Инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. N 110-И"Об обязательных нормативах банков"

Настоящая Инструкция на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (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; N 28, ст. 3469; N 28, ст. 3470; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 января 2004 года N 1) в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков устанавливает 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 собственных средств (капитала) банка;

ликвидности банков;

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.

1.2. Иные обязательные нормативы, установленные Федеральным законом "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 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.

Глава 2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) (далее - норматив Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. В расчет норматива Н1 включаются:

величина 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, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

величина кредитного риска по срочным сделкам;

величина операционного риска;

величина рыночного риска.

Норматив Н1 рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Н1} = \frac{\text{К}}{SUM\ \text{Кр}_i\left(\text{А}_i - \text{Рк}_i\right) + \text{код } 8957 + \text{код } 8807 + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%$$

,

где:

К - собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года N 4269, 17 июля 2006 года N 8091, 7 марта 2007 года N 9072, 26 июля 2007 года N 9910, 20 декабря 2007 года N 10778, 12 декабря 2008 года N 12840, 19 декабря 2008 года N 12905, 29 июня 2009 года N 14161 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15, от 26 июля 2006 года N 41, от 14 марта 2007 года N 14, от 2 августа 2007 года N 44, от 26 декабря 2007 года N 71, от 17 декабря 2008 года N 73, от 24 декабря 2008 года N 74, от 8 июля 2009 года N 40) (далее - Положение Банка России N 215-П);

Кр_i - коэффициент риска i-го актива в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

А_i - i-й актив банка;

Рк_i - величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности i-го актива;

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

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции, код 8811;

ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера операционного риска, код 8942;

РР - величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года N 10638 ("Вестник Банка России" от 12 декабря 2007 года N 68) (далее - Положение Банка России N 313-П), код 8812.

2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка:

для банков с размером собственных средств (капитала) не менее 180 млн. рублей - 10 процентов;

для банков с размером собственных средств (капитала) менее 180 млн. рублей - 11 процентов.

2.3. При расчете норматива Н1 банки оценивают активы на основании следующей классификации рисков:

2.3.1.

I группа активов	Коэффициент риска (в процентах)

наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути,

код 8962 0

средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов, счет (часть счета)

30210 0

суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота,

код 8969 0

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, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов,

код 8912 0

обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202 и

30204 0

вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (то есть источником финансирования вложений в которые являются обязательства (пассивы), номинированные в валюте кредитного требования (актива). Порядок отнесения кредитных требований (их части) к категории "фондированные в рублях" установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта,

код 8900 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 ("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) (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 и акции), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России. Порядок отнесения требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории "фондированные в рублях" установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта,

код 8973 0

кредитные требования к банкам - резидентам Российской Федерации, возникшие по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками - резидентами Российской Федерации, заключенных в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605),

код 8805 0

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 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 Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг,

код 8974 0

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" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет в разделе "Банковский надзор"), к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства,

код 8901 0

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг,

код 8917 0

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 (Мировой банк, Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая Корпорация, 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); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) 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 0

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде заклада) собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках,

код 8945 0

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 20

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной 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 части, равной текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг,

код 8913 20

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам Российской Федерации, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней,

код 8964 20

требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, в том числе расчетным центрам ОРЦБ, кредитным организациям, выступающим в качестве стороны по сделкам с участниками расчетов на организованной торговой площадке и являющимся покупателем для каждого участника расчетов - продавца инструмента и продавцом для каждого участника расчетов - покупателя инструмента (далее - кредитные организации, выполняющие функции центральной стороны на организованных торговых площадках), средства фонда поддержания ликвидности, специально созданного участниками расчетов, требования кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером в расчетных небанковских кредитных организациях, в том числе расчетных центрах ОРЦБ, в кредитных

организациях, выполняющих функции центральной стороны на организованных торговых площадках, требования банков к валютным и фондовым биржам,

код 8941 20

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 20

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "2", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "2",

код 8975 20

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновые оценки "0", "1",

код 8953 20

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1",

код 8959 20

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным банкам развития (Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных банков развития, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг,

код 8977 20

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, а также номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Банку России. Порядок отнесения кредитных требований (их части) и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (их части) к категории "фондированные в иностранной валюте" установлен подпунктом 2.3.8 настоящего пункта,

код 8960 50

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,

код 8966 50

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации,

код 8923 50

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 50

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "3", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "3",

код 8985 50

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2",

код 8954 50

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновую оценку "2",

код 8946 50

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным 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), 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) (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 27 ноября 2008 года N 2134-У "О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2008 года N 12875, 21 января 2009 года N 13161, 18 февраля 2009 года N 13379 ("Вестник Банка России" от 24 декабря 2008 года N 74, от 28 января 2009 года N 5, от 20 февраля 2009 года N 11) (далее - Ломбардный список Банка России),

код 8801 50

2.3.4.

IV группа активов	Коэффициент риска (в процентах)

все прочие активы банка 100

В состав IV группы активов 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;

остатков на балансовых счетах: NN 105, 10605, 109, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325A, 40111, 40311, 50905, 60601, 60805, 609 (А-П)**, 61401, 61403, 70606...70612, 70706...70712, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8806, 8934, 8936, 8943, 8947, 8948 (уменьшенной на сумму средств, указанную по коду 8924), 8949, 8956, 8961, 8970, 8971, 8981.

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,

код 8980 150

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.

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).

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 как соотношение совокупной величины пассивов в рублях, определяемой как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по счетам (их части) NN 102, 10601, 10602, 30109, 30111, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, 30227, 30230, 30231, 30232, 30401, 30403, 30405, 30408, 30601, 30603, 30604, 30606, 312...317, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, 40116, 402, 40301...40307, 40312, 40314, 404...408, 409П, 410...423, 425...440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47409, 47412, 47414, 47416, 47418, 47419, 47422, 520...524, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322, 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 (без коэффициентов взвешивания по риску), за вычетом остатков по счетам NN 50121, 50221, 50621, 50721 при одновременном добавлении к указанной совокупной величине активов в рублях остатков по счетам (их части) NN 30208, 50905.

В случае если на дату расчета норматива Н1 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 случае если на дату расчета норматива Н1 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 актива, 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).

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

2.3.10. 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 и 2.3.13 настоящего пункта. В данном случае в качестве гаранта рассматривается контрагент по срочной сделке.

2.3.11. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом ценных бумаг, поручительством, гарантией (банковской гарантией) эмитентов, поручителей, гарантов, указанных в подпунктах 2.3.1-2.3.3 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 не предусматривают возможности его изменения и расторжения по требованию залогодателя (поручителя).

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, заключенного в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающем 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 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) гарантов, поручителей, указанных в подпунктах 2.3.1-2.3.3 настоящего пункта, относятся к I-III группам активов при соблюдении следующих условий:

гарантия (банковская гарантия), поручительство содержат ссылку на основное обязательство (кредитное требование и требование по получению начисленных (накопленных) процентов), обеспечиваемое гарантией (банковской гарантией), поручительством;

срок действия гарантии (банковской гарантии), договора поручительства превышает срок исполнения обязательства, обеспечиваемого гарантией (банковской гарантией), поручительством.

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

ценные бумаги обращаются на ОРЦБ;

срок действия договора о залоге превышает срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом;

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

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

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

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

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.

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), 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

в виде субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.2.6 пункта 2.2 и пунктом 4.6 Положения Банка России N 215-П.

2.3.21. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в акции и долговые обязательства включаются только те кредитные требования в виде вложений в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 настоящего пункта), по которым не рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России N 313-П.

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 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 ("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) (далее - Положение Банка России N 283-П), подлежащие учету на балансовых счетах N 501, N 502, N 506, N 507 в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 приложения 11 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390, 6 ноября 2008 года N 12584, 2 декабря 2008 года N 12783, 19 декабря 2008 года N 12904 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60, от 19 ноября 2008 года N 67, от 10 декабря 2008 года N 72, от 31 декабря 2008 года N 75) (далее - Положение Банка России N 302-П).

2.3.22. Определение уровня риска по синдицированным кредитам (приложение 4 к настоящей Инструкции) осуществляется в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

2.3.23. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года 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), включаются в расчет кода 8973.

2.3.24. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, остатки по балансовому счету N 47408, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки (срочной части сделки), а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, выполняющих функции центральной стороны на организованных торговых площадках, в части их требований к участникам расчетов, включаются в сумме превышения требований над величиной обязательств по каждой срочной сделке или открытой позиции соответственно.

2.3.25. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран - участников Содружества Независимых Государств, имеющих страновую оценку "7", к резидентам указанных стран не включаются в расчет активов банка V группы, а относятся к IV группе активов для целей настоящей Инструкции.

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) 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 (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0{,}5 \times \text{Овм*}} \times 100\% \geq 15\%,$$

где

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках - резидентах Российской Федерации, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", 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 NN 30210, 30213 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

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: NN 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 304П - 30410, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 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, 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, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994;

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (код 8922).

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

3.3. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) 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 (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0{,}5 \times \text{Овт*}} \times 100\% \geq 50\%,$$

где

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости 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): NN 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 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 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987;

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): NN 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30401, 30403, 30405, 30408, 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, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "С"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 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 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (код 8930).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 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 и 3.3 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 и Н3 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 302-П, включаются в расчет показателей Лам и Лат с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

3.5. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определяемую в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H4 = \frac{\text{Крд}}{\text{К} + \text{ОД} + 0{,}5 \times \text{О*}} \times 100\% \leq 120\%,$$

где

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 (код 8996);

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 (код 8918, код 8997);

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (код 8978).

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

3.6. Утратил силу.

3.7. Показатели $\text{Овм*}, \text{Овт*}, \text{О*}$ определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц, участвующих в расчете кодов 8922, 8930, 8978, предусмотренных приложением 1 к настоящей Инструкции, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 0,1% средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

Для целей определения показателей $\text{Овм*}, \text{Овт*}, \text{О*}$ расчетный период равен 18 месяцам, предшествующим дате расчета.

Показатель Овм* определяется как минимальный из Овм*^1 ... Овм*^i ... Овм*^{18}, где

$$\text{Овм*}^i = \sum_{j=1}^{n} \text{Овм*}^{(i,j)},$$

i = 1, 2 ... 18

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

$$\text{Овм}^{*(i,j)} = min\left\{\text{Овм}^{(i,j)}, z\right\},$$ где

$$z = 0{,}1\% \times \left(\frac{1}{18}\sum_{i=1}^{18}\text{Овм}^{i}\right),$$

Овм^{i} - сумма остатков средств на счетах юридических и физических лиц, принимаемых в расчет по состоянию на первое число i-го месяца расчетного периода,

$\text{Овм}^{(i,j)}$ - j-ый остаток по счету юридического или физического лица из Овм^{i}, где j = 1, 2 ... n.

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

Банк вправе самостоятельно принять решение о включении в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей $\text{Овм}^{*}, \text{Овт}^{*}, \text{О}^{*}$. 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, Н3 и Н4 показатели $\text{Овм}^{*}, \text{Овт}^{*}, \text{О}^{*}$, указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

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 $\text{Овм}^{*}, \text{Овт}^{*}, \text{О}^{*}$. В качестве источников данных используется форма отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленная Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года N 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года N 5488; 23 марта 2006 года N 7613; 18 декабря 2006 года N 8630; 29 марта 2007 года N 9168; 25 июня 2007 года N 9679; 17 сентября 2007 года N 10155; 11 декабря 2007 года N 10669 ("Вестник Банка России" от 12 февраля 2004 года N 12-13; от 30 марта 2006 года N 19-20; от 21 декабря 2006 года N 71; от 30 марта 2007 года N 17; от 28 июня 2007 года N 37; от 27 сентября 2007 года N 55; от 17 декабря 2007 года N 69) (далее - Указание Банка России N 1376-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) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{Крз}{К} \times 100\% <= 25\%,$$ где

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, 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.

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

вложения банка в акции (доли), включая те, по которым рассчитывается рыночный риск, и за исключением тех, которые получены по операциям, 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 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России N 215-П;

величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

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

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

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 операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания;

стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе;

ценные бумаги, полученные без прекращения признания по операциям, 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 настоящей Инструкции;

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

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

4.4. Норматив Н6 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 не рассчитывается.

4.5. Утратил силу.

4.6. Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков, являющихся в соответствии со статьей 64 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними.

В целях отнесения хозяйственных обществ к группе связанных заемщиков применяются правила статей 105 и 106 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики:

входят в состав банковской группы или банковского холдинга, определяемых в соответствии со статьей 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

являются близкими родственниками по отношению друг к другу, определенными в качестве таковых федеральными законами;

являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц-заемщиков.

В целях расчета норматива Н6 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.

4.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера и срочные сделки включаются в расчет норматива Н6 с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих требований и долговых обязательств, предоставленных заемщиком в качестве обеспечения по ссуде, в соответствии с п. 2.3 настоящей Инструкции.

4.7.1. В величину Крз в целях расчета норматива Н6 не включаются предоставленные кредитным организациям-резидентам субординированные кредиты в части, вычитаемой из дополнительного капитала в соответствии с пунктом 4.6 Положения Банка России N 215-П.

4.7.2. Норматив Н6 не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

4.7.3. При расчете норматива Н6 остатки по балансовому счету N 47408, возникающие в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки (срочной части сделки), а также связанные с операциями с участием кредитных организаций, выполняющих функции центральной стороны на организованных торговых площадках, в части их требований к участникам расчетов в соответствии с настоящим пунктом включаются в величину Крз в сумме превышения требований над величиной обязательств, соответственно, по каждой срочной сделке или открытой позиции.

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

Глава 5. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)

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

Сумма Кскр

i

Н7 = ———————— x 100% <= 800%, где

К

Кскр_i - i-тый 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 п. 2.3 настоящей Инструкции, (код 8998). Показатель Кскр_i рассчитывается на основании методики, установленной для расчета показателя Крз главой 4 настоящей Инструкции.

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 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), 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:

Сумма Кра

i

Н9.1 = ———————— x 100% <= 50%, где

К

Кра_i - величина i-того кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам 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 настоящей Инструкции, (код 8926). Показатель Кра_i рассчитывается в отношении участников (акционеров) в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз.

6.2. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50 процентов.

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

7.1. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

7.2. Норматив Н10.1 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:

Сумма Крси

i

Н10.1 = ———————— x 100% <= 3%, где

К

Крси_i - величина i-того кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, 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 настоящей Инструкции. Показатель Крси_i рассчитывается в отношении инсайдеров банка в порядке, установленном главой 4 настоящей Инструкции для показателя Крз, код 8925.

7.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 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) 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:

Сумма Кин

i

Н12 = ———————— x 100% <= 25%, где

К

Кин_i - величина i-той 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 8919, 8963, - 8920, - 8982.

8.2. В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли) юридических лиц,

приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, в том числе переданных в доверительное управление, за исключением вложений, уменьшающих показатель собственных средств (капитала) банка в соответствии с пп. 2.2.6 п. 2.2 Положения Банка России N 215-П, и за исключением вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала организации (участником (акционером) которой является банк), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета собственных средств (капитала) банка.

8.3. Утратил силу с 1 января 2008 г.

8.4. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 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 по форме отчетности 0409118 "Данные о крупных кредитах", установленным Указанием Банка России N 1376-У.

В случае если на основании пункта 1.3 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 0409118 "Данные о крупных кредитах", а также форму отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и форму отчетности 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)".

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 ("Вестник Банка России" от 4 февраля 2004 года N 7).

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 банком нарушен обязательный норматив на внутримесячную дату (даты), информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, представляется банком в составе формы отчетности 0409135 "Информация об обязательных нормативах", и формы отчетности 0409118 "Данные о крупных кредитах", представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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

Глава 10. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением банками обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией

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

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)", 0409135 "Информация об обязательных нормативах" и 0409118 "Данные о крупных кредитах", установленных Указанием Банка России N 1376-У;

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

данных отчетности, представленной банком по требованию Банка России 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", 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)", 0409135 "Информация об обязательных нормативах" и 0409118 "Данные о крупных кредитах;

данных отчетности, представляемой банком по форме 0409151 "График погашения еврооблигаций с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации - эмитента еврооблигаций", установленной нормативным актом Банка России о порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк России, в целях проверки соответствия срока обращения еврооблигаций, выпущенных дочерней организацией - эмитентом еврооблигаций, и срока привлечения средств, полученных в результате размещения данных ценных бумаг;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по форме, приведенной в п. 12 приложения 2 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России;

информации о величине кредитного риска по срочным сделкам по форме, приведенной в п. 10 приложения 3 к настоящей Инструкции, представляемой банком по запросу территориального учреждения Банка России.

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 п. 1.3 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 активов и (или) обязательств в соответствии с п. 1.3 настоящей Инструкции, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к настоящей Инструкции. Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России информацию о предъявлении требования в составе формы отчетности 0409637 "Перечень информации о примененных мерах воздействия, предъявленных требованиях и поступивших от уполномоченных лиц заявлениях об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и предложениях арбитражных судов о целесообразности ее отзыва, а также осуществлении по инициативе кредитной организации мер по предупреждению банкротства", установленной нормативным актом Банка России о порядке составления и представления отчетности территориальными учреждениями Банка России в Банк России.

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 п. 11.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и невыполнением банком соответствующего норматива. Под установлением контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемому (нормативному) значению. При нарушении контрольных значений обязательных нормативов принудительные меры воздействия применяются к банкам в соответствии с пунктом 10.4 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 п. 11.2 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, уполномоченными подписывать отчетность, главным бухгалтером либо другим лицом, его замещающим.

Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство банка и в течение 10 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

Настоящая Инструкция подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 апреля 2004 года.

Для банков, входящих в состав банковской группы (банковского холдинга), п. 4.5 вступает в силу с 1 января 2006 года. Банки, входящие в состав банковской группы (банковского холдинга), осуществляют расчет остатков на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, являющихся членами той же банковской группы (банковского холдинга), с 1 января 2006 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М.Игнатьев

---

* Коды - расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

* Знак "( )" означает включение в расчет только суммы превышения остатков, взятых со знаком "+", над остатками, входящими в выражение со знаком "-"; признак "А" в наименовании счета первого порядка - сумма остатков, рассчитанная по всем составляющим его активным счетам второго порядка; признак "П" в наименовании счета первого порядка - сумма остатков, рассчитанная по всем пассивным счетам второго порядка, относящимся к данному балансовому счету первого порядка. Знак "_" означает включение в расчет всех значений счетов второго порядка.

Зарегистрировано в Минюсте РФ 6 февраля 2004 г.

Регистрационный N 5529

Приложение 1

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

"Об обязательных нормативах банков"

Перечень расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов

Наименование	Код обозначения	Данные используются при расчете нормативов
1	2	3

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к открытым акционерным обществам, соответствующим критериям естественных монополий, деятельность которых регулируется Федеральным законом "О естественных монополиях", при условии их включения в раздел 2 Перечня стратегических предприятий, а также при условии, что ценные бумаги этих обществ включены в Ломбардный список Банка России (счета (их части): N 445А_450А, 452А, 47427).	8801	Н1(А)
Кредитные требования к банкам - резидентам Российской Федерации, возникшие по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками - резидентами Российской Федерации, заключенных в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (части счетов: N 320А, 322А, 32401)	8805	Н1 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): N 455, 457, 458, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:	8806	Н1 (А)
государственной регистрации ипотеки жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;		
предмет залога - жилое помещение подлежит переоценке на регулярной основе (как минимум ежегодно) в порядке, определенном кредитной организацией;		
соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога составляет не более 70 процентов;		
соотношение совокупного годового дохода заемщика (его супруга (супруги) и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет не менее 3,0. Соотношение совокупного годового дохода заемщика (его супруга (супруги) и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) оценивается банком на день выдачи ссуды и в дальнейшем - не реже одного раза в год;		
заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 16 июля 1998 года N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 29, ст. 3400; 2005, N 1, ст. 42; 2008, N 52, ст. 6219);		
обслуживание долга по ссуде оценивается не хуже, чем среднее, в соответствии с Положением Банка России N 254-П		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8806, умноженная на коэффициент 0,7	8807	Н1 (А)
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции	8810	Н1 (КРВ)
Величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции	8811	Н1 (КРС)

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России N 313-П	8812	Н1 (РР)
Вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (счета (их части): NN 47901, 50116, 50118, (50121-50120), 50214, 50218, (50221-50220), 50313, 50318).	8900	Н1 (А)
Расчет кодов, участвующих в расчете знаменателя норматива Н1 (за исключением кодов 8806 и 8956), осуществляется с уменьшением указанных в соответствующем коде активов на величину сформированных под них в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П резервов.		
В расчет кодов, участвующих в расчете норматива Н1, включаются ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в части, участвующей в соответствующем коде		
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства (счета (их части): NN 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 (А)
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): NN 441А, 460А, 47427, 47802, 47803, 47901, 50104, 50118, (50121-50120), 50205, 50218, (50221-50220), 50305, 50318, 51201...51207)	8902	Н1 (А)
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): NN 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 (А)
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): NN 442А, 461А, 47427, 47802, 47803, 47901, 50105, 50118, (50121-50120), 50206, 50218, (50221-50220), 50306, 50318, 51301...51307)	8904	Н1 (А)

5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1"), 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): NN 312, 313, 314, 31503...31509, 31603...31609, 41002...41007, 41102...41107, 41202...41207, 41302...41307, 41402...41407, 41502...41507, 41602...41607, 41702...41707, 41802...41807, 41902...41907, 42002...42007, 42102...42107, 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)
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): NN 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410).	8906	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
5 процентов кредитов, депозитов и иных привлеченных средств сроком погашения свыше 30 календарных дней, привлеченных банком и обеспеченных предоставленным им залогом в виде ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1"), 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): NN 31204...31207, 31212, 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, 42203...42207, 42503...42507, 42703...42707, 42803...42807, 42903...42907, 43003...43007, 43103...43107, 43203...43207, 43303...43307, 43403...43407, 43503...43507, 43603...43607, 43703...43707, 43803...43807, 43903...43907, 44003...44007).	8907	Н3 (Овт)
Кредиты "овердрафт", депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, на срок "до востребования" со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, в случае если исполнение обязательств по ним в соответствии с договором предусмотрено не позднее дня, следующего за днем востребования (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части): NN 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301).Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, имеющих страновую оценку "2" и выше, депозиты и прочие размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (за исключением включенных в расчет кода 8910) (счета (их части): NN 32002, 32102, 32202, 32302).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции	8908	Н3 (Лат)
Средства участников расчетных центров ОРЦБ (счета (их части): NN 30402, 30404, 30406, 30409).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции	8909	Н2 (Лам) Н3 (Лат)

Требования к банкам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", к Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейскому банку реконструкции и развития, а также к банкам-резидентам Российской Федерации, Внешэкономбанку, которые в соответствии с Положением Банка России N 283-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 (за исключением требований банка к контрагенту по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе) 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): NN 32001, 32002, 32010, 32101, 32102, 32110, 32201, 32202, 32301, 32302 и(или) счета (их части): 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 операциям, 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 32201, 32202, 32301, 32302 и(или) счета (их части): 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 банках, (счета (их части): NN 30110, 30114, 30119, 30221).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.	8910	Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов и отражаемых на счете N 47404 (счет (часть счета) N 47405).	8911	Н2 (Овм) Н3 (Овт)
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, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов (счета (их части): NN 30102, 30221, 30224, 319; 30104, 30106 (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции), 32902, 47408 (в том числе в части требований, учитываемых на балансовом счете N 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47427).	8912	Н1 (А)

Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной 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 части, равной текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (счета (их части): NN 320A, 321A, 322A, 323A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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	Н1 (А)
Обязательства банка, не удовлетворяющие критериям "до востребования и на 1 день" (за исключением отраженных по коду 8994) (счета (часть счетов) NN 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322).	8914	Н2 (Овм)
Дивиденды, подлежащие выплате акционерам (участникам), если решение о выплате дивидендов утверждено собранием акционеров (участников) или органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка (счет (часть счета) N 60320).	8916	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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	Н1 (А)
Обязательства банка (за исключением включенных в расчет кода 8933) по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по долговым обязательствам банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года (счета (их части): NN 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, 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).	8918	Н4 (ОД)

Вложения, удовлетворяющие требованиям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции. Вложения в акции (доли) включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных акций (долей) (счета (их части): N 50706, 50707, 50708, 50718, (50721-50720), 60202, 60203, 60204.	8919	Н12 (Сумма Кин_i)
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).	8920	Н12 (Сумма Кин_i)
Средства на корреспондентском счете в Банке России, депозиты и прочие размещенные средства в Банке России до востребования и на один день, средства на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России (счета (их части): NN 30102, 30221, 31901, 31902, 31903, 32902 (если день размещения депозита и прочих средств предшествует выходным и праздничным дням); 30104, 30106 (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 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 настоящей Инструкции.	8921	Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенный в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): NN 40101, 40105, 40106, 40107, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407, 408, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001).	8922	Н2 (Овм*)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в иностранной валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации (счета (их части): NN 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, 47427, 478А, 47901, 51401...51407, 51501...51507, 51601....51607, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907).	8923	Н1 (А)
Сформированный резерв, определяемый в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П, в части, относящейся к величине превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным настоящей Инструкцией (нормативы Н6, Н9.1, Н10.1), и отраженной по коду 8948.	8924	Н1 (А)

Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, 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 настоящей Инструкции для показателя Крз.	8925	Н10.1 (Сумма Крси_i)
Совокупная сумма кредитных требований банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, 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 настоящей Инструкции.	8926	Н9.1 (Сумма Кра_i)
Суммы покрытых отзывных аккредитивов (счета (их части): NN 40901, 40902).Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков-корреспондентов, обязательства по экспортным и импортным покрытым отзывным аккредитивам (счет (часть счета) N 47409).	8927	Н2 (Овм) Н3 (Овт)
Суммы покрытых безотзывных аккредитивов сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 40901, 40902).Обязательства по экспортным покрытым безотзывным аккредитивам со сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней (счет (часть счета) N 47409);Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам сроком закрытия в течение ближайших 30 календарных дней в части, превышающей сумму покрытия, перечисленного исполняющему банку-нерезиденту и отраженного по счету N 47410 (счет (часть счета) N 47409).	8928	Н3 (Овт)
Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определенный в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): NN 40101, 40105, 40106, 40107, 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*)
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): NN 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 (А)

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: NN 41002...41007, 41102...41107, 41202...41207, 41302...41307, 41402...41407, 41502...41507, 41602...41607, 41702...41707, 41802...41807, 41902...41907, 42002...42007, 42102...42107, 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)
Вложения кредитной организации в акции (доли), а также субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам, в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 2.2.6 пункта 2 и подпункта 4.6 пункта 4 Положения Банка России N 215-П соответственно.	8934	Н1 (А)
Неденежные активы (до регистрации отчета об итогах выпуска акций), внесенные в оплату эмитируемых акций (чет# (часть счета) N 604А).	8936	Н1 (А)
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и на следующий день по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие текущую (справедливую) стоимость указанных активов (счета (их части): N 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001).	8937	Н2 (Овм)
Одинаковые (сопоставимые) по размеру встречные требования банка к кредитным организациям-корреспондентам и кредитных организаций-корреспондентов к банку сроком исполнения в течение ближайших 30 дней, по счетам НОСТРО и ЛОРО (в части, вошедшей в расчет кодов 8910 и 8950), межбанковским кредитам, депозитам, прочим привлеченным (размещенным) средствам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части): NN 30110, 30114, 30118, 30119, 32001...32009, 32010, 32101...32109, 32110, 32201...32209, 32301...32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их части): NN 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 операциям, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами, переданными без прекращения признания, превышающие текущую (справедливую) стоимость указанных активов (счета (их части): N 315, 316, 317, 318, 32901, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440).	8939	Н3 (Овт)
Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части): NN 47411 и 47426), по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) N 52501), а также проценты, начисленные в порядке, определенном пунктом 3.6 Положения Банка России от 26 июня 1998 года N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688, 11 декабря 2007 года N 10675 ("Вестник Банка России" от 6 августа 1998 года N 53-54, от 28 августа 1998 года N 61, от 4 февраля 1999 года N 7, от 17 декабря 2007 года N 69) (далее - Положение Банка России N 39-П).	8940	Н2 (Овм) Н3 (Овт)
Требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, в том числе расчетным центрам ОРЦБ, кредитным организациям, выполняющим функции центральной стороны на организованных торговых площадках, средства фонда поддержания ликвидности, специально созданного участниками расчетов, требования кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером в расчетных небанковских кредитных организациях, в том числе расчетных центрах ОРЦБ, в кредитных организациях, выполняющих функции центральной стороны на организованных торговых площадках, требования банков к валютным и фондовым биржам (счета (их части): NN 30213, 304А, 30602, 322А, 47404, 47408).	8941	Н1 (А)
Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера операционного риска.	8942	Н1 (ОР)
Показатели, уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.2 и 2.2.5 пункта 2 Положения Банка России N 215-П:а) собственные акции, размещенные банком с предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа (счет (часть счета): N 60323);б) начисленный дисконт, подлежащий списанию на расходы банка в отчетном периоде (месяце), при расчете на внутримесячные даты (счет (часть счета): N 52503).	8943	Н1 (А)
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) NN 42502...42507)	8944	КРВ

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде заклада) собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 455A, 456A, 457A, 461A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 47901, 51201...51207, 51301...51307, 51401...51407, 51501...51507, 51601...51607, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907)	8945	H1 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 455A, 456A, 457A, 461A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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	H1 (A)
Остатки на отдельных лицевых счетах счетов NN 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка в иностранной валюте при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций со специальным режимом при выпуске акций	8947	H1 (A)
Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами H6, H9.1 и H10.1.	8948	H1 (A)
Величина недосозданных резервов, необходимых к созданию в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 283-П (разница между величиной расчетного резерва, скорректированного на сумму обеспечения (в случае наличия), и фактической суммой резерва).	8949	H1 (A)
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Российской Федерации, Внешэкономбанке и в банках-нерезидентах 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), (счета (их части): NN 30110, 30114, 30118, 30119, 30221).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.	8950	H3 (Лат)

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" (счета (их части): NN 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30602, 321A, 323A, 47408 (в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423, 47427, 478A, 47901, 50109, 50118, (50121-50120), 50210, 50218, (50221-50220), 50310, 50318, 50607, 50618, (50621-50620), 50707, 50718, (50721-50720), 51801...51807)	8953	Н1 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части): NN 20316, 30114, 30119, 30221, 30233, 30602, 321A, 323A, 47408 (в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423, 47427, 478A, 47901, 50109, 50118, (50121-50120), 50210, 50218, (50221-50220), 50310, 50318, 50607, 50618, (50621-50620), 50707, 50718, (50721-50720), 51801...51807)	8954	Н1 (А)
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 (счет (часть счета): N 52301, 52406).	8955	Н2 (Овм)
Требования к связанным с банком лицам, за исключением требований к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут в том числе относиться:аффилированные лица банка;не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.Требования к связанным с банком лицам не включаются в расчет I-III групп активов.Требования к связанным с банком лицам, включенные в V группу активов, не включаются в расчет настоящего кода.	8956	Н1 (А)
Сумма требований к связанным с банком лицам, за исключением суммы требований к кредитным организациям - участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3.	8957	Н1 (А)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 455A, 456A, 457A, 461A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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	Н1 (А)

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, а также номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Банку России (счета (их части): NN 441A, 442A, 460A, 461A, 47427, 47802, 47803, 47901, 50104, 50105, 50116, 50118, (50121-50120), 50205, 50206, 50214, 50218, (50221-50220), 50305, 50306, 50313, 50318, 51201...51207, 51301...51307)	8960	Н1 (А)
Просроченные проценты по векселям, не оплаченным в срок (счета (их части): NN 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909).	8961	Н1 (А)
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золото в хранилищах банка и в пути (счета (их части): NN 202, 20302, 20305)	8962	Н1 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Текущая (справедливая) стоимость акций (долей) юридических лиц, по которым рассчитывается норматив Н12, 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): NN 47408, 47901).	8963	Н12 (Сумма Кин_i)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам Российской Федерации, к Внешэкономбанку сроком размещения до 90 календарных дней (счета (их части): NN 30110 (за исключением средств, отраженных по коду 8947), 30221, 30233, 30602, 32001...32005, 32010, 32201...32205, 47408 (в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423, 47427, 478A, 47901, 51401...51403)	8964	Н1 (А)
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 52301, 52406).	8965	Н3 (Овт)

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению 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 (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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 (А)
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, начисленные (накопленные) по указанным активам в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России N 39-П и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты).	8967	Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота (счет (часть счета) N 47423)	8969	Н1 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах NN 474A (кроме счетов NN 47402, 47408, 47423, 47427), 603A (кроме счетов NN 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за вычетом созданного в соответствии с внутренними документами банка резерва на возможные потери.	8970	Н1 (А)
Превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала, рассчитанную в соответствии с Положением Банка России N 215-П, сумма дебетовых остатков на счетах: NN 604 (исключая код 8936), 607 (за исключением сумм, учтенных по пункту "в" кода 8981), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков.В случае получения при расчете кода 8971 отрицательного значения суммы источников основного и дополнительного капитала в код 8971 проставляется сумма дебетовых остатков на счетах NN 604 (исключая код 8936), 607 (за исключением сумм, учтенных по пункту "в" кода 8981), 61002, 61008, 61009, 61011, за вычетом остатков на счете 60601, а также фактически израсходованных на строительство банком-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, учитываемых на счетах N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" и N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" по отдельным лицевым счетам дольщиков.	8971	Н1 (А)

Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации, Европейского банка реконструкции и развития и иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", 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): NN 50104, 50108, 50109, 50116, (50121-50120), 50205, 50209, 50210, 50214, (50221-50220).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 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 операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, включаются в расчет данного кода при наличии в условиях указанных договоров возможности их реализации до наступления срока исполнения обязательств по их обратной продаже (счет (часть счета): N 91314).Стоимость указанных в настоящем коде ценных бумаг, переданных без прекращения признания, по операциям, 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): NN 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220).Требования банка к контрагенту по возврату указанных в настоящем коде ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающие сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям со сроком исполнения "до востребования" и(или) на следующий день (счета (их части): N 32201, 32202, 32301, 32302, 32902, 46001_47301).	8972	Н2 (Лам) Н3 (Лат)
Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России (счета (их части): NN 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, 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)	8973	Н1 (А)
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): NN 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, 47427, 478А, 47901, 51201...51207, 51301...51307, 51401...51407, 51501...51507, 51601...51607, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907)	8974	Н1 (А)

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "2", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "2" (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 320A, 321A, 322A, 323A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 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	H1 (A)
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 (Мировой банк, Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая Корпорация, 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); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) 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): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 30114, 30119, 320A, 321A, 322A, 323A, 441A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121-50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221-50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 50607, 50618, (50621-50620), 50707, 50718, (50721-50720), 51401...51407, 51501...51507, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907)	8976	H1 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным банкам развития (Евразийский банк развития, Черноморский банк торговли и развития); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) указанных международных банков развития, а также залогом долговых ценных бумаг указанных международных банков развития, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (счета (их части): NN 20315, 20316, 30114, 30119, 320A, 321A, 322A, 323A, 441A, 442A, 443A, 444A, 445A, 446A, 447A, 448A, 449A, 450A, 451A, 452A, 453A, 454A, 456A, 462A, 463A, 464A, 465A, 466A, 467A, 468A, 469A, 470A, 471A, 472A, 473A, 47427, 478A, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50118, (50121-50120), 50207, 50208, 50210, 50211, 50218, (50221-50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 50318, 50607, 50618, (50621-50620), 50707, 50718, (50721-50720), 51401...51407, 51501...51507, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907)	8977	H1 (A)

Минимальный совокупный остаток средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), определенный в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (счета (их части): NN 40101, 40105, 40106, 40107, 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*)
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): NN 20316, 30114, 30119, 30211, 30221, 30233, 30602, 321А, 323А, 32402, 40308, 45816, 459А, 47408 (в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 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, 50718, (50721-50720), 51601...51609, 51701...51709, 51801...51809, 51901...51909)	8980	Н1 (А)
Вычитаемые из IV группы активов:	8981	Н1(А)
а) остатки на балансовых счетах NN 10601 (в части, не вошедшей в расчет собственных средств (капитала) банка в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России N 215-П), 30228, 40109;		
б) требования банка к контрагенту по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (счета (их части): NN 322А, 323А, 32902, 460А...473А);		
в) ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части): NN 50104...50116, (50121-50120), 50205...50214, (50221-50220), 50605...50608, (50621-50620);		
г) вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов (счет (часть счета) N 60701).		
Требования, указанные в пунктах "б" и "в" настоящего кода, не включаются в расчет I-III и V групп активов		
Сформированный резерв по инвестициям, удовлетворяющим требованиям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции, в том числе счета (их части): NN 50719, 60206.	8982	Н12 (Кин_i)

Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней по вложениям в не обремененные обязательствами ценные бумаги эмитентов, указанных в пункте "е" кода 8989, 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 50104...50110, 50116, (50121-50120), 50205...50211, 50214, (50221-50220), 50605, 50606, (50621-50620), 50705, 50706, (50721-50720). Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России, иностранных государств, имеющих страновые оценки "0", "1", Международного банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейского банка реконструкции и развития, долевые ценные бумаги, оцениваемые (переоцениваемые) по текущей (справедливой) стоимости, включаются в расчет данного кода независимо от срока, оставшегося до их погашения. Ценные бумаги, полученные по операциям, 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)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку "3", организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку "3" (счета (их части): NN 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, 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	Н1 (А)
Прочие размещенные средства в части требований банка к контрагенту по возврату ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учтенные при расчете норматива текущей ликвидности (Н3) прямым счетом и на основании требований кодов 8908, 8989 (пункты "б", "г" и "ж") (счета (их части): N 322А, 323А, 32902, 460А_473А	8987	Н3 (Лат)
Требования банка сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней.В расчет кода включаются остатки по нижеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 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): NN 20311, 20312, 20315, 20316);б) требования к Банку России, а также к банкам (счета (их части): NN 31905...31909, 32005...32009,		

32105...32109, 32205...32209, 32305...32309, 32902) (за исключением включенных в расчет кода 8921);в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части): NN 30202, 30204, 30211);г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части): NN 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). 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;д) срочная дебиторская задолженность (счета (их части): NN 30602, 474А (кроме счета 47423 (в части, включенной в расчет кода 8969), 47427), 603А (кроме счета 60315);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) (счета (их части): NN 50105...50110, 50205...50211, 50214, 50305...50311, 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" (счет (часть счета): N 50309);долговые обязательства банков - нерезидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", международных банков развития, указанных в кодах 8976 и 8977 (счет (часть счета): N 50310);долговые обязательства юридических лиц-нерезидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" (счет (часть счета): N 50311);долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части): NN 50105, 50206, 50306);суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке указанных ценных бумаг (счета (их части): NN (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";банками-нерезидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1";эмитентами ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, а также эмитентами долевых ценных бумаг резидентов Российской Федерации, удовлетворяющих требованиям настоящего кода;(счета (их части): NN 51203...51207, 51303...51307, 51401...51407, 51501...51507, 51603...51607, 51703...51707, 51803...51807, 51901...51907);долевые ценные бумаги резидентов Российской Федерации (счета (их части): N 50605, 50606, (50621-50620), 50705, 50706, (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 "Фондовая биржа "Российская Торговая Система" 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 операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных и ликвидных финансовых активов (включаемых в состав показателя Лат через код 8972 и в соответствии с пунктом "к" настоящей графы) (счета (их части): NN 322А, 323А (за исключением включенных в расчет кода 8910),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): NN 32001 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 32101 (за исключением включенных в расчет кодов 8908 и 8910), 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708, 47001, 47101, 47201, 47301);и) прочие размещенные средства до востребования (со сроком нахождения на балансе до календарных 10 дней), исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее, чем на следующий день после дня востребования (счета (их части): NN 46001, 46101, 46201, 46301, 46401, 46501, 46601, 46701, 46801, 46901).к) ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, независимо от срока исполнения обязательств банка по указанным операциям (за исключением включенных в код 8972), а также ценные бумаги прочих эмитентов, перечисленных в пункте "е" настоящей графы, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, 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);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, начисленные (накопленные) по указанным активам в соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России N 39-П и не отраженные на балансе (при расчете на внутримесячные даты) (за исключением включенных в код 8967);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	8989	Н3 (ЛАт)

эмитентов, указанных в пункте "е" настоящей графы, переданных без прекращения признания, по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части): NN 50118, (50121-50120), 50218, (50221-50220), 50318, 50618, 50718, (50621-50620), (50721-50720);требования банка к контрагенту по возврату указанных в пункте "е" настоящей графы ценных бумаг, полученных без первоначального признания и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающие сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям (за исключением включенных в расчет кода 8972) (счета (их части): N 322А, 323А, 32902, 460А_473А);о) стоимость ценных бумаг эмитентов, указанных в пункте "е" настоящей графы, 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).		
Обязательства банка до востребования, учитываемые на депозитных счетах и счетах клиентов в драгоценных металлах (счета (их части): NN 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): NN 20309, 20310, 20313, 20314);б) кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 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): NN 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);г) обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчет кода 8940), остатков (счета (их части) NN 47411, 47426), а также проценты, начисленные в соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России N 39-П;д) арендные обязательства (счет (часть счета) 60806);е) депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (счета (их части): NN 41003...41007, 41103...41107, 41203...41207, 41303...41307, 41403...41407, 41503...41507, 41603...41607, 41703...41707, 41803...41807, 41903...41907, 42003...42007, 42103...42107, 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).	8991	Н3 (Овт)
Резерв по срочным сделкам, созданный в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России N 283-П.	8992	Н1 (А)
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): NN 32901, 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 (в том числе средства, перечисленные в оплату уставного капитала независимо от срока нахождения на счете N 60322).	8994	Н2 (ОВм) Н3 (ОВт)
Долговые обязательства международных банков развития, указанных в кодах 8976 и 8977, банков-нерезидентов 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-нерезидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также векселя, выданные и (или) авалированные и (или) акцептованные органами государственной власти и местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран, за исключением включенных в расчет кодов 8972 и 8989 (счета (их части): NN 50109, 50110, (50121-50120), 50210, 50211, (50221-50220);счета (их части): NN 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802.	8995	Н3 (ЛАт)
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): NN 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, отраженных по кодам 8973, 8974, 8975).В расчет кода включаются также:учтенные векселя (счета (их части): NN 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): NN 47408, 47423);требования к контрагенту по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 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): NN 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)

Обязательства банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней:а) обязательства банка в драгоценных металлах (счета (их части): NN 20309, 20310, 20313, 20314);б) обязательства по возврату денежных средств по операциям, 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 настоящей Инструкции.	8998	Н7 (Кскр)
Обязательства банка по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России и (или) банков-контрагентов и обеспеченным предоставленным банком залогом в виде высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг (за исключением отраженных по коду 8906) (счета (их части): NN 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.

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

А1 = а1 - 0,25 x К(1) при условии, что (а1 - 0,25 x К(1)) > 0. В случае если (а1 - 0,25 x К(1)) < 0, А1 принимается равным нулю,

где 0,25 - установленное значение норматива Н6 - 25% собственных средств (капитала) банка,

К(1) - собственные средства (капитал) банка на отчетную дату, величина которых рассчитывается в соответствии с Положением Банка России N 215-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.

Аналогично определяется совокупная сумма требований банка, превышающая ограничения, установленные нормативом Н6, 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, по всем акционерам (участникам):

А = А1 + А2 + А3

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

Б = (а1 + а2 + а3 - 0,5 x К(1)) > 0,

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

В случае если (а1 + а2 + а3 - 0,5 x К(1)) < 0, значение Б принимается равным нулю.

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

А* = max {А, Б}.

4. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом Н6.

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

4.2. Определение суммарной величины совокупных сумм требований банка к своим инсайдерам, превышающих ограничения, установленные нормативом Н6, по всем инсайдерам:

В = В1 + В2 + В3 + В4

5. Определение совокупной суммы требований банка ко всем инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативом Н10.1.

Г = в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К(1), при условии, что

(в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К(1)) > 0,

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

В случае если (в1 + в2 + в3 + в4 - 0,03 x К(1)) < 0, значение Г принимается равным нулю.

6. Определение совокупной суммы требований банка к своим инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6 и Н10.1.

В* = max {В, Г}

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

Код 8948 (Д) определяется следующим образом: Д = А* + В*.

Приложение 2

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

"Об обязательных нормативах банков"

Методика расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

1. В целях расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в условные обязательства кредитного характера включаются обязательства, в состав которых входят:

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

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

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

При этом указанный расчет осуществляется путем определения в соответствии с п. 2 настоящего приложения кредитного эквивалента (далее по тексту - 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 п. 9 настоящего приложения полученной величины кредитного риска на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующего контрагента.

Абзац шестой утратил силу с 1 января 2008 г.

В целях расчета норматива Н1 расчет величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с банком лиц осуществляется с учетом необходимости умножения величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта, на коэффициент 1,3.

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

по финансовым инструментам с высоким риском - 1,0;

по финансовым инструментам со средним риском - 0,5;

по финансовым инструментам с низким риском - 0,2;

по финансовым инструментам без риска - 0.

3. Финансовые инструменты, имеющие договорные условия, отличные от перечисленных в пунктах 4-7, а также финансовые инструменты, не упомянутые в пунктах 4-7 настоящего приложения, самостоятельно включаются банками в группу финансовых инструментов с соответствующим уровнем риска (абзац тринадцатый п. 4, абзац двенадцатый п. 5, абзац седьмой п. 6, абзац четвертый п. 7 настоящего приложения) в зависимости от вероятности исполнения обязательств по ним.

4. Финансовые инструменты с высоким риском:

банковские гарантии и поручительства, выданные банком, включая обязательства, принятые на себя банком по банковским гарантиям (гарантиям, поручительствам), предоставленным иными гарантами (поручителями), при их отказе от исполнения своих обязательств;

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;

абзац шестой утратил силу с 1 июля 2010 г.;

абзац седьмой утратил силу с 1 июля 2010 г.;

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);

абзац одиннадцатый утратил силу с 1 июля 2010 г.;

другие финансовые инструменты с высоким риском.

5. Финансовые инструменты со средним риском:

абзац второй утратил силу с 1 июля 2010 г.;

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 в случае ухудшения финансового положения клиента (заемщика), со сроком действия более 365 или 366 календарных дней;

абзацы девятый-одиннадцатый утратили силу с 1 июля 2010 г.;

другие финансовые инструменты со средним риском.

6. Финансовые инструменты 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 в случае ухудшения финансового положения клиента (заемщика), 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 финансовые инструменты с низким риском.

7. Финансовые инструменты 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 в случае ухудшения финансового положения клиента (заемщика), а также другие инструменты 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 финансовых инструментов без риска.

9. Полученная по каждому финансовому инструменту величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с п. 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в п. 2.3 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 либо банковской гарантией (гарантией), поручительством соответствующего гаранта (поручителя).

В случае если по условному обязательству кредитного характера предусмотрена солидарная обязанность, применяется наименьший из предусмотренных к применению в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции коэффициент взвешивания балансовых активов солидарно обязанных лиц.

10. Суммарная величина риска по всем финансовым инструментам (КРВ) включается в знаменатель формулы расчета норматива Н1 (п. 2.1 настоящей Инструкции).

11. Банковские гарантии и поручительства, выданные в пользу дочерней организации - эмитента еврооблигаций (код 8944), банки вправе не включать в расчет КРВ при обязательном соблюдении следующих требований:

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 КРВ 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") в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения головного офиса банка следующую информацию:

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) - по форме отчетности 0409151 "График погашения еврооблигаций с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации - эмитента еврооблигаций", установленной нормативным актом Банка России о порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк России;

расшифровку балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются привлеченные средства с указанием сроков и сумм, - по форме отчетности 0409151 "График погашения еврооблигаций с расшифровкой балансового счета (счетов), на котором (которых) учитываются средства, привлеченные в результате деятельности дочерней организации - эмитента еврооблигаций", установленной нормативным актом Банка России о порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк России.

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 финансового инструмента	Контрактная стоимость инструмента	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	1. Банковские гарантии и поручительства				
риск	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	1. Аккредитивы				
риск	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	1. Аккредитивы				
риск	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 (КРВ):	X	X	X		

Приложение 3

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

Методика расчета кредитного риска по срочным сделкам

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке срочных сделок, отражаемых на внебалансовых счетах и определяемых в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

По срочным сделкам, заключенным до 17 августа 1998 года, с истекшей датой валютирования, учитываемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета, кредитный риск (текущий и потенциальный) не рассчитывается.

2. Для расчета кредитного риска по срочным сделкам 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 актива);

3. Текущий кредитный риск определяется как сумма стоимости замещения по финансовым инструментам, включенным в двухсторонние компенсационные соглашения (неттинг и подобные соглашения), и стоимости замещения по финансовым инструментам, не включенным в компенсационные соглашения.

3.1. По финансовым инструментам по сделкам, не включенным в компенсационное соглашение, стоимостью замещения признается:

3.1.1. Величина превышения текущей рыночной стоимости финансового инструмента над номинальной контрактной стоимостью данного финансового инструмента - по сделкам на покупку. Если текущая рыночная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее номинальной контрактной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

3.1.2. Величина превышения номинальной контрактной стоимости финансового инструмента над текущей рыночной стоимостью данного финансового инструмента - по сделкам на продажу. Если номинальная контрактная стоимость финансового инструмента меньше или равна ее текущей рыночной стоимости, стоимость замещения равна нулю.

3.1.3. Стоимость замещения по расчетным форвардам определяется в соответствии с пп. 3.1.1 и 3.1.2 п. 3 настоящего приложения. При этом за номинальную стоимость принимается номинальная контрактная стоимость финансового инструмента по срочной части сделки на день ее заключения, за текущую рыночную стоимость - рыночная стоимость финансового инструмента по встречной (наличной) части сделки, определенная по состоянию на отчетную дату.

3.1.4. По бивалютным сделкам (свопам, опционам и пр.) стоимость замещения определяется как величина превышения рублевого эквивалента требований над рублевым эквивалентом обязательств, определенных по курсу Банка России на дату составления отчетности. Если величина рублевого эквивалента требований меньше или равна рублевому эквиваленту обязательств, стоимость замещения равна нулю.

3.1.5. По проданным опционам, не включенным в компенсационное соглашение, стоимость замещения не рассчитывается.

3.2. По финансовым инструментам по сделкам, включенным в компенсационное соглашение, стоимость замещения равна чистому сальдо рыночных стоимостей всех финансовых инструментов, если оно положительное, и равна нулю, если оно отрицательное.

Компенсационное соглашение должно регулировать правовые взаимоотношения между банком и контрагентом таким образом, чтобы величина окончательного расчета определялась как разница между взаимными требованиями и обязательствами сторон.

3.3. Абзац первый утратил силу с 1 июля 2010 г.

С целью расчета стоимости замещения по финансовым инструментам по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, текущая рыночная стоимость определяется как произведение торгуемых единиц контракта на рыночную стоимость базисного актива по состоянию на последний рабочий день отчетного периода. При этом за рыночную стоимость базисного актива принимается:

по сделкам с иностранной валютой: а) при наличии биржевых торгов базисным активом - по средневзвешенному курсу, устанавливаемому той организованной торговой площадкой, где был наибольший оборот по данной валюте. В случае отсутствия данного показателя применяется среднеарифметическая величина между курсом открытия и закрытия торговой сессии; б) при отсутствии биржевых торгов базисным активом - по курсу Банка России; в) при заключении валютных (конверсионных сделок), предполагающих обмен торгуемой на бирже валюты на неторгуемую, - по курсу Банка России для обеих валют.

по сделкам с драгоценными металлами - по учетной цене Банка России;

по сделкам с ценными бумагами - по средневзвешенной цене одной ценной бумаги, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

При отсутствии рыночной стоимости ценных бумаг, являющихся базисным активом срочной сделки, текущий кредитный риск не рассчитывается.

Текущей рыночной стоимостью сделки не признается сумма, полученная при проведении принудительной продажи либо продажи в ходе ликвидационных процедур.

4. Для целей настоящей методики под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения сделки на соответствующих счетах бухгалтерского учета. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

5. По сделкам своп (в том числе бивалютным) текущий и потенциальный кредитный риск рассчитывается только в отношении срочных частей сделок.

6. Потенциальный кредитный риск определяется как сумма риска по сделкам с юридически оформленными двусторонними компенсационными соглашениями и по сделкам, не включенным в указанные соглашения.

6.1. Потенциальный риск по сделкам, не включенным в компенсационное соглашение, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования:

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

Свыше 5 лет	0,04	0,09	0,09	0,1	0,08	0,15

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

Объем 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.

6.2. Величина потенциального риска по сделкам, включенным в компенсационное соглашение, рассчитывается по формуле:

ВПРк = 0,4 х ВПРв + 0,6 х к х ВПРв, где

ВПРк - величина потенциального риска по сделкам, включенным в

компенсационное соглашение;

ВПРв - величина потенциального риска по тем же самым сделкам,

рассчитанная без учета компенсационного соглашения (в соответствии

с требованиями п. 6.1 настоящего Приложения);

к - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по

финансовым инструментам по сделкам, включенным в компенсационное

соглашение (Цзв), и стоимости замещения по финансовым инструментам

по сделкам, включенным в компенсационное соглашение, рассчитанной

без учета этого соглашения (ЦЗ):

$$к = \frac{ЦЗв}{ЦЗ}.$$

7. Итоговая величина риска (КРС) определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков (пункты 3 и 6 настоящего приложения).

8. Полученная величина кредитного риска взвешивается в зависимости от контрагента в соответствии с п. 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента. В целях расчета норматива Н1 полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц, взвешенная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3.

9. Итоговая величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС) включается в знаменатель норматива Н1 (п. 2.1 настоящей Инструкции).

10. Величина кредитного риска по срочным сделкам отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Величина кредитного риска по срочным сделкам

по состоянию на _____ г.

тыс. руб

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения	Величина потенциаль-	Итоговая величина риска,	Величина кредитного взвешенная

		сделки (текущий кредитный риск)	ного кредитного риска	кредитного риска	с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции	
1	2	3	4	5	6	
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения						
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения						
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):		X	X	X		

Приложение 4

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

"Об обязательных нормативах банков"

Методика определения синдицированных кредитов

При отнесении кредитов к синдицированным, то есть кредитам, в связи с предоставлением каждого из которых принят риск двумя или более банками в соответствии с заключенным между ними договором (договорами), банки должны исходить из следующего:

1. К совместно инициированный синдицированному кредиту относится совокупность отдельных кредитов (займов, депозитов) (далее - кредиты), предоставленных кредиторами (участниками синдицированного кредита или синдиката) одному заемщику, если в условиях каждого из договоров по предоставлению кредита (далее - кредитные договоры), заключенных между заемщиком и кредиторами, указано, что:

срок погашения обязательств заемщика перед кредиторами и величина процентной ставки идентична для всех договоров;

каждый кредитор обязан предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных отдельным двухсторонним договором;

каждый кредитор обладает индивидуальным правом требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) согласно условиям заключенного двухстороннего договора, и, соответственно, требования на заемщика по возврату полученных денежных сумм (основного долга и процентов) носят индивидуальный характер и принадлежат каждому конкретному кредитору в размере и на условиях, предусмотренных заключенными договорами;

все расчеты по предоставлению и погашению кредита производятся через кредитную организацию, которая может одновременно являться кредитором (участником синдиката), исполняющую агентские функции (далее - банк - агент);

банк - агент действует от лица кредиторов на основании многостороннего соглашения, заключенного с кредиторами, которое содержит общие условия предоставления заемщику синдицированного кредита (общий размер кредита и доли участия каждого банка, величину

процентной ставки, срок погашения кредита), а также определяет взаимоотношения между кредиторами и банком - агентом.

2. К индивидуально инициированному синдицированному кредиту относится кредит, предоставленный банком (первоначальным кредитором) от своего имени и за свой счет заемщику, права требования (их часть) по которому впоследствии уступлены первоначальным кредитором третьему лицу (лицам) (банки - участники синдиката) при выполнении следующих условий:

доля каждого банка-участника синдиката в совокупном объеме приобретаемых ими прав требования к заемщику (основной суммы долга и процентов по кредиту) определяется соглашениями между банками - участниками синдиката и первоначальным кредитором и фиксируется в каждом отдельном договоре об уступке прав требования, заключенном между первоначальным кредитором и банком - участником синдиката;

порядок действий банков - участников синдиката в случае неплатежеспособности (банкротства) заемщика, в том числе обращения взыскания на залог, иное обеспечение по кредиту в случае наличия такового определен многосторонним договором.

3. К синдицированному кредиту без определения долевых условий относится кредит, выданный банком - организатором синдицированного кредитования (далее - банк - организатор синдиката) заемщику от своего имени в соответствии с условиями заключенного с заемщиком кредитного договора, при условии заключения банком - организатором синдиката кредитного договора с третьим лицом (третьими лицами), в котором (которых) определено, что указанное третье лицо (указанные третьи лица):

обязуется (обязуются) предоставить банку - организатору синдиката денежные средства не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк - организатор синдиката обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями кредитного договора в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой в этот день банком - организатором синдиката заемщику;

вправе требовать платежей по основному долгу, процентам, а также иных выплат в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед банком - организатором синдиката по погашению основного долга, процентов и иных выплат по предоставленному ему банком кредиту, не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Кредиты не относятся к синдицированным без определения долевых условий, если:

соглашение между банком и третьим лицом предусматривает условие о предоставлении банком обеспечения по полученным от третьего лица денежным средствам;

банк осуществляет платежи по основному долгу, процентам и иным выплатам третьему лицу до момента реального исполнения заемщиком соответствующих обязательств.

Приложение 5

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

"Об обязательных нормативах банков"

Методика определения уровня риска по синдицированным кредитам

1. По синдицированным кредитам в отношении банка-агента и кредиторов, применяются следующие коэффициенты риска:

1.1. По совместно инициированному синдицированному кредиту

для банка-агента

в отношении средств, предоставленных заемщику кредиторами через банк-агент, кредитный

риск не определяется;

в отношении средств, предоставленных заемщику от своего имени и за свой счет, - коэффициент риска, предусмотренный настоящей Инструкцией;

для кредиторов (участников синдицированного кредитования) - больший из коэффициентов риска, предусмотренных в отношении заемщика и банка-агента настоящей Инструкцией.

1.2. По индивидуально инициированному синдицированному кредиту

для первоначального кредитора

в отношении части кредита, права требования к заемщику по которой уступлены участникам синдиката

при отсутствии "опционной оговорки", то есть условия, предусматривающего право либо обязанность первоначального кредитора по обратному приобретению у участника синдиката ранее уступленного первоначальным кредитором права требования (его части), кредитный риск не определяется;

при наличии "опционной оговорки" - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

в отношении части кредита, права требования к заемщику по которой сохраняются у первоначального кредитора - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

для участников синдиката в отношении приобретенных прав требования к заемщику

при отсутствии "опционной оговорки" - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

при наличии "опционной оговорки" - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией.

1.3. По синдицированному кредиту без определения долевых условий

для банка - организатора синдиката в отношении совокупной величины кредита - коэффициент риска, предусмотренный в отношении заемщика настоящей Инструкцией;

для третьего лица, предоставившего средства банку - организатору синдиката (банк-заемщик), - коэффициент риска, предусмотренный настоящей Инструкцией в отношении банка-заемщика.