нерезидентов средств, учитываемых на депозитных счетах компании-эмитента в банке-гаранте (счета (их части): N N 42502 ... 42507). | 8944 | КРВ |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной:  гарантийным депозитом (вкладом);  номинированными в той же валюте, что и требование собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде заклада) в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с Положением Банка России N 503-П, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумаги осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;  залогом золота в слитках в хранилищах банка;  а также требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами в той же валюте, что и переданные ценные бумаги, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям [подпункта 2.6.1 пункта 2.6](#Par699) настоящей Инструкции (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51201... 51207, 51301... 51307, 51401... 51407, 51501... 51507, 51601... 51607, 51701... 51707, 51801... 51807, 51901... 51907). | 8945.1, 8945.2, 8945.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), не имеющих (не имеющими) рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновую оценку "0" и "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также от кредитных организаций - резидентов (кредитными организациями - резидентами) стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8946.1, 8946.2, 8946.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Остатки на отдельных лицевых счетах (счетов) N N 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка в иностранной валюте при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций со специальным режимом при выпуске акций. | 8947 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8948 | Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4 Положения Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8948.0 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У; в ред. Указания Банка России  от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Суммы займов, полученных в качестве промежуточного финансирования в целях рефинансирования портфелей ипотечных кредитов, от Агентства, удовлетворяющего [пункту "в"](#Par1810) кода 8850, включаются в расчет настоящего кода независимо от срока их погашения при одновременном выполнении условий:  договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (для выдачи и (или) приобретения ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию) и предусмотрено ежемесячное подтверждение заемщиком Агентству целевого использования займа;  суммы займов не превышают определенный в договоре об организации выпуска объем обязательств Агентства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;  Агентство ежеквартально в письменной форме подтверждает банку, получающему промежуточное финансирование в целях рефинансирования портфеля ипотечных кредитов, которые подлежат включению в состав ипотечного покрытия облигаций (далее - банк-оригинатор), отсутствие у Агентства оснований для одностороннего отказа от исполнения обязательства по выкупу первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;  у банка-оригинатора отсутствуют обязательства, возникающие из любых сделок, по обратному выкупу у Агентства первого по очередности погашения выпуска облигаций с ипотечным покрытием;  срок обращения планируемых к выпуску облигаций с ипотечным покрытием превышает 1 год;  депозитарий, осуществляющий учет прав на имущество, которое будет составлять ипотечное покрытие, и (или) хранение документов, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество банка-оригинатора, до их включения в ипотечное покрытие по облигациям, удовлетворяет одному из критериев, перечисленных в пункте 1.2 Указания Банка России N 2732-У.  В случае погашения займа, полученного от Агентства в рамках договора о предоставлении промежуточного финансирования, сумма займа включается банком-оригинатором в расчет данного кода до 30 календарных дней после погашения займа, но не позднее даты выпуска облигаций с ипотечным покрытием, при условии, что погашение займа осуществлено в срок, указанный первоначально в договоре о предоставлении промежуточного финансирования, либо более поздний. | 8949 | Н4  (ОД) |
| (введено Указанием Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Исключен с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах, Внешэкономбанке и в банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке оплаты уставных капиталов кредитных организаций иностранной валютой и отражении соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках (за исключением включенных в расчет [кода 8910](#Par2185)) (счета (их части): N N 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции. | 8950 | Н3 (Лат) |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части): N N 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 - 50120), 50210, 50218, (50221 - 50220), 50310, 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51801 ... 51807). | 8953.1, 8953.2, 8953.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0" и "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части): N N 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 321А, 323А, 456А, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50109, 50118, (50121 - 50120), 50210, 50218, (50221 - 50220), 50310, 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51801 ... 51807). | 8954.1, 8954.2, 8954.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Собственные векселя банка-кредитора по предъявлении и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя - банка-кредитора (заклад) по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, в период с момента заклада указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до момента обратной их передачи в связи с окончанием договора залога (счета (их части): N N 52301, 52406, 52501). | 8955 | Н2 (Овм) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Кредитные требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, а также требований к связанным с банком лицам, являющимся лизинговыми и факторинговыми компаниями.  Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных статьями 64 и 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".  Абзацы третий - шестой утратили силу с 1 января 2017 года. - Указание Банка России от 16.12.2014 N 3490-У.  Кредитные требования к связанным с банком лицам, включенные в V группу активов и [коды 8738](#Par1409), [8839](#Par1767), [8863.2](#Par1935), [8860](#Par1897), [8860.x](#Par1901), [8861](#Par1905), [8861.x](#Par1909), [8862](#Par1913), [8862.x](#Par1917), [8864](#Par1948), [8864.x](#Par1952), [8865](#Par1956), [8865.x](#Par1960), не включаются в расчет настоящего кода.  В расчет данного кода не включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитным требованиям к связанным с банком лицам. | 8956.1, 8956.2, 8956.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 16.12.2014 N 3490-У, от 18.12.2014  N 3497-У, от 18.06.2015 N 3684-У) | | |
| Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам, указанным в [строке](#Par2384) кода обозначения 8956, взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3.  Абзац утратил силу с 1 ноября 2014 года. - Указание Банка России от 30.09.2014 N 3401-У. | 8957.1, 8957.2, 8957.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами), полученными (выставленными) от кредитных организаций (кредитными организациями), имеющих (имеющими) рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся (являющимися) резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8959.1, 8959.2, 8959.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, Банку России (счета (их части): N N 32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе), 441А, 442А, 460А, 461А, 47431, 47427, 47802, 47803, 47901, 50104, 50105, 50116, 50118, (50121 - 50120), 50205, 50206, 50214, 50218, (50221 - 50220), 50305, 50306, 50313, 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51201 ... 51207, 51301 ... 51307). | 8960.1, 8960.2, 8960.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Процентные доходы (включая просроченные) по ценным бумагам (в том числе векселям) (счета (их части): N N 50104... 50118, 50205... 50218, 50305... 50318, 50505, 512А, 513А, 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А, 52503). | 8961 | Н1.1 (Кф) Н1.2 (Кф) Н1.0 (Кф) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), золото в хранилищах банка (счета (их части): N N 202, 20302). | 8962 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Текущая (справедливая) стоимость акций (долей) юридических лиц, по которым рассчитывается норматив [Н12](#Par1104), переданных в доверительное управление, а также размещенных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа по стоимости на дату размещения за вычетом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств и резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П (счета (их части): N N 47408, 47901). | 8963 | Н12 () |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней (счета (их части): N N 30110 (за исключением средств, отраженных по [коду 8947](#Par2342)), 30221, 30233, 30427, 30602, 32001 ... 32005, 32010, 32201 ... 32205, 47408, 47423, 47427, 47431, 478А, 47901, 50106, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50318, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51401 ... 51403). | 8964.1, 8964.2, 8964.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Собственные векселя банка-кредитора по предъявлении и к исполнению, находящиеся во владении залогодержателя - банка-кредитора (заклад), при условии, что срок исполнения обязательств по кредиту (гарантии, поручительству), в обеспечение обязательств по которому приняты указанные векселя, превышает 30 календарных дней, в период с момента заклада указанных векселей по договору залога (после передачи предмета залога по акту приема-передачи) до даты, наступающей за 30 календарных дней до срока окончания договора залога (счет (часть счета): N N 52301, 52406, 52501). | 8965 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированными в иностранной валюте гарантиями Внешэкономбанка, выданными в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации N 964, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8966 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 18.12.2014 N 3497-У) | | |
| Требования банка со сроком исполнения не позднее чем на следующий операционный день по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, участвующим в расчете высоколиквидных активов (счет N 47427), а также проценты по указанным активам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты). | 8967 | Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (счет (часть счета) N 47423). | 8969 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах N N 474А (кроме счетов N N 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов N N 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347), за вычетом созданного в соответствии с внутренними документами банка резерва на возможные потери в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Положению Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8970 | Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах N N 474А (кроме счетов N N 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов N N 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343, 60347) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России N 283-П в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 Положения Банка России N 395-П (за исключением сумм, рассчитанных в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Положения Банка России N 395-П и учтенных по коду 8875 в уменьшение суммы источников добавочного капитала в соответствии с подпунктом 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России N 395-П) и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8970.0 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указаний Банка России  от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России N 395-П.  Код 8971 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8971 | Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016  N 4055-У) | | |
| Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 395-П.  Код 8971.0 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России N 395-П. | 8971.0 | Н1.0 (А) |
| (введено Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, в ред. Указаний Банка России  от 30.05.2014 N 3268-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации, Европейского банка реконструкции и развития и иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе "Блокировано Банком России"), долговые обязательства Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П (счета (их части): N N 50104, 50108, 50109, 50110, 50116, (50121 - 50120), 50205, 50209, 50210, 50211, 50214, (50221 - 50220).  В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции.  Стоимость указанных в настоящем коде ценных бумаг, предоставленных банком в залог по кредитам до востребования и на 1 день, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам.  Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, а также облигации федерального займа, полученные в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 1, ст. 4; N 17, ст. 2473), включаются в расчет данного кода при наличии в условиях договоров по указанным сделкам возможности их реализации (передачи без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе) до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) N 91314 за минусом остатков по счету (части счета) N 91419).  Стоимость указанных в настоящем коде ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям со сроком исполнения "до востребования" и (или) на следующий день (счета (их части): N N 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220).  Абзац утратил силу с 1 ноября 2014 года. - Указание Банка России от 30.09.2014 N 3401-У. | 8972 | Н2 (Лам) Н3 (Лат) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У, от 30.11.2015  N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России (счета (их части): N N 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50306, 50307, 50308, 50318, 51201 ... 51207, 51301 ... 51307, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907).  В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям [кода](#Par2122) обозначения 8891. | 8973 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 18.06.2015 N 3684-У, от 30.11.2015  N 3855-У) | | |
| Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части): N N 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 51201 ... 51207, 51301 ... 51307, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51601 ... 51607, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8974.1, 8974.2, 8974.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "2" в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "2" в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8975.1, 8975.2, 8975.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| КонсультантПлюс: примечание.  В соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У с 1 января 2016 года в графе 1 строки кода обозначения 8976 исключены слова ", а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг". | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международным банкам развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая Корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных финансовых организаций и банков, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 30427, 320А, 321А, 322А, 323А, 441А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8976 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) | | |
| Позиция исключена с 1 января 2016 года. - Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У | | |
| Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, определенный в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): N N 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440 в части счетов (их части), не вошедших в расчет показателя ОД). | 8978 | Н4 (О <\*>) |
| (в ред. Указания Банка России от 16.12.2014 N 3490-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям - резидентам указанных стран (счета (их части): N N 20316, 20318, 20320, 30114, 30119, 30211, 30221, 30233, 30602, 321А, 323А, 32402, 32502, 40308, 456А, 45816, 45916, 473А, 47408, 47410, 47423, 47427, 478А, 47901, 50108, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50209, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50309, 50310, 50311, 50318, 50607, 50618, (50621 - 50620), 50707, 50709, 50718, (50721 - 50720), 51601 ... 51609, 51701 ... 51709, 51801 ... 51809, 51901 ... 51909). | 8980.1, 8980.2, 8980.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Вычитаемые из IV группы активов ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части): N N 50104 ... 50116, (50121 - 50120), 50205 ... 50214, (50221 - 50220), 50305 ... 50313, 50605 ... 50608, (50621 - 50620), 50705 ... 50709, (50721 - 50720).  Требования, указанные в настоящем коде, не включаются в расчет I - III и V групп активов. | 8981 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У) | | |
| Сформированный резерв по инвестициям, удовлетворяющим требованиям, установленным в [пункте 8.2](#Par1109) настоящей Инструкции, в том числе счета (их части): N N 50719, 60105, 60206. | 8982 | Н12 (Кинi) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по вложениям в не обремененные обязательствами ценные бумаги эмитентов, указанных в [пункте "е"](#Par2538) кода 8989 и в [коде 8995](#Par2589), находящиеся в залоге у банка-кредитора или у Банка России в период отсутствия у банка-заемщика задолженности по предоставленному кредиту и при наличии в договоре залога условия, предусматривающего возможность возврата банком-кредитором или Банком России ценных бумаг в течение двух операционных дней с момента их востребования (при условии, что финансовое положение банка-кредитора, которому указанные ценные бумаги предоставлены в залог, оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка России N 254-П) (счета (их части): N N 50104 ... 50110, 50116, (50121 - 50120), 50205 ... 50211, 50214, (50221 - 50220), 50605, 50606, (50621 - 50620), 50705, 50706, 50709, (50721 - 50720).  Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейского банка реконструкции и развития включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения.  Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, включаются в расчет данного кода при наличии в договоре условия о возможности их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) N 91314). | 8984 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "3" в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам, резервным аккредитивам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "3" в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51701 ... 51707, 51801 ... 51807, 51901 ... 51907). | 8985.1, 8985.2, 8985.0 | Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Прочие размещенные средства в части требований банка к контрагенту по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, по возврату денежных средств по второй части сделки (счета (их части): N N 322А, 323А, 32902, 460А ... 473А).  Настоящий код используется для устранения двойного учета операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания. | 8987 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней.  В расчет кода включаются остатки по нижеперечисленным счетам с учетом [пункта 3.4](#Par908) настоящей Инструкции в части, в которой они планируются банком к получению в соответствии с договором в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам:  а) кредиты, депозиты и депозитные счета в драгоценных металлах (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316);  б) требования к Банку России, а также к банкам (счета (их части): N N 31905 ... 31909, 32005 ... 32009, 32105 ... 32109, 32205 ... 32209, 32305 ... 32309, 32902) (за исключением включенных в расчет [кода 8921](#Par2230));  в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части): N N 30202, 30204, 30211, 30238);  г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части): N N 30427, 40308, 44104 ... 44108, 44205 ... 44209, 44305 ... 44309, 44405 ... 44409, 44504 ... 44508, 44604 ... 44608, 44704 ... 44708, 44804 ... 44808, 44904 ... 44908, 45004 ... 45008, 45104 ... 45108, 45204 ... 45208, 45304 ... 45308, 45404 ... 45408, 45410, 45503 ... 45507, 45510, 45602 ... 45606, 45702 ... 45706, 45709, 46003 ... 46007, 46103 ... 46107, 46203 ... 46207, 46303 ... 46307, 46403 ... 46407, 46503 ... 46507, 46603 ... 46607, 46703 ... 46707, 46803 ... 46807, 46903 ... 46907, 47003 ... 47007, 47103 ... 47107, 47203 ... 47207, 47303 ... 47307, 47701, 47801, 47802, 47803, включая ипотечные ссуды, поименованные в [коде 8850](#Par1807)). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора о которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита), в случае если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет [кода 8989](#Par2525);  д) срочная дебиторская задолженность (счета (их части): N N 30602, 474А (кроме счета 47404 (в части, включенной в расчет [кодов 8848](#Par1796), [8911](#Par2194)), 47423 (в части, включенной в расчет [кода 8969](#Par2433)), 47427), 603А (кроме счета 60315); | 8989 | Н3 (Лат) |
| КонсультантПлюс: примечание.  В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3497-У с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года в расчет кода 8989 включаются вложения в не обремененные обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории "удерживаемые до погашения", независимо от срока, оставшегося до их погашения. | | |
| е) вложения в не обремененные обязательствами:  долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России (включая находящиеся в разделе "Блокировано Банком России") (за исключением включенных в расчет [кода 8972](#Par2459)) (счета (их части): N N 50105 ... 50110, 50206 ... 50211, 50305 ... 50313. Ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П, включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения;  долговые обязательства иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счет (часть счета) N 50309);  долговые обязательства банков-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, международных банков развития, указанных в [коде 8976](#Par2487) (счет (часть счета) N 50310);  долговые обязательства юридических лиц - резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны (счет (часть счета) N 50311);  долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части): N N 50105, 50206, 50306);  суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных ценных бумаг (счета (их части): N N (50121 - 50120), (50221 - 50220);  учтенные векселя, выданные, и (или) акцептованные, и (или) авалированные:  органами государственной власти и органами местного самоуправления Российской Федерации;  органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;  банками-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;  эмитентами ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, а также эмитентами долевых ценных бумаг резидентов, удовлетворяющих требованиям настоящего кода (счета (их части): N N 51203 ... 51207, 51303 ... 51307, 51401 ... 51407, 51501 ... 51507, 51603 ... 51607, 51703 ... 51707, 51803 ... 51807, 51901 ... 51907);  долевые ценные бумаги резидентов (счета (их части): N N 50605, 50606, (50621 - 50620), 50705, 50706, 50709, (50721 - 50720) (за исключением голосующих акций, вложения в которые на дату расчета норматива текущей ликвидности банка превышают пять процентов уставного капитала, определенного зарегистрированным в установленном порядке уставом акционерного общества, акционером которого является банк), удовлетворяющие следующему требованию:  ценные бумаги эмитента, допущенные Закрытым акционерным обществом "Фондовая биржа ММВБ" и (или) Открытым акционерным обществом "Московская Биржа ММВБ-РТС" к торгам, включены в список для расчета Индекса ММВБ и (или) Индекса РТС, и величина (вес) влияния указанных ценных бумаг на данные индексы составляет один процент и более; |  |  |
| ж) требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных и ликвидных финансовых активов (включаемых в состав показателя Лат через [код 8972](#Par2459) и в соответствии с [пунктом "к"](#Par2557) настоящей графы) (счета (их части): N N 322А, 323А (за исключением включенных в расчет [кода 8910](#Par2185)), 45410, 45510, 45709, 460А ... 473А);  з) предоставленные кредиты "овердрафт" при отсутствии в договоре указания на конкретный срок возврата со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, а также срочные кредиты "овердрафт" сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): N N 32001 (за исключением включенных в расчет [кодов 8908](#Par2168) и [8910](#Par2185)), 32101 (за исключением включенных в расчет [кодов 8908](#Par2168) и [8910](#Par2185)), 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708, 47001, 47101, 47201, 47301);  и) прочие размещенные средства до востребования (со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части): N N 46001, 46101, 46201, 46301, 46401, 46501, 46601, 46701, 46801, 46901);  к) ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, независимо от срока исполнения обязательств банка по указанным операциям (за исключением включенных в [код 8972](#Par2459)), а также ценные бумаги прочих эмитентов, перечисленных в [пункте "е"](#Par2538) настоящей графы и в [коде 8995](#Par2589), полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению ликвидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лат через [пункт "б"](#Par2187) [кода 8910](#Par2185)), при наличии у банка намерения их продать в течение ближайших 30 календарных дней и права в соответствии с условиями указанных договоров их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета) N 91314 за минусом остатков по счету (части счета) N 91419);  л) требования банка по получению начисленных (накопленных) процентов по активам, в отношении которых не предъявляются требования по определению расчетных резервов и формированию резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, по активам I и II категории качества в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П, участвующим в расчете высоколиквидных и ликвидных активов (счет N 47427), а также проценты по размещенным денежным средствам, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты) (за исключением включенных в [код 8967](#Par2429));  м) активы, перечисленные в настоящем коде и находящиеся в доверительном управлении, включаются в состав ликвидных активов либо за 30 календарных дней до прекращения договора (если срок уведомления превышает 30 дней), либо с момента направления уведомления (если срок уведомления меньше или равен 30 календарным дням), либо за 30 календарных дней до окончания срока договора (при отсутствии уведомления), в случае если к моменту окончания договора доверительного управления вышеуказанные активы ожидаются к получению в форме, позволяющей отнести их к высоколиквидным и (или) ликвидным активам (счет (его часть) N 47901);  н) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в [пункте "е"](#Par2538) настоящей графы и в [коде 8995](#Par2589), переданных без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям (за исключением включенных в расчет [кода 8972](#Par2459)) (счета (их части): N N 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, 50718, (50621 - 50620), (50721 - 50720);  абзац утратил силу с 1 ноября 2014 года. - Указание Банка России от 30.09.2014 N 3401-У;  о) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в [пункте "е"](#Par2538) настоящей графы и в [коде 8995](#Par2589), предоставленных банком в залог по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов, превышающая сумму обязательств банка по указанным кредитам (за исключением включенных в расчет [кода 8972](#Par2459)). |  |  |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У, от 30.09.2014  N 3401-У, от 30.11.2015 N 3855-У, от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): N N 20309, 20310, 20313, 20314). | 8990 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней:  а) депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): N N 20309, 20310, 20313, 20314);  б) кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): N N 31204 ... 31207, 31217 ... 31222, 31301, 31305 ... 31309, 31401, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609);  в) выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части): N N 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) N 52501 (за исключением остатков, вошедших в расчет [кода 8940](#Par2300));  г) обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчет [кода 8940](#Par2300)), остатков (счета (их части) N N 47411, 47426), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов;  д) арендные обязательства (счет (часть счета) N 60806);  е) депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (счета (их части): N N 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42110 ... 42114, 42203 ... 42207, 42303 ... 42307, 42311 ... 42315, 42503 ... 42507, 42603 ... 42607, 42611 ... 42615, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507, 43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007) (в части, не вошедшей в расчет [кода 8933](#Par2274)). | 8991 | Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Исключен с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У. | | |
| Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91315).  В расчет показателя "Овт" выданные банком гарантии и (или) поручительства включаются за 30 календарных дней до наступления срока платежа по гарантии и (или) поручительству (срока исполнения обязательств по гарантируемой сделке) в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии и (или) поручительства, прямо пропорционально величине кредитного риска по банковской гарантии и (или) поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме банковской гарантии и (или) поручительства). | 8993 | Н3 (Овт) |
| Суммы, подлежащие оплате более чем через 30 календарных дней (счета (их части): N N 30411, 30412, 30414, 30420, 30421, 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, 60335, 61701 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала, независимо от срока нахождения на счете N 60322, 60335, 61701). | 8994 | Н2 (Овм) Н3 (Овт) |
| (в ред. Указания Банка России от 29.06.2016 N 4055-У) | | |
| Долговые обязательства международных банков развития, указанных в [коде 8976](#Par2487), банков-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи, по которым может быть определена текущая (справедливая) стоимость или формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 283-П, (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц - резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также векселя, выданные, и (или) авалированные, и (или) акцептованные органами государственной власти и местного самоуправления иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", за исключением включенных в расчет [кодов 8972](#Par2459) и [8989](#Par2525) (счета (их части): N N 50109, 50110, (50121 - 50120), 50210, 50211, (50221 - 50220), 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802). | 8995 | Н3 (Лат) |
| (в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) | | |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части): N N 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32108, 32109, 32208, 32209, 32308, 32309, 32401, 32402, 44107, 44108, 44208, 44209, 44308, 44309, 44408, 44409, 44507, 44508, 44607, 44608, 44707, 44708, 44807, 44808, 44907, 44908, 45007, 45008, 45107, 45108, 45207, 45208, 45307, 45308, 45407, 45408, 45410, 45506, 45507, 45510, 45605, 45606, 45705, 45706, 45709, 458А (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307, 47402, 47701, 47801, 47802, 47803) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных гарантиями и (или) ценными бумагами Российской Федерации или Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка), а также взносы в гарантийный фонд платежной системы (счет (часть счета) N 30215), средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счета (их части): N N 30418, 30419, 30425).  В расчет кода включаются также:  учтенные векселя (счета (их части): N N 51206 ... 51209, 51306 ... 51309, 51406 ... 51409, 51506 ... 51509, 51606 ... 51609, 51706 ... 51709, 51806 ... 51809, 51906 ... 51909);  требования к контрагенту, возникшие в результате привлечения (размещения) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): N N 47408, 47423);  требования к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): N N 32208, 32209, 32308, 32309, 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307);  кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): N N 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318);  перечисленные в данном коде активы, находящиеся в доверительном управлении (счет (часть счета) N 47901).  В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. | 8996 | Н4 (Крд) |
| (в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У) | | |
| Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней:  а) обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части): N N 20309, 20310, 20313, 20314);  б) обязательства по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания;  в) обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Российской Федерации на инвестиционные нужды. | 8997 | Н4 (ОД) |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. | 8998 | Н7 () |
| Обязательства банка по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг (за исключением отраженных по [коду 8906](#Par2159)) (счета (их части): N N 312, 313, 314). | 8999 | Н3 (Овт) |

Пример расчета совокупной суммы требований банка

к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей

ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1

Допустим, банк имеет требования к трем своим акционерам (участникам) и четырем инсайдерам.

а1, а2, а3 - совокупная сумма требований банка (включая показатели КРВ и КРС) в рублях и в иностранной валюте в отношении соответственно первого, второго и третьего акционеров (участников);

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

1. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951).

1.1. Определение совокупной суммы требований банка, превышающей ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951), по первому акционеру (участнику):

А1 = а1 - 0,25 x К1 при условии, что (а1 - 0,25 x К1) > 0. В случае если (а1 - 0,25 x К1) < 0, А1 принимается равным нулю,

где 0,25 - установленное значение норматива [Н6](#Par951) - 25% собственных средств (капитала) банка;

 - собственные средства (капитал) банка на отчетную дату, величина которых рассчитывается в соответствии с Положением Банка России N 395-П без уменьшения на величину превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией, за вычетом сформированного резерва под соответствующую часть ссуд, а также сформированного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П.

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

Аналогично определяется совокупная сумма требований банка, превышающая ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951), по второму и третьему акционерам (участникам) (величины А2 и А3).

1.2. Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951), по всем акционерам (участникам):

А = А1 + А2 + А3

2. Определение совокупной суммы требований банка ко всем акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативом [Н9.1](#Par1046).

Б = (а1 + а2 + а3 - 0,5 x К1) > 0,

где 0,5 - установленное значение норматива [Н9.1](#Par1046) - 50% собственных средств (капитала) банка.

В случае если (а1 + а2 + а3 - 0,5 x К1) < 0, значение Б принимается равным нулю.

3. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам), превышающей ограничения, установленные нормативами [Н6](#Par951) и [Н9.1](#Par1046).

А\* = max {А, Б}.

4. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951).

4.1. Определение совокупной суммы требований банка к каждому инсайдеру, превышающей ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951) (величины В1, В2, В3, В4), осуществляется в порядке, аналогичном приведенному в [пункте 1.1](#Par2626) настоящего примера для каждого акционера (участника).

4.2. Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка к своим инсайдерам, превышающих ограничения, установленные нормативом [Н6](#Par951), по всем инсайдерам:

В = В1 + В2 + В3 + В4

5. Определение совокупной суммы требований банка ко всем инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом [Н10.1](#Par1091).

Г = в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К1, при условии, что

(в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К1) > 0,

где 0,03 - установленное значение норматива [Н10.1](#Par1091) - 3% собственных средств (капитала) банка.

В случае если (в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К1) < 0, значение Г принимается равным нулю.

6. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами [Н6](#Par951) и [Н10.1](#Par1091).

В\* = max {В, Г}.

7. Определение совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами [Н6](#Par951), [Н9.1](#Par1046) и [Н10.1](#Par1091).

[Код 8948](#Par2346) (Д) определяется следующим образом: Д = А\* + В\*.

Приложение 2

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

МЕТОДИКА

РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У,

от 30.05.2014 N 3268-У)

1. В целях расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в условные обязательства кредитного характера включаются обязательства (за исключением обязательств, принимаемых в уменьшение источников базового, добавочного и дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктами 2.2.11, 2.4.6 пункта 2 и подпункта 3.2.6 пункта 3 Положения Банка России N 395-П), в состав которых входят:

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с [пунктом 2](#Par2692) настоящего приложения кредитного эквивалента (далее - величина кредитного риска) по разнице между суммой условного обязательства кредитного характера и величиной резерва на возможные потери, создаваемого в соответствии с главой 3 Положения Банка России N 283-П, в зависимости от вероятности исполнения банком этого обязательства, и взвешивания в соответствии с [пунктом 9](#Par2727) настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

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

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

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

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

по условным обязательствам кредитного характера без риска - 0.

3. Условные обязательства кредитного характера, имеющие договорные условия, отличные от перечисленных в [пунктах 4](#Par2698) - [7](#Par2722), а также не упомянутые в [пунктах 4](#Par2698) - [7](#Par2722) настоящего приложения, самостоятельно включаются банками в группу условных обязательств кредитного характера с соответствующим уровнем риска ([абзац девятый пункта 4](#Par2706), [абзац восьмой пункта 5](#Par2714), [абзац седьмой пункта 6](#Par2721), [абзац четвертый пункта 7](#Par2725) настоящего приложения) в зависимости от вероятности исполнения обязательств по ним и срока действия.

4. Условные обязательства кредитного характера с высоким риском:

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

гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя;

вексельные поручительства (аваль). В расчет принимается вексельная сумма (часть вексельной суммы), авалированная банком;

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

индоссамент векселей;

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

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

другие условные обязательства кредитного характера с высоким риском.

5. Условные обязательства кредитного характера со средним риском:

выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые аккредитивы;

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

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

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

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

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

другие условные обязательства кредитного характера со средним риском.

6. Условные обязательства кредитного характера с низким риском:

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

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

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

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

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

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

7. Условные обязательства кредитного характера без риска:

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

безоборотные и препоручительные индоссаменты векселей;

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

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

9. Полученная по каждому условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в [пункте 2.3](#Par114) настоящей Инструкции) по условному обязательству кредитного характера величина кредитного риска взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, в том числе исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В случае если по условному обязательству кредитного характера предусмотрена солидарная обязанность, применяется наименьший из предусмотренных к применению в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции коэффициент взвешивания балансовых активов солидарно обязанных лиц.

В целях расчета норматива [Н1](#Par59) величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3.

10. Суммарная величина риска по всем условным обязательствам кредитного характера (КРВi) включается в знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка ([пункт 2.1](#Par59) настоящей Инструкции).

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.05.2014 N 3268-У)

11. Банковские гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации - эмитента еврооблигаций [(код 8944)](#Par2326), банки вправе не включать в расчет КРВi при обязательном соблюдении следующих требований:

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

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

В случае, если банк намерен не включать в расчет КРВi банковские гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации - эмитента еврооблигаций, то в подтверждение этого банк представляет (в сроки, установленные для представления формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации") в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

(в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У)

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

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

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

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

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

12. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Величина кредитного риска

по условным обязательствам кредитного характера

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Характер риска | Вид условного обязательства кредитного характера | Контрактная стоимость обязательства | Резерв на возможные потери | Взвешенный кредитный эквивалент | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Высокий риск | 1. Банковские гарантии и поручительства |  |  |  |  |
| 2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя |  |  |  |  |
| 3. Вексельные поручительства (аваль) |  |  |  |  |
| 4. Аккредитивы |  |  |  |  |
| 5. Индоссаменты |  |  |  |  |
| 6. Акцепты |  |  |  |  |
| 7. Уступка прав требования |  |  |  |  |
| 8. Другие |  |  |  |  |
| Средний риск | 1. Аккредитивы |  |  |  |  |
| 2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций |  |  |  |  |
| 3. Андеррайтинговые обязательства |  |  |  |  |
| 4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (долгосрочные) |  |  |  |  |
| 5. Другие |  |  |  |  |
| Низкий риск | 1. Аккредитивы |  |  |  |  |
| 2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (краткосрочные) |  |  |  |  |
| 3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций |  |  |  |  |
| 4. Другие |  |  |  |  |
| Риск отсутствует | 1. Обязательства по намеченным операциям |  |  |  |  |
| 2. Индоссаменты |  |  |  |  |
| 3. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" (с правом досрочного закрытия) |  |  |  |  |
| 4. Другие |  |  |  |  |
| Итого величина кредитного риска (КРВi): | X | X | X |  |  |
| (в ред. Указания Банка России от 30.05.2014 N 3268-У) | | | | | |

Приложение 3

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

МЕТОДИКА

РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ

ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У,

от 30.11.2015 N 3855-У)

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

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

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

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

3. Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах N N 52601 и 52602).

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, равен величине справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив (балансовый счет N 52601). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) не рассчитывается.

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

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

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

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

(в ред. Указания Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов.

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

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

ВПРк = 0,4 x ВПРв + 0,6 x к x ВПРв, где

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

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

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

.

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

6. Величина, подверженная риску, определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков ([пункты 3](#Par2900) и [5](#Par2904) настоящего приложения).

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

ЦЗв + ВПРк - С x (1 - Hc - Hfx), где

С - текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения из числа указанного в [подпункте 2.6.2 пункта 2.6](#Par796) настоящей Инструкции и удовлетворяющего требованиям [подпункта 2.6.5 пункта 2.6](#Par809) настоящей Инструкции;

Hc - дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным [подпунктом 2.6.1 пункта 2.6](#Par699) настоящей Инструкции;

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

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в [пункте 2.3](#Par114) настоящей Инструкции) по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с [подпунктами 2.3.1](#Par117) - [2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3. При этом в отношении требований к связанным с банком лицам, относящимся к IV группе активов в соответствии с [подпунктом 2.3.4 пункта 2.3](#Par509) настоящей Инструкции и подпадающим под действие повышенного коэффициента 1,5, коэффициент 1,3 не применяется.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, заключенными с контрагентами, не поименованными в [подпунктах 2.3.1](#Par117) - [2.3.3 пункта 2.3](#Par421) настоящей Инструкции и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Rating's либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям [кода 8846](#Par1781), взвешивается на коэффициент 0,05.

8. В случае применения подхода, предусмотренного [подпунктом 6.1 пункта 6](#Par2947) настоящего приложения, по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, по которым предоставлено обеспечение, из числа указанного в [подпункте 2.6.2 пункта 2.6](#Par796) настоящей Инструкции, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

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

9. Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) включается в знаменатель нормативов достаточности капитала банка ([пункт 2.1](#Par59) настоящей Инструкции).

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

Величина кредитного риска по производным финансовым

инструментам по состоянию на \_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид сделки | Номинальная стоимость | Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | Величина потенциального кредитного риска | Итоговая величина кредитного риска | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных [пунктом 2.3](#Par114) настоящей Инструкции |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам |  |  |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам |  |  |  |  |  |
| Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) | X | X | X |  |  |

Приложение 4

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ

Список изменяющих документов

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

2. Участниками синдиката являются:

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

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

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

исполнения обязательств заемщика;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приложение 5

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

МЕТОДИКА

ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ КРЕДИТАМ

Утратила силу с 1 января 2014 года. - Указание Банка России от 25.10.2013 N 3097-У.

Приложение 6

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

ПОРЯДОК

РАСЧЕТА НОРМАТИВА МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА РИСКА НА ОДНОГО

ЗАЕМЩИКА ИЛИ ГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАЕМЩИКОВ (Н6) ПО СДЕЛКАМ,

СОВЕРШАЕМЫМ НА ВОЗВРАТНОЙ ОСНОВЕ

Список изменяющих документов

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У,

от 30.09.2014 N 3401-У)

В зависимости от применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка подхода, предусмотренного [пунктом 2.3](#Par114) либо [пунктом 2.6](#Par697) настоящей Инструкции, норматив [Н6](#Par951) рассчитывается банком-заемщиком и банком-кредитором с учетом следующего.

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

1. Банк-заемщик по сделке с ценными бумагами, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива [Н6](#Par951) осуществляет:

- в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом [пункта 2.3](#Par114) настоящей Инструкции:

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается в учете в соответствии с Положением Банка России N 385-П, с учетом порядка, предусмотренного [абзацами четвертым](#Par650) и [пятым подпункта 2.3.28 пункта 2.3](#Par652) настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых в учете в соответствии с Положением Банка России N 385-П. При этом в отношении эмитента, ценные бумаги которого были получены без первоначального признания и в последующем переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива [Н6](#Par951) осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным [пунктом 4.4](#Par976) настоящей Инструкции для ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по первоначальной сделке;

- в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом [пункта 2.6](#Par697) настоящей Инструкции:

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с [подпунктом 2.6.1 пункта 2.6](#Par699) настоящей Инструкции;

(в ред. Указания Банка России от 30.09.2014 N 3401-У)

абзац утратил силу с 1 ноября 2014 года. - Указание Банка России от 30.09.2014 N 3401-У.

2. Банк-кредитор по сделке с ценными бумагами, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива [Н6](#Par951) осуществляет:

- в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом [пункта 2.3](#Par114) настоящей Инструкции:

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) требования по возврату денежных средств по указанной операции;

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в отношении эмитента, ценные бумаги которого получены в обеспечение, с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) стоимости указанных бумаг, в пределах суммы требования по возврату денежных средств и пропорционально величине риска невозврата денежных средств контрагентом, то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери по требованию по возврату денежных средств контрагентом, определяемой в соответствии с Положением Банка России N 254-П;

- в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом [пункта 2.6](#Par697) настоящей Инструкции:

(в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами, полученными без первоначального признания, или с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива [Н6](#Par951) результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с [подпунктом 2.6.1 пункта 2.6](#Par699) настоящей Инструкции;

(в ред. Указаний Банка России от 25.10.2013 N 3097-У, от 30.09.2014 N 3401-У)

абзац утратил силу с 1 ноября 2014 года. - Указание Банка России от 30.09.2014 N 3401-У.

Приложение 7

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

ПЕРЕЧЕНЬ ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ АКЦИЙ

1. ASX 100 (Австралия)

2. S&P/Toronto Stock Exchange 60 Index (Канада)

3. Shenzhen Stock Exchange Component Stock Index (Китай)

4. CAC 40 (Франция)

5. DAX 30 (Германия)

6. NIKKEI 225 (Япония)

7. KOSPI 100 (Южная Корея)

8. FTSE 100 (Великобритания)

9. Dow Jones Industrial Average (США)

Приложение 8

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

МЕТОДИКА

РАСЧЕТА РИСКА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНОГО ТРЕБОВАНИЯ

В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА

Список изменяющих документов

(введена Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3097-У)

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

2. Настоящая методика не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в [коде 8846](#Par1781).

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

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

кредитный своп на индекс (широкий круг контрольных лиц).

Для целей расчета РСК не могут учитываться:

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

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

4. Для расчета РСК используется следующая формула:

, где:

,

Aind = wind x Mind x Nind x Dind,

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Рейтинг долгосрочной кредитоспособности | | Коэффициент риска wi, % |
| Standard & Poor's/Fitch Ratings | Moody's Investors Service |
| AAA | Aaa | 0,7 |
| AA | Aa | 0,7 |
| A | A | 0,8 |
| BBB | Baa | 1,0 |
| BB | Ba | 2,0 |
| B | B | 3,0 |
| CCC | Caa | 10,0 |
| Рейтинг отсутствует | Рейтинг отсутствует | 4,0 |

;

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

, где:

 - номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента, включенного в j-е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

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

 - оставшийся срок до истечения производного финансового инструмента, включенного в j-е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

Dj - дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

, где

exp (x) - экспоненциальная функция;

EAj - величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с [приложением 3](#Par2888) к настоящей Инструкции для j-го производного финансового инструмента (для производных финансовых инструментов, включенных в j-е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам). В рамках данного расчета требования [пункта 7 приложения 3](#Par2954) к настоящей Инструкции не применяются. Формула, указанная в [пункте 6.1 приложения 3](#Par2947) к настоящей Инструкции, для целей расчета РСК может быть использована для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России N 254-П. В случае использования указанной формулы для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;

Dk - дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

;

Nk - номинальная контрактная стоимость k-го кредитного свопа на единичный базовый актив, приобретенного с целью уменьшения РСК i-го контрагента и соответствующего требованиям [пункта 3](#Par3128) настоящего приложения;

Mk - оставшийся срок до истечения k-го кредитного свопа на единичный базовый актив, имеющего номинальную контрактную стоимость Nk;

Dind - дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

, где

Nind - номинальная контрактная стоимость кредитного свопа на индекс с порядковым номером "ind", который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям [пункта 3](#Par3128) настоящего приложения;

Mind - оставшийся срок до истечения кредитного свопа на индекс, имеющего номинальную контрактную стоимость Nind;

wind - коэффициент риска для кредитного свопа на индекс с порядковым номером "ind", который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям [пункта 3](#Par3128) настоящего приложения. Банк рассчитывает среднее значение wind исходя из коэффициентов риска wi, приведенных в [таблице](#Par3144) абзаца пятого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс.

5. Итоговая величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента включается в знаменатели нормативов достаточности капитала банка ([пункт 2.1](#Par59) настоящей Инструкции).

6. Пример расчета РСК без учета кредитных свопов.

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

С первым контрагентом банк заключил две сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам), со вторым - три. Данные о величине, подверженной риску, и о сроке до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) приведены в [таблице](#Par3215) абзаца восьмого настоящего пункта. Для каждой сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) рассчитывается дисконт по формуле:

.

Для каждого контрагента рассчитывается величина Ai, которая представляет собой сумму произведений дисконта (Dj) на срок до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производному финансовому инструменту) (Mj) и на величину, подверженную риску (EAj), по всем производным финансовым инструментам (соглашениям о неттинге по производному финансовому инструменту) с i-м контрагентом, умноженную на весовой коэффициент контрагента из [таблицы](#Par3144) абзаца пятого пункта 4 настоящего приложения:

.

Величина РСК рассчитывается по следующей формуле:

.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перечень контрагентов | | | | | | | | | РСК |
| i | Рейтинг контрагента | wi |  | | | | | Ai | 129,69 |
| 1 | BBB | 1% | Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге) | | | | | 1,42 |
| j | EAj | Mj | Dj | EAj x Dj x Mj |
| 1 | 30 | 5 | 0,885 | 132,72 |
| 2 | 10 | 1 | 0,975 | 9,75 |
| 2 | рейтинг отсутствует | 4% | 1 | 15 | 1 | 0,975 | 14,63 | 3,88 |
| 2 | 10 | 5 | 0,885 | 44,24 |
| 3 | 20 | 2 | 0,952 | 38,07 |

7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

Пример [пункта 6](#Par3201) настоящего приложения продолжается следующим образом. В целях уменьшения РСК банк приобрел два кредитных свопа на второго контрагента и два кредитных свопа на индекс. Данные по приобретенным кредитным свопам (Nk, Mk, Nind, Mind, коэффициенты риска) приведены в [таблице](#Par3272). Значение величины Ai рассчитывается по следующей формуле:

.

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

.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перечень контрагентов | | | | | | | | | | | | | РСК |
| i | Рейтинг контрагента | | wi | |  | | | | | | | Ai | 65,29 |
| 1 | BBB | | 1% | | Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге) | | | | | | | 1,42 |
| j | EAj | | Mj | | Dj | EAj x Dj x Mj |
| 1 | 30 | | 5 | | 0,885 | 132,72 |
| 2 | 10 | | 1 | | 0,975 | 9,75 |
| 2 | рейтинг отсутствует | | 4% | | Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге) | | | | | | | 1,96 |
| j | EAj | | Mj | | Dj | EAj x Dj x Mj |
| 1 | 15 | | 1 | | 0,975 | 14,63 |
| 2 | 10 | | 5 | | 0,885 | 44,24 |
| 3 | 20 | | 2 | | 0,952 | 38,07 |
| Приобретенные кредитные свопы | | | | | | |
| k | Nk | | Mk | | Dk | Nk x Mk x Dk |
| 1 | 20 | | 2 | | 0,952 | 38,07 |
| 2 | 10 | | 1 | | 0,975 | 9,75 |
| Перечень кредитных свопов на индекс | | | | | | | | | | | | |  |
| ind | | wind | | Nind | | | Mind | | Dind | | Nind x Mind x Dind | Aind |
| 1 | | 1% | | 10 | | | 2 | | 0,952 | | 19,03 | 0,19 |
| 2 | | 2% | | 5 | | | 4 | | 0,906 | | 18,13 | 0,36 |

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

Риск изменения стоимости кредитного требования

в результате ухудшения кредитного качества контрагента

по состоянию на \_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перечень контрагентов | | | | | | | | | | | | | РСК |
| i | Рейтинг контрагента | | wi | |  | | | | | | | Ai |  |
| 1 |  | |  | | Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге) | | | | | | |  |
| j | EAj | | Mj | | Dj | EAj x Dj x Mj |
|  |  | |  | |  |  |
| 2 |  | |  | | Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге) | | | | | | |  |
| j | EAj | | Mj | | Dj | EAj x Dj x Mj |
|  |  | |  | |  |  |
| Приобретенные кредитные свопы | | | | | | |
| k | Nk | | Mk | | Dk | Nk x Mk x Dk |  |
|  |  | |  | |  |  |
| Перечень кредитных свопов на индекс | | | | | | | | | | | | |
| ind | | wind | | Nind | | | Mind | | Dind | | Nind x Mind x Dind | Aind |
|  | |  | |  | | |  | |  | |  |  |

Приложение 9

к Инструкции Банка России

от 3 декабря 2012 года N 139-И

"Об обязательных нормативах банков"

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ (ЧАСТИ ПРИБЫЛИ)

Список изменяющих документов

(введен Указанием Банка России от 30.11.2015 N 3855-У)

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Квартиль | Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с [главой 2.1](#Par823) настоящей Инструкции, для банков, не относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах | Совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, рассчитанной в соответствии с [главой 2.1](#Par823) настоящей Инструкции и надбавки за системную значимость для банков, относящихся к системно значимым кредитным организациям, в процентах | Доля прибыли, подлежащей распределению, в процентах |
| 01.01.2016 - 31.12.2016 | Первый | менее или равно (0,156 + 6,25% антициклической надбавки) | менее или равно (0,194 + 6,25% антициклической надбавки) | 0 |
| Второй | менее или равно (0,313 + 12,5% антициклической надбавки) и более (0,156 + 6,25% антициклической надбавки) | менее или равно (0,388 + 12,5% антициклической надбавки) и более (0,194 + 6,25% антициклической надбавки) | 20 |
| Третий | менее или равно (0,469 + 18,75% антициклической надбавки) и более (0,313 + 12,5% антициклической надбавки) | менее или равно (0,581 + 18,75% антициклической надбавки) и более (0,388 + 12,5% антициклической надбавки) | 40 |
| Четвертый | менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) и более (0,469 + 18,75% антициклической надбавки) | менее или равно (0,775 + 25% антициклической надбавки) и более (0,581 + 18,75% антициклической надбавки) | 60 |
| Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок | более (0,625 + 25% антициклической надбавки) | более (0,775 + 25% антициклической надбавки) | 100 |
| 01.01.2017 - 31.12.2017 | Первый | менее или равно (0,313 + 12,5% антициклической надбавки) | менее или равно (0,4 + 12,5% антициклической надбавки) | 0 |
| Второй | менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) и более (0,313 + 12,5% антициклической надбавки) | менее или равно (0,8 + 25% антициклической надбавки) и более (0,4 + 12,5% антициклической надбавки) | 20 |
| Третий | менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки) | менее или равно (1,2 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,8 + 25% антициклической надбавки) | 40 |
| Четвертый | менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) | менее или равно (1,6 + 50% антициклической надбавки) и более (1,2 + 37,5% антициклической надбавки) | 60 |
| Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок | более (1,25 + 50% антициклической надбавки) | более (1,6 + 50% антициклической надбавки) | 100 |
| 01.01.2018 - 31.12.2018 | Первый | менее или равно (0,469 + 18,75% антициклической надбавки) | менее или равно (0,631 + 18,75% антициклической надбавки) | 0 |
| Второй | менее или равно (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,469 + 18,75% антициклической надбавки) | менее или равно (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки) и более (0,631 + 18,75% антициклической надбавки) | 20 |
| Третий | менее или равно (1,406 + 56,25% антициклической надбавки) и более (0,938 + 37,5% антициклической надбавки) | менее или равно (1,894 + 56,25% антициклической надбавки) и более (1,2625 + 37,5% антициклической надбавки) | 40 |
| Четвертый | менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,406 + 56,25% антициклической надбавки) | менее или равно (2,525 + 75% антициклической надбавки) и более (1,894 + 56,25% антициклической надбавки) | 60 |
| Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок | более (1,875 + 75% антициклической надбавки) | более (2,525 + 75% антициклической надбавки) | 100 |
| с 01.01.2019 | Первый | менее или равно (0,625 + 25% антициклической надбавки) | менее или равно (0,875 + 25% антициклической надбавки) | 0 |
| Второй | менее или равно (1,25 + 50% антициклической надбавки) и более (0,625 + 25% антициклической надбавки) | менее или равно (1,75 + 50% антициклической надбавки) и более (0,875 + 25% антициклической надбавки) | 20 |
| Третий | менее или равно (1,875 + 75% антициклической надбавки) и более (1,25 + 50% антициклическои надбавки) | менее или равно (2,625 + 75% антициклической надбавки) и более (1,75 + 50% антициклическои надбавки) | 40 |
| Четвертый | менее или равно (2,5 + 100% антициклической надбавки) и более (1,875 + 75% антициклической надбавки) | менее или равно (3,5 + 100% антициклической надбавки) и более (2,625 + 75% антициклической надбавки) | 60 |
| Превышает сумму минимально допустимых значений надбавок | более (2,5 + 100% антициклической надбавки) | более (3,5 + 100% антициклической надбавки) | 100 |