Инструкция ЦБР от 16 января 2004 г. N 110-И"Об обязательных нормативах банков"(с изменениями от 13 августа 2004 г.)

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: минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций; размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов на территории иностранного государства, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка, предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации; 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) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. В расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка включаются:

величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом созданных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, 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 рыночного риска.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) рассчитывается по следующей формуле:

К

Н1 = ——

Сумма Кр (А - Рк) + код 8930 + код 8957 + КРВ + КРС - код 8992 + РР

i i i

х 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 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003

года N 15) (далее - Положение Банка России N 215-П);

Кр - коэффициент риска i-того актива в соответствии с п. 2.3 настоящей

i

Инструкции;

А - i-тый актив банка;

i

Рк - величина резерва на возможные потери или резерва на возможные

i

потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

i-того актива;

КРВ - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного

характера, рассчитанная в порядке, установленном приложением 2 к

настоящей Инструкции;

КРС - величина кредитного риска по срочным сделкам, рассчитанная в

порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции;

РР - величина рыночного риска, в соответствии с требованиями

нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными

организациями размера рыночных рисков.

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 суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10 процентов;

для банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 11 процентов.

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

I группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, а

также на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка

ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в Банке России, средства, депонируемые

уполномоченными банками в Банке России, за исключением их части, на

которую наложен арест, код 8912.....0

обязательные резервы, депонированные в Банке России, счета 30202 и

30204.....0
средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов
чеками, за исключением их части, на которую наложен арест, код
8922.....0
наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в
хранилищах банка и в пути, за исключением их части, на которую наложен
арест и изъятых следственными органами, код 8962.....2
суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения
следующим днем наличных денежных средств, код 8969.....0
природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути, за
исключением их части, на которую наложен арест и изъятых следственными
органами, код 8965.....2
средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию
филиалов, счет 30210.....0
вложения в облигации Банка России, за исключением их части, на
которую наложен арест, код 8900.....0
вложения в государственные долговые обязательства стран из числа
"группы развитых стран", за исключением их части, на которую наложен
арест, код 8901.....0
II группа активов Коэффициент риска
(в процентах)
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
нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными
организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и
приравненной к ней задолженности, гарантированные Российской Федерацией,
в части, под которую получены гарантии, код 8973.....10
кредитные требования под гарантии (поручительства) правительств
стран из числа "группы развитых стран" (Австралия, Австрийская
Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика,
Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгии,
Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов,
Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская
Республика, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии,
Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская
Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония), а
также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с
законодательством либо надзорными нормами соответствующих стран
приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами
указанных стран, в части, под которую получены гарантии, код
8917.....10
вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за
исключением их части, на которую наложен арест, код 8902.....10

вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих
в число "группы развитых стран", за исключением их части, на которую
наложен арест, код 8903.....10
кредитные требования к Министерству финансов Российской Федерации,
за исключением их части, на которую наложен арест, код 8960.....10
учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или)
авалированные федеральными органами исполнительной власти, за исключением
их части, на которую наложен арест, код 8966.....10
кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест)
под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной
стоимости, код 8975.....10
III группа активов Коэффициент риска
(в процентах)
вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и
органов местного самоуправления, за исключением их части, на которую
наложен арест, код 8904.....20
средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских
кредитных организациях, а также на счетах в расчетных центрах ОРЦБ, за
исключением их части, на которую наложен арест, код 8941.....20
средства на корреспондентских счетах в кредитных
организациях-нерезидентах (далее - банки) стран из числа "группы развитых
стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на
металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на
которую наложен арест, а также за исключением средств на
корреспондентских счетах в указанных банках с отозванной лицензией на
осуществление банковских операций, код 8946.....20
кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран"
на срок до 90 календарных дней за исключением их части, на которую
наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной
лицензией на осуществление банковских операций, код 8953.....20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные
от банков, являющихся основными обществами (признаваемыми таковыми в
соответствии со статьей 105 Гражданского кодекса Российской Федерации
(Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 32, ст. 3301),
стран из числа "группы развитых стран", имеющих инвестиционный рейтинг не
ниже "BBB" по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже
аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's", в части, под
которую получены гарантии (банковские гарантии), код 8959.....20
кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные
от международных банков развития (Африканский банк развития, Азиатский
банк развития, Банк развития стран Карибского бассейна, Совет
Европейского фонда переселения, Европейский банк реконструкции и
развития, Европейский инвестиционный банк, Межамериканский банк развития,
Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая

корпорация и Северный инвестиционный банк, Черноморский банк торговли и развития), в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части, равной их рыночной стоимости, код 8976.....20

кредитные требования к международным банкам развития, код 8977.....20

кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг, код 8974.....20

кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, код 8923.....20

кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии, код 8913.....20

кредитные требования к страховым компаниям стран из числа "группы развитых стран", а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест, код 8932.....20

кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг, код 8978.....20

IV группа активов Коэффициент риска
(в процентах)

средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Российской Федерации и банках-нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, код 8942.....50

кредитные требования к банкам-резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, код 8964.....50

кредитные требования к банкам стран из числа "группы развитых стран" на срок свыше 90 календарных дней, за исключением их части, на которую наложен арест, код 8954.....50

кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом - юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, код 8945.....50

вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением их части, на которую наложен арест, код 8980.....50

V группа активов Коэффициент риска

(в процентах)

все прочие активы банка.....100

В состав V группы активов включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах за минусом:

остатков (или их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I-IV групп;

остатков на балансовых счетах: NN 105, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325, 40111, 40311, 459, 47427, 50112, 50113, 50610, 50611, 50905, 60601, 60805, 609 (А-П)**, 61402, 61403, 61406, 61408, 702, 704, 705;

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

2.3.1. Взвешивание активов по уровню риска производится путем умножения остатка (сумм остатков) средств на соответствующем балансовом счете (счетах) или его (их) части на коэффициент риска (в процентах).

2.3.2. Кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации, относятся к III группе активов, если при этом соблюдены установленные законодательством Российской Федерации и субъекта Российской Федерации условия их предоставления.

2.3.3. Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора, под которыми понимаются ценные бумаги, не относящиеся к акциям, относятся к IV группе активов в случае:

если срок погашения долговых ценных бумаг хотя бы на один календарный день превышает срок кредитного требования, и (или)

если предметом залога являются собственные долговые ценные бумаги банка-кредитора по предъявлении, находящиеся в закладе в банке-кредиторе.

Указанные кредитные требования относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных собственной долговой ценной бумагой и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

2.3.4. Понятие гарантийного депозита (вклада) применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в пп. 3.1.2 п. 3 Положения Банка России от 9 июля 2003 года N 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированного в Министерстве юстиции Российской Федерации 24 июля 2003 года N 4922 ("Вестник Банка России" от 6 августа 2003 года, N 45) (далее - Положение Банка России N 232-П).

Кредитные требования, обеспеченные гарантийным депозитом (вкладом), относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных депозитным договором и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

2.3.5. В расчет IV группы активов в соответствии с настоящим пунктом включаются вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением вложений в ценные бумаги торгового портфеля, включаемые в расчет I, II и III групп активов, а также акций, балансовая стоимость которых уменьшает величину собственных средств (капитала) банка в соответствии с пп. 2.2.6 п. 2 Положения Банка России N 215-П.

2.3.6. В отношении балансовых активов торгового портфеля взвешивание на коэффициент риска производится только по финансовым инструментам, по которым не рассчитывается рыночный риск в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков. Понятие торгового портфеля применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в пп. 2.1.1 п. 2 приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (с изменениями), зарегистрированному в Министерстве юстиции Российской Федерации 20 декабря 2002 года N 4061, 25 июня 2003 года N 4827; 26 ноября 2003 года N 5267 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2002 года N 70-71; от 27 июня 2003 года N 36; от 3 декабря 2003 года N 65) (далее - Положение Банка России N 205-П).

2.3.7. Взвешивание по уровню риска синдицированных кредитов, (приложение 4 настоящей Инструкции), осуществляется в соответствии с приложением 5 к 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 и общей 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, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкореализуемых активов) и суммарных активов.

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 пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

Лам

Н2 = ——— x 100% >= 15%, где

Овм

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 реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа "группы развитых стран", касса банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счете N 30210 и кодов 8910, 8921, 8962, 8965, 8969, 8972, 8909;

Овм - обязательства (пассивы) 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, 304П, 30601, 30604, 30606, 31210, 31213, 31310, 31410, 31501, 31510, 31601, 31610, 317, 318, 40101, 40105...40107, (40108-40109), (40110-40111), 402, 40301, 40302, 40309, (40312-40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907-40908), 40909, 40910, 41001, 41008, 41101, 41108, 41201, 41208, 41301, 41308, 41401, 41408, 41501, 41508, 41601, 41608, 41701, 41708, 41801, 41808, 41901, 41908, 42001, 42008, 42101, 42108, 42201, 42208, 42301, 42308, 42309, 42501, 42508, 42601, 42608, 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, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8906, код 8914, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8911, - код 8994.

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 пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{Лат}{Овт} \times 100\% >= 50\%,$$ 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 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32210, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32304, 32310, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 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 8989, код 8995, - код 8938;

Овт - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком

и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их

незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами

(вкладчиками) сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей

остатков на счетах): NN 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117,

30122, 30123, 30214, 30220, 30223, (30227 - 30228), 30230,

30231, 30401, 30403, 30405, 30408, 30601, 30604, 30606, 31201,

31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31302, 31303,

31304, 31310, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502,

31503, 31504, 31510, 31601, 31602, 31603, 31604, 31610,

317, 318, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109),

(40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40309, 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, 41008,

41101, 41108, 41201, 41208, 41301, 41308, 41401, 41408, 41501,

41508, 41601, 41608, 41701, 41708, 41801, 41808, 41901, 41908,

42001, 42008, 42101, 42108, 42201, 42208, 42301, 42308, 42309,

42310, 42501, 42508, 42601, 42608, 42609, 42610, 42701, 42801,

42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701,

43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422,

476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404,

52405, 52406, 60301, 60303, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313,

60322;

NN 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802,

41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42502, 42602, 42702, 42802,

42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702,

43802, 43902, 44002 в части, не вошедшей в расчет кода 8933;

код 8905, код 8906, код 8907, код 8914, код 8916, код 8927, код

8928, код 8933, код 8937, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991,

код 8993, - код 8911, - код 8938, - код 8994.

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, которые 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 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 года N 28) (далее - Положение Банка России N 254-П), а также в соответствии с Положением Банка России N 232-П относятся к I категории качества (I группе риска) и II категории качества (II группе риска).

В расчет показателя Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резерва на возможные потери в связи с отсутствием по ним риска.

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. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

Крд

Н4 = ———— x 100% <= 120%, где

К + ОД

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 (код 8996);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным

банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам

банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных

дней (код 8918, код 8997).

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

3.6. Норматив общей ликвидности банка (Н5) регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

Лат

Н5 = ———— x 100% >= 20%, где

А - Ро

А - общая сумма всех активов по балансу банка, за минусом остатков на

счетах: NN 105, 20319, 20320, 30208, 30302, 30304, 30306, 325,

40111, 40311, 459, 50112, 50610, 50905, 61406, 61408, 702, 704, 705,

код 8936, код 8938, код 8947, код 8961, 8987

Ро - обязательные резервы банка (сумма остатков на счетах 30202, 30204).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20 процентов.

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:

Крз

Н6 = ——— x 100% <= 25%, где

К

Крз - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 232-П.

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

вложения банка в акции (доли), учитываемые в торговом портфеле (включая те, по которым рассчитывается рыночный риск) и в инвестиционном портфеле, за исключением той их части, которая уменьшает величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями пп. 2.2.6 п. 2.2 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 долговые ценные бумаги, эмитированные одним или связанными юридическими лицами стран, не входящих в число "группы развитых стран";

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 обратной (срочной) части сделки по приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению. Приобретенные по указанной сделке финансовые активы включаются в расчет показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.4. настоящей Инструкции.

4.3. Норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, в долговые ценные бумаги которого банком произведены вложения, если указанные долговые ценные бумаги учитываются в инвестиционном или торговом портфелях, включая те долговые ценные бумаги, по которым рассчитывается рыночный риск. 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, долговые ценные бумаги которого предоставлены заемщиком 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 (I группе риска) в соответствии с Положением Банка России N 254-П и (или) Положением Банка России N 232-П, норматив Н6 не рассчитывается.

4.5. В расчет норматива Н6 по кредитным организациям - контрагентам включается величина средств на корреспондентских счетах банка в каждой из кредитных организаций - контрагентов.

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", в состав финансово-промышленной группы, определяемой в соответствии с Федеральным законом "О финансово-промышленных группах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 49, ст. 4697);

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 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.

4.8. 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 расчетного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 232-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 расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 232-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 расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 232-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 расчетного резерва на возможные потери по указанным инвестициям. Показатель Кин_i рассчитывается как сумма остатков на счетах 50706, 50707, 50708, 50806, 50807, 50808, 60202, 60203, 60204, код 8963, - код 8919, - код 8920, - код 8982.

8.2. В расчет норматива Н12 включаются вложения банка в акции (доли), учитываемые в инвестиционном портфеле, в части акций (долей) юридических лиц, приобретаемых с целью получения инвестиционного дохода, 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. Понятие "инвестиционного портфеля" применяется в настоящей Инструкции в значении, определенном в пп. 2.1.2 п. 2 приложения 11 к Положению Банка России N 205-П.

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 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года N 5488 ("Вестник Банка России" от 12 февраля 2004 года N 12-13) (далее - Указание 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 мотивированного 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.

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 августа 2005 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 августа 2005 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, относящихся 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 (с изменениями от 13 августа 2004 г.)

Наименование	Код обозначения	Данные используются при расчете нормативов
1	2	3

Вложения в облигации Банка России, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 50106, 50207, 50307), а также уплаченный при приобретении указанных облигаций накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406).Здесь и далее расчет кодов, участвующих в расчете знаменателя норматива Н1, производится 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 232-П резервов.	8900	Н1 (А)
Вложения в государственные долговые обязательства стран, входящих в группу развитых стран, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 50108, 50209, 50309), а также уплаченный при приобретении указанных долговых обязательств накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406).	8901	Н1 (А)
Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 50104, 50205, 50305), а также уплаченный при приобретении указанных долговых обязательств накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406).	8902	Н1 (А)
Вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в группу развитых стран, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 50108, 50209, 50309), а также уплаченный при приобретении указанных долговых обязательств накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406).	8903	Н1 (А)
Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 50105, 50206, 50306), а также уплаченный при приобретении указанных долговых обязательств накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406).	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, входящих в группу развитых стран), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают довнесение банком кредитору обеспечения в размере снижения рыночной 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)
5 процентов требований по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за исключением ценных бумаг, эмитированных правительствами и резидентами стран, входящих в группу развитых стран), при условии, что договоры по данным операциям предполагают довнесение банком контрагенту ценных бумаг в размере снижения их рыночной стоимости (счета (их части): NN 93602, 93603, 93604, 93605).	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, входящих в группу развитых стран), при условии, что договоры по данным кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам предполагают довнесение банком кредитору обеспечения в размере снижения рыночной стоимости залога (счета (их части): NN 31204...31206, 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)
Депозиты и кредиты "овердрафт", размещенные в кредитных организациях стран, не входящих в группу развитых стран, 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 (счета (их части): NN 32001, 32101, 32201, 32301).Кредиты, предоставленные кредитным организациям стран, не входящих в группу развитых стран, депозиты и иные размещенные средства в указанных кредитных организациях на один день и "овернайт" (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) Н5 (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) Н5 (Лат)

Требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран:а) средства, размещенные в однодневные кредиты и депозиты, кредиты и депозиты "овернайт", кредиты "овердрафт" до востребования и депозиты до востребования со сроком нахождения на балансе до 10 календарных дней, исполнение обязательств по которым в соответствии с договором предусмотрено не позднее чем на следующий день после дня востребования (счета (их части): NN 32101, 32102, 32301, 32302 и (или) счета (их части): NN 32103, 32303, если день размещения кредита или депозита предшествует выходным и праздничным дням).б) требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, до востребования и на 1 день по обратной (срочной) части сделок по приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению высоколиквидных финансовых активов, включаемых в состав показателя Лам;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 30114, 30119, 30221).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.	8910	Н2 (Лам) Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Обязательства банка, учитываемые на лицевых счетах балансовых счетов N 40809 и N 30606, в пределах величины остатка средств лицевого счета "Средства для гарантийного обеспечения расчетов по поручению нерезидентов" счета N 30406, а также 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, а также на корреспондентских счетах расчетных центров ОРЦБ в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 30102, 30224, 319А; 30104, 30106 (при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями), 30125 (при расчете показателей небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитные и кредитные операции).	8912	Н1 (А)
Кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии (счета (их части): NN 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, 50106, 50107, 50207, 50208, 50307, 50308).	8913	Н1 (А)
Счета (их части): NN 30220, 30222, 30223, (30227-30228), 30230, 30231, 31201, 31214, 31301, 31302; 31401, 31402, 31502, 31602, 40116, 40912, 40913.	8914	Н2 (Овм), Н3 (Овт)
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 под гарантии (поручительства) правительств стран, входящих в группу развитых стран, а также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с законодательством либо надзорными нормами соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами указанных стран, в части, под которую получены гарантии (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8917	Н1 (А)
Обязательства 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 до даты погашения свыше года (счета (их части): NN 31220, 31221, 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)
Часть вложений кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц (в том числе кредитных организаций-нерезидентов), уменьшающая сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктом 2.2.6 Положения Банка России N 215-П, а также величина вложений, которые составляют менее 5 процентов уставного капитала организации, участником (акционером) которой является банк, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета (счета (их части): NN 50706, 50707, 50708, 50806, 50807, 50808, 60202, 60203, 60204).	8919	Н12 (Сумма Кин_i)
Балансовая 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 иные 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, 31901, 31902, 31903 (если день размещения депозита и иных 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) Н5 (Лат)
Средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением их части, на которую наложен арест (счет (часть счета) N 30206).	8922	Н1 (А)
Кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления, за исключением сумм, на которые наложен арест (счета (их части): NN 442А, 461А).Признак "А" в наименовании счета первого порядка означает включение в расчет остатков (части остатков), числящихся на всех счетах второго порядка.	8923	Н1 (А)
Расчетный резерв, определяемый в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 232-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 расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 232-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 расчетного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 232-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)
Требования банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок, возникшие в результате приобретения финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (счета (их часть) N 937А; 47408 (кроме сделок, учтенных по кодам 8953, 8954, 8964), за вычетом сформированного резерва, взвешенные по уровню риска, в зависимости от контрагента по сделке либо в зависимости от приобретенных ценных бумаг, рассматриваемых в качестве обеспечения по сделке). Приобретенные по указанным сделкам финансовые активы в расчет норматива достаточности капитала не включаются.	8930	Н1 (А)
Кредитные требования к страховым компаниям стран, входящих в группу развитых стран, а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	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 участия):а) часть вложений кредитной организации в акции (доли участия) дочерних и зависимых юридических лиц (в том числе кредитных организаций-нерезидентов);б) вложения в уставный капитал кредитных организаций-резидентов, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктом 2.2.6 Положения Банка России N 215-П (счета (их части): NN 50706, 50707, 50708, 50806, 50807, 50808, 60102, 60103, 60104, 60202, 60203, 60204; счета NN 50605, 50705, 50805, 60101, 60201).В расчет кода включаются вложения кредитной организации в указанные акции (доли участия) за вычетом сформированного резерва, в случае если его формирование предусмотрено внутренними документами банка.	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) Н5 (А)
Обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, со сроком исполнения до востребования и на следующий день (счет (часть счета) N 966П).	8937	Н2 (Овм) Н3 (Овт)
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 и депозитам (в части требований, одинаковых (сопоставимых) по размеру и сроку, оставшемуся до даты исполнения (счета (их части): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 32001...32009, 32010, 32101...32109, 32110, 32201...32209, 32301...32309, в части, соответствующей остаткам на счетах (их части): NN 30109, 30111, 30112, 30113, 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) Н5 (А)
Обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (за исключением средств, учитываемых по коду 8937) (счет (часть счета) N 966П).	8939	Н3 (Овт)
Обязательства банка по уплате процентов со сроком исполнения до востребования (счета (их части): NN 47411 и 47426), 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, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (с изменениями), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 1998 года N 1565, 26 января 1999 года N 1688 ("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) (далее - Положение Банка России N 39-П).	8940	Н2 (Овм) Н3 (Овт)
Средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, расчетных центрах ОРЦБ, за исключением их части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 30213, 304А).	8941	Н1 (А)
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Российской Федерации и банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением их части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 30110 (за исключением средств, учитываемых по коду 8947), 30114 (за исключением средств, учитываемых по коду 8947), 30115, 30118, 30119, 30221).	8942	Н1 (А)
Предстоящие выплаты по процентам в части сумм, вошедших в расчет собственных средств (капитала) банка (счета (их части): NN 32802, 47502, 52502).	8943	Н1 (А)
Банковские гарантии и поручительства, выданные банком в пользу дочерней организации - эмитента еврооблигаций (счет (часть счета) N 91404), 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 в части, исполнение обязательств по которой (в части основного долга) обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом-юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).Указанные требования относятся к IV группе активов в части, равной сумме обязательств, предусмотренных ценной бумагой (депозитным договором) и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета.	8945	Н1 (А)
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах стран из числа "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах в указанных банках, а также незавершенные расчеты по корреспондентским счетам, открытым в указанных банках, за исключением части, на которую наложен арест, а также за исключением средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 30114, 30119, 30221).	8946	Н1 (А)
Остатки на отдельных лицевых счетах счетов NN 30110 и 30114, открытых для целей оплаты акций банка при увеличении уставного капитала и действующих в режиме накопительных счетов кредитных организаций при выпуске акций.	8947	Н1 (А) Н5 (А)
Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1.	8948	Н1 (А)

Величина недосозданных резервов, за исключением недосозданных резервов, отраженных по коду 8924, необходимых к созданию в соответствии с Положением Банка России N 254-П, Положением Банка России N 232-П, Указанием Банка России от 7 августа 2003 года N 1318-У "О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 5 сентября 2003 года N 5049, 25 июня 2004 года N 5875 ("Вестник Банка России" от 17 сентября 2003 года N 51, от 14 июля 2004 года N 40) (разница между расчетной величиной резервов и фактической суммой резервов).	8949	Н1 (А)
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Российской Федерации и в банках-нерезидентах стран, не входящих в группу развитых стран, 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, (счета (их части): NN 30110, 30114, 30115, 30118, 30119, 30221).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.	8950	Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок до 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест, а также средств на счетах в банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций (счета (их части): NN 20316, (32101...32105), 32110, (32301...32305), 32310, 47408 (в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423).	8953	Н1 (А)
Кредитные требования к банкам стран, входящих в группу развитых стран, на срок свыше 90 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20316, 32106...32110, 32306...32310, 47408 (в том, числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423).	8954	Н1 (А)
Счета NN 31903, 31904, 32003, 32004, 32103, 32104, 32203, 32204, 32303, 32304, 32210, 32310 в части сумм, на которые наложен арест, начиная с момента принятия решения об их аресте российскими или зарубежными судами или иными органами власти в соответствии с законодательством.В расчет кода не включаются суммы, учтенные при расчете расшифровок 8910 и 8921.	8955	Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Требования к связанным с банком лицам.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 - IV групп активов.	8956	Н1 (А)
Сумма требований к связанным с банком лицам (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3.	8957	Н1 (А)
Кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от банков, являющихся основными обществами (признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 105 Гражданского кодекса Российской Федерации), стран, входящих в группу развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже категории BBB по классификации Standard & Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's", стран, входящих в группу развитых стран, в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии) (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8959	Н1 (А)
Кредитные требования к Министерству финансов Российской Федерации, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 441А, 460А).	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) Н5 (А)
Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением изъятых следственными органами, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 202А, (20302.....20308).	8962	Н1 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Балансовая стоимость акций юридических лиц, по которым рассчитывается норматив Н12, отчужденных банком с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, а также отчужденных банком с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (счета (их части) за вычетом расчетного резерва по ним (счета (их части): NN 47408, 937А).	8963	Н12 (Сумма Кин_i)
Кредитные требования к банкам-резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 календарных дней, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20315, (32001...32004), 32010, (32201...32204), 32210, 47408 (в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки), 47423).	8964	Н1 (А)
Природные драгоценные камни в хранилищах банка и в пути, за исключением изъятых следственными органами, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): NN 20401, 20402, 20403).	8965	Н1 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат) Н5 (Лат)

Векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные федеральными органами исполнительной власти, за исключением части, на которую наложен арест (счета (их части): NN (51201...51207).	8966	Н1 (А)
Суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств (счет (часть счета) N 47423).	8969	Н1 (А) Н2 (Лам) Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах NN 474А (кроме счетов NN 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (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 и переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 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 и переданные в аренду основные средства), 607 (кроме нематериальных активов), 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 и иностранных государств, входящих в группу развитых стран, и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе "Блокировано Банком России"), а также долговые обязательства указанных эмитентов, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (счета (их части): NN 50104, 50106, 50108, 50115, 50205, 50209, 50113), а также уплаченный при приобретении указанных ценных бумаг накопленный купонный доход (счет (часть счета) N 50406).В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.	8972	Н2 (Лам) Н3 (Лат) Н5 (Лат)
Кредитные требования, гарантированные Российской Федерацией, в части, под которую получены гарантии (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 50106, 50107, 50207, 50208, 50307, 50308).	8973	Н1 (А)
Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8974	Н1 (А)
Кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест) под залог драгоценных металлов в слитках, в части равной их рыночной стоимости (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8975	Н1 (А)
Кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от международных банков развития, в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части равной их рыночной стоимости (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8976	Н1 (А)
Кредитные требования к международным банкам развития (счета (их части): NN 30114, 30119, 321А, 323А, 50109, 50310, 50607, 50807).	8977	Н1 (А)
Кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг (счета (их части): NN 320, 321, 322, 323, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473).	8978	Н1 (А)
Вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением части, на которую наложен арест, а также некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости) (счета (их части): NN 50106 (в части, не вошедшей в расчет кода 8900), 50107, 50109, 50110, (50606...50608), (50706...50708), 50207 (в части, не вошедшей в расчет кода 8900), 50208, 50209 (в части, не вошедшей в расчет кодов 8901 и 8903), 50210, 50211, накопленный купонный доход, счет (часть счета) N 50406).	8980	Н1 (А)
Вычитаемые из V-ой группы активов:а) остатки на балансовых счетах: N 10601 (в части, не вошедшей в расчет собственных средств (капитала) банка в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России N 215-П), N 30228, 40109,б) ценные бумаги по договорам с обратной продажей, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части сделки (счета (их части): NN 50104...50110, 50606...50608).	8981	Н1 (А)
Расчетный резерв по инвестициям, удовлетворяющим критериям, установленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции, в том числе счета (их части): NN 50709, 50809, 60206.	8982	Н12 (Кин_i)
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, 47427, 61402, 61403.	8987	Н5 (А)

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);в) суммы переплаты, подлежащие возврату банку на данную отчетную дату из фонда обязательных резервов (счета (их части): NN 30202, 30204);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, 45503...45507, 45602...45606, 45702...45706, 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, 30605, 474А (кроме счета 47423 (в части, включенной в расчет кода 8969), 47427), 603А (кроме счета 60315);е) платежи в пользу банка (за исключением включенных в расчет кода 8955): по долговым обязательствам Российской Федерации (счета (их части): NN 50205 (в части инвестиционного портфеля), 50305), субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (счета (их части): NN 50105, 50206, 50306); по облигациям Банка России (счета (их части): NN 50207, 50307); по долговым обязательствам банков-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран (счета (их части): NN 50210, 50310, за исключением сумм, учтенных при расчете кода 8995); по долговым обязательствам юридических лиц-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, (счета (их части): NN 50211, 50311 (за исключением сумм, учтенных при расчете кода 8995), 50115 - в части эмитентов, обозначенных в настоящем подпункте, за исключением сумм, учтенных при расчете кода 8995); уплаченный при приобретении указанных в настоящем подпункте ценных бумаг накопленный процентный (купонный) доход (счет (часть счета) N 50406);по учтенным векселям, выданным и (или) акцептованным и (или) авалированным: органами государственной власти и органами местного самоуправления Российской Федерации; органами государственной власти и органами местного самоуправления иностранных государств, входящих в группу развитых стран; банками-нерезидентами стран, входящих в группу развитых стран (счета (их части): NN 51203...51207, 51303...51307, 51603...51607, 51703...51707, 51803...51807);ж) требования банка к контрагенту по обратной (срочной) части сделок по приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению, за исключением требований, возникших в результате сделки по приобретению ликвидных финансовых активов (включаемых в состав показателя Лат через код 8972) (счета (их части): NN 93701, 93702, 93703, 93704, 93705, 93706, 93707, 93708, 93709, 93710);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, 32101, 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 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).	8989	Н3 (ЛАт) Н5 (ЛАт)
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 и депозиты банков сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части): NN 31204...31206, 31217...31221, 31301, 31305...31309, 31401, 31405...31409, 31505...31509, 31605...31609);в) выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части): NN 52001...52006, 52101...52106, 52202...52206, 52302...52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счет (часть счета) N 52501);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 232-П.	8992	Н1 (А)

Гарантии и (или) поручительства, выданные банком (счет (часть счета) 91404).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 47403, 47405, 47407, 47422, 60301, 60303, 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 банков-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, приобретенные для перепродажи и по договорам займа (включая выданные и (или) авалированные ими векселя), долговые обязательства юридических лиц-нерезидентов стран, входящих в группу развитых стран, 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 кода 8955 (счета (их части): NN 50109, 50110, 50115, 50210, 50211, 50311), а также уплаченный при приобретении указанных ценных бумаг накопленный купонный доход (счет (часть счета) N 50406);счета (их части): NN 51601, 51602, 51701, 51702, 51801, 51802.	8995	Н3 (ЛАт), Н5 (ЛАт)
Кредиты, депозиты и иные 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, 45506, 45507, 45605, 45606, 45705, 45706, 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, 8978).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 отчуждения (приобретения) 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 обратной (срочной) части сделки по приобретению финансовых активов с одновременным обязательством по их обратному отчуждению сроком исполнения свыше 365 или 366 календарных дней (счет (часть счета) N 93710);кредитные требования в драгоценных металлах сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (счета (их части): NN 20311, 20312, 20315, 20316, 20317, 20318).	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 банка по обратной (срочной) части сделки по отчуждению финансовых активов с одновременным обязательством по их обратному приобретению;в) обязательства по средствам, выделенным в соответствии с решением Правительства Российской Федерации на инвестиционные нужды	8997	Н4 (ОД)
Совокупная величина крупных кредитных рисков, взвешенных с учетом коэффициентов риска, установленных в отношении соответствующих активов пунктом 2.3 настоящей Инструкции.	8998	Н7 (Кскр)

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 расчетного резерва под соответствующую часть ссуд, а также расчетного резерва под соответствующую часть внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России 232-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 (с изменениями от 13 августа 2004 г.)

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, а также в отношении денежных обязательств банка по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

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 232-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.

В расчет кредитного риска по обязательствам по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению указанные обязательства включаются за минусом расчетного резерва под отчужденные финансовые активы, уменьшающие величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.2.7 Положения Банка России N 215-П. Если по отчужденным финансовым активам по указанной сделке рассчитывается рыночный риск в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета кредитными организациями рыночных рисков, который включается в расчет норматива Н1, в расчет указанного норматива не включается кредитный риск в отношении указанных обязательств. Кредитный риск по обязательствам по указанной сделке включается в расчет норматива Н6 независимо от того, рассчитывается ли по отчужденным финансовым активам рыночный риск.

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 (без права отзыва);

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;

не использованные клиентами кредитные линии (без права досрочного закрытия);

неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" (без права досрочного закрытия);

индоссамент векселей, не содержащих акцепта и (или) аваля и (или) индоссамента банков, перечисленных в абзаце девятом п. 5 и абзаце шестом п. 6 настоящего приложения;

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);

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

денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению;

другие финансовые инструменты с высоким риском.

5. Финансовые инструменты со средним риском:

дополнительные обязательства, принятые на себя банком по банковским гарантиям (гарантиям, поручительствам), предоставленным иными гарантами (поручителями), при их отказе от исполнения своих обязательств;

выставленные или подтвержденные банком отзывные непокрытые аккредитивы;

выставленные банком отзывные 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 менее 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 клиентами кредитные линии (с правом досрочного закрытия);

индоссаменты векселей, по которым из числа солидарно обязанных лиц как минимум одно лицо является банком страны, относящейся к "группе развитых стран", и имеющим инвестиционный рейтинг ниже категории BBB по классификации Standard & Poor's и (или) ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's";

неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" (с правом досрочного закрытия);

банковские гарантии и поручительства (с правом отзыва);

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;

индоссаменты векселей, по которым из числа солидарно обязанных лиц как минимум одно лицо является банком страны, относящейся к "группе развитых стран", имеющим инвестиционный рейтинг не ниже категории BBB по классификации Standard & Poor's и (или) не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's";

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;

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).

По денежным обязательствам по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению применяются коэффициенты, установленные п. 2.3 настоящей Инструкции относительно эмитента финансового актива. При отсутствии соответствующего эмитента в I-IV группах активов к величине кредитного риска применяется коэффициент, равный 100 процентам.

10. Суммарная величина риска по всем финансовым инструментам (КРВ) включается в знаменатель формулы расчета норматива достаточности капитала (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.

тыс. руб.

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 риск	1. Банковские гарантии и поручительства				
	2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя				
	3. Вексельные поручительства (аваль)				
	4. Аккредитивы				
	5. Неиспользованные кредитные линии				
	6. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"				
	7. Индоссаменты				
	8. Акцепты				
	9. Уступка прав требования				
	10. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций				
	11. Денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с обязательством из обратного выкупа				
	12. Другие				
Средний риск	1. Дополнительные обязательства по гарантии				
	2. Аккредитивы				
	3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций				
	4. Андеррайтинговые обязательства				
	5. Неиспользованные кредитные линии				
	6. Индоссаменты				
	7. Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"				
	8. Банковские гарантии и поручительства				
	9. Другие				

Низкий риск	1. Аккредитивы					
	2. Индоссаменты					
	3. Другие					
Риск отсутствует	1. Обязательства по намеченным операциям					
	2. Индоссаменты					
	3. Другие					
Итого величина кредитного риска (КРВ):	X	X	X			

Справочно:_____

_____

В строке "Справочно" приводятся:

а) краткая характеристика видов финансовых инструментов, отражаемых по строке "Другие" соответствующего раздела и не перечисленных в приведенном перечне инструментов;

б) сведения о наличии банковской гарантии или поручительства, удовлетворяющих требованиям п. 11 настоящего приложения.

Приложение 3

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

"Об обязательных нормативах банков"

Методика расчета кредитного риска по срочным сделкам (с изменениями от 13 августа 2004 г.)

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска производится в отношении срочных сделок, отражаемых на внебалансовых счетах и определяемых в качестве таковых Положением Банка России N 205-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения. В отношении сделок, отражаемых на внебалансовых счетах, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после их заключения (наличные сделки), определяемых в качестве таковых Положением Банка России N 205-П, а также сделок по отчуждению (приобретению) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) расчет кредитного риска в соответствии с настоящим приложением не производится.

В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска по срочным сделкам производится банком в отношении всех сделок, за исключением сделок, заключенных на организованных торговых площадках "группы развитых стран".

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. С целью расчета стоимости замещения по финансовым инструментам по сделкам, заключенным на организованной торговой площадке, за текущую рыночную стоимость финансового инструмента принимается произведение торгуемых единиц контракта на рыночную стоимость финансового инструмента, сложившуюся по результатам торговой сессии по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.

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 рыночной стоимости, определенной в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков.

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 x ВПРв + 0,6 x к x 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 достаточности капитала (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 сделки (текущий кредитный риск)	Стоимость замещения по сделке (кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции	Величина кредитного риска, взвешенная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, умноженная на коэффициент 1,3
1	2	3	4	5	6
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения					
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения					
3. Сделки, заключенные на организованных торговых площадках стран, не входящих в состав "группы развитых стран"					
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X		

Приложение 4

к **Инструкции** ЦБР

от 16 января 2004 г. N 110-И

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, - коэффициент риска 0%;

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), - коэффициента риска 0%;

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.