
официальные документы	2
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3092-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”	2
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3093-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”	5
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3094-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”	7
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3095-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”	10
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3096-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”	11
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3097-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”	32
Указание Банка России от 25.10.2013 № 3098-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”	70

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30496

25 октября 2013 года

№ 3092-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац третий дополнить словами “, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4082, ст. 4084) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”), и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к По-

ложению Банка России № 385-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее — индексы ценных бумаг), иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России № 385-П, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами (далее в целях настоящего Положения — производные финансовые инструменты).”

1.2. В пункте 1.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 395-П);”;

абзац четвертый после слов “переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе,” дополнить словами “в том числе возвращенные контрагентом по указанным операциям и отраженные на балансовых счетах кредитной организации,”.

1.3. В пункте 1.3:

в абзаце пятом слова “, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок” исключить;

в абзаце шестом слова “, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевыми ценными бумагами” исключить.

1.4. Пункт 1.4 дополнить абзацами следующего содержания:

“В целях расчета процентного риска и фондового риска при определении чистой позиции по однородным ценным бумагам не взаимозачитываются балансовые активы или обязательства и внебалансовые требования и обязательства по ценным бумагам по производным финансовым инструментам, рассчитанные в соответствии с настоящим Положением, за исключением внебалансовых требований и обязательств по форвардным договорам, не содержащим встроенные производные финансовые инструменты, не отделяемые от основного договора, в случаях если к указанным форвардным договорам применяются правила пункта 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084).

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции юридического лица, не являющегося финансовой организацией, в случае превышения лимита индивидуальных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И), уменьшается на величину указанного превышения пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции, по которым рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в общем объеме вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица, не являющегося финансо-

вой организацией, в отношении которых применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (далее — величина корректировки). В случае превышения совокупными вложениями банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, лимита совокупных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, величина вложений в акции отдельного юридического лица уменьшается на величину корректировки, рассчитанной в соответствии с подходом, установленным настоящим пунктом, с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица в совокупных вложениях банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, корректируется в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения на величину вложений, уменьшающих сумму источников капитала, пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и в отношении которых применяется Положение Банка России № 395-П, в совокупной величине существенных или несущественных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций в соответствии с Положением Банка России № 395-П (в случае применения подпункта 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П — пропорционально доле указанных вложений в совокупной величине вложений в акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов), а также с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, в величине вложений в акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в отношении которых применяется Положение Банка России № 395-П.”.

1.5. В пункте 1.6:

в абзаце первом слова “и срочные сделки”, “и срочной сделке” исключить;

в абзаце втором слова “, срочные сделки — из текущей (справедливой) стоимости приобретаемых (продаваемых) ценных бумаг” исключить;

в абзаце четвертом слова “и ценных бумаг, приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам,” исключить.

1.6. В пункте 1.7 слова “№ 215-П” заменить словами “№ 395-П”.

1.7. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

“1.8. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России № 139-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.”.

1.8. В пункте 2.1:

в абзаце пятом слова “, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг, указанных в настоящем пункте” исключить;

в абзаце шестом слова “и срочным сделкам” исключить;

в абзаце седьмом слова “, и срочных сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов” заменить словами “или учетных цен на драгоценные металлы”.

1.9. В пункте 2.2:

в абзаце пятом слова “(в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам)” исключить;

в абзаце шестом слова “(в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам)” исключить, после слова “номинированы” дополнить словами “и (или) фондированы”.

1.10. В пункте 2.3:

абзац первый после слова “позиции” дополнить словами “(без учета знака позиций)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Чистые позиции по ценным бумагам, отнесенным к ценным бумагам с низким риском, по которым эмитентом принято и публично объявлено решение о досрочном погашении при условии, что согласие на досрочное погашение является неотъемлемым условием их приобретения, и (или) по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга), включаются в расчет специального процентного риска пропорционально величине, подлежащей досрочному (частичному) погашению, с применением коэффициентов риска, установленных настоящим пунктом, в зависимости от срока, оставшегося до даты частичного (досрочного) погашения.”.

1.11. В пункте 2.4:

в абзаце втором слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”;

в абзаце четвертом после цифры “1” дополнить словами “, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны)”, слова “(информация о стра-

новых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет)” заменить словами “(для целей настоящего Положения используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”);

абзац пятый после цифры “1” дополнить словами “, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”.

1.12. В пункте 2.5:

абзацы пятый, шестой и одиннадцатый после цифры “1” дополнить словами “, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

в абзаце девятом слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”;

абзац десятый после цифры “1” дополнить словами “, а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны”;

абзац тринадцатый после слова “бумаги,” дополнить словами “эмитированные юридическими лицами,”.

1.13. Пункт 2.9 после слов “юридическому лицу — эмитенту ценных бумаг” дополнить словами “или юридическому лицу — гаранту (поручителю)”.

1.14. В пункте 2.10 слова “и срочные сделки”, “и срочных сделок” исключить.

1.15. В пункте 2.11:

в подпункте 2.11.2:

в абзаце втором слова “и срочные сделки” исключить;

в абзаце третьем слова “и срочным сделкам” исключить;

дополнить подпунктом 2.11.3¹ следующего содержания:

“2.11.3¹. Противоположные позиции по производным финансовым инструментам, указанным в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют следующим условиям:

а) имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

б) имеют сроки до истечения договора в пределах, установленных подпунктами “в” и “г” подпункта 2.11.2 настоящего пункта.”;

в подпункте 2.11.4:

в абзаце первом слова “и 2.11.3” заменить словами “, 2.11.3 и 2.11.3¹”;

в абзаце втором слова “и срочным сделкам” исключить;

в абзаце третьем слова “и срочным сделкам” исключить;

в абзаце четвертом слова “, и срочные сделки купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов” заменить словами “или учетных цен на драгоценные металлы, а также требования или обязательства по производным финансовым инструментам, указанные в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения,”;

в абзаце пятом слова “и срочным сделкам” исключить;

абзац седьмой после слова “приобретения,” дополнить словами “и (или) ценные бумаги, по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга),”, после слова “досрочного” дополнить словом “и (или) частичного”;

в подпункте 2.11.13 слова “и срочным сделкам с ценными бумагами с высоким риском” заменить словами “, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги с высоким риском,”.

1.16. В абзаце пятом пункта 3.1 слова “, и срочных сделок купли-продажи ценных бумаг, указанных в настоящем пункте” исключить.

1.17. В пункте 3.2:

в абзаце пятом слова “(в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам)” исключить;

в абзаце шестом слова “(в том числе приобретаемых (продаваемых) по срочным сделкам)” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При расчете чистой позиции противоположные позиции по производным финансо-

вым инструментам взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют условиям подпункта 2.11.3' пункта 2.11 настоящего Положения.”.

1.18. В пункте 3.3:

абзац второй признать утратившим силу;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых является Индекс ММВБ 50, Индекс РТС 50 или индексы акций, указанные в приложении 7 к Инструкции Банка России № 139-И, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска 2 процента. Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются прочие индексы акций, не указанные в настоящем пункте, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска 8 процентов.”.

1.19. В абзаце первом пункта 3.4 слово “разность” заменить словами “абсолютное значение разности”, слово “умноженная” заменить словом “умноженное”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30500

25 октября 2013 года

№ 3093-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта

2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538, 18 мая 2012 года № 24217, 20 декабря 2012 года № 26219, 27 мая 2013 года № 28515 (“Вестник Банка России” от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 де-

кабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72, от 25 мая 2012 года № 27, от 26 декабря 2012 года № 75, от 29 мая 2013 года № 30), следующие изменения.

1.1. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

“6. Кредитные организации производят расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим Положением и представляют в территориальные учреждения Банка России соответствующие данные по форме отчетности 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” в сроки, установленные Указанием Банка России № 2332-У, по состоянию на первое число каждого месяца, с учетом пункта 7 настоящего Положения.”.

1.2. Пункт 7 изложить в следующей редакции:

“7. Показатель собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с настоящим Положением, используется в целях применения:

статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036);

Указания Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62);

Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485, 21 марта 2005 года № 6414, 31 марта 2006 года № 7648, 25 октября 2006 года № 8399, 23 июля 2007 года № 9874, 23 июня 2009 года № 14120, 11 декабря 2009 года № 15547, 6 апреля 2012 года № 23748, 20 апреля 2012 года № 23917 (“Вестник Банка России” от 27 января 2004 года № 5, от 13 апреля 2005 года № 19, от 12 апреля 2006 года № 22, от 9 ноября 2006 года № 60, от 2 августа 2007 года № 44, от 1 июля 2009 года № 39, от 18 декабря 2009 года № 73, от 18 апреля 2012 года № 20, от 12 мая 2012 года № 23).”.

1.3. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

“8. В соответствии со статьей 72 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” кредитная организация обязана отразить в своей отчетности размер собственных средств (капитала), определенный в соответствии с настоящим Положением.”.

1.4. В абзаце третьем пункта 10.2 слова “обычными делового оборота” заменить словами “правом иностранного государства — страны учреждения контрагента-нерезидента”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30493

25 октября 2013 года

№ 3094-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, от 16 декабря 2011 года № 22648 (“Вестник Банка России” от 31 мая 2006 года № 32, от 22 августа 2007 года № 47, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 сентября 2009 года № 57, от 21 декабря 2011 года № 72), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.5:

в подпункте 1.5.2:

в абзаце пятом слова “входящих в группу развитых стран” заменить словами “имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее — страновая оценка) “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе “Банк России сегодня / Международное сотрудничество / Банковский надзор / Информация о страновых оценках стран.”;

в подпункте 1.5.3 слова “входящих в группу развитых стран” заменить словами “имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза”.

1.2. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3. При расчете обязательных нормативов РНКО должны выполняться пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И).”.

1.3. В пункте 3.1:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“3.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 139-И.

В расчет норматива Н1.0 РНКО включают активы, взвешенные по уровню риска в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 139-И, и собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 (“Вестник Бан-

ка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 395-П).”;

в абзацах третьем и восьмом слова “Н1” заменить словами “Н1.0”.

1.4. В пункте 3.2:

в абзаце восьмом слова “Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20—21) (далее — Положение Банка России № 302-П)” заменить словами “Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56—57, от 24 октября 2012 года № 62)”;

в абзаце девятом слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”.

1.5. В абзаце четвертом пункта 3.4 слова “№ 215-П” заменить словами “№ 395-П”.

1.6. В пункте 3.5 слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”, слова “и срочным сделкам, заключенным с инсайдером” исключить.

1.7. В пункте 3.8:

в абзаце первом:

слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”;

слова “срочным сделкам” заменить словами “производным финансовым инструментам”;

в абзаце втором слова “Н1” заменить словами “Н1.0”.

1.8. Пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

“3.10. В целях регулирования рыночных рисков РНКО осуществляет расчет величины рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66).”.

1.9. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. РНКО ежемесячно по состоянию на первое число месяца представляет в тер-

риториальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” и по форме отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34) (далее — Указание Банка России № 2332-У).

РНКО представляет в территориальное учреждение Банка России иную отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

В случае если на основании пункта 1.3 Инструкции Банка России № 139-И РНКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенный Инструкцией Банка России № 139-И и настоящей Инструкцией, одновременно с формой отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” и формой отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” РНКО представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.”.

1.10. В абзаце первом пункта 4.3 слова “№ 1376-У” заменить словами “№ 2332-У”, слова “Информация об обязательных нормативах” заменить словами “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, слова “Данные о крупных кредитах” заменить словами “Данные о концентрации кредитного риска”.

1.11. В пункте 4.4 слова “Информация об обязательных нормативах” заменить словами “Информация об обязательных нормативах и

о других показателях деятельности кредитной организации”, слова “Данные о крупных кредитах” заменить словами “Данные о концентрации кредитного риска”.

1.12. В пункте 5.1:

в абзацах втором и четвертом слова “Информация об обязательных нормативах” заменить словами “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, слова “Данные о крупных кредитах” заменить словами “Данные о концентрации кредитного риска”;

в абзаце пятом слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам, представляемой РНКО по запросу территориального учреждения Банка России по форме, установленной пунктом 10 приложения 3 к Инструкции Банка России № 139-И.”.

1.13. В пункте 5.5 слова “Н1” заменить словами “Н1.0”.

1.14. В пункте 5.7 слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”.

1.15. В приложении:

графу “Наименование” кода обозначения 8929 изложить в следующей редакции: “Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (их части): №№ 20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 30235)”;

в графе “Наименование” строки кода обозначения 8968:

в абзаце первом пункта “а” слова “входящих в группу развитых стран” заменить словами “имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза”, цифры

“30213,” исключить, после цифр “30233,” дополнить цифрами “30413,”;

в пункте “б” слова “из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже “BBB” по классификации иностранного рейтингового агентства “Standart & Poor’s” или не ниже аналогичного по классификации “Fitch Ratings”, “Moody’s” заменить словами “, имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза”;

пункт “б” графы “Наименование” строки кода обозначения 8979 после цифр “47417,” дополнить цифрами “47423, 47427, 47431,”;

в абзацах втором и третьем графы “Наименование” строки кода обозначения 8983 цифры “47409” заменить цифрами “40902”;

в пункте “а” графы “Наименование” строки кода обозначения 8988 цифры “30214,” “40107,” “47409,” исключить, после цифр “30232,” дополнить цифрами “30236,” после цифр “40811,” дополнить цифрами “40821, 40902,”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”, за исключением пункта 1.3, абзацев четвертого и пятого пункта 1.7, пункта 1.8, абзацев четвертого и пятого пункта 1.12 и пункта 1.13 настоящего Указания.

Пункт 1.3, абзацы четвертый и пятый пункта 1.7, пункт 1.8, абзацы четвертый и пятый пункта 1.12 и пункт 1.13 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2014 года.

До 1 января 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1) рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.1 Инструкции Банка России № 139-И.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30497

25 октября 2013 года

№ 3095-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871 (“Вестник Банка России” от 28 сентября 2011 года № 54), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2 слова “от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010 года № 19076 (“Вестник Банка России” от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66) (далее — Инструкция Банка России № 110-И)” заменить словами “от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Мини-

стерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И)”.

1.2. В пункте 2.1:

в абзацах первом, втором и шестом слова “Н1.1” заменить словами “Н1.3”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“К — собственные средства (капитал), определенный в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69);”.

1.3. В пункте 3.2:

в абзацах первом и втором слова “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации” заменить словами “Отчет о финансовых результатах”, слова “0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” заменить словами “0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”;

в абзаце четвертом слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”.

1.4. В абзаце первом пункта 3.3 слова “0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” заменить словами “0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”.

1.5. В абзацах втором и четвертом пункта 4.1 слова “0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” заменить словами “0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”.

1.6. В пункте 4.2 слова “№ 110-И” заменить словами “№ 139-И”.

1.7. В приложении:

графу 3 строки 3 изложить в следующей редакции:

“Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и той части, на которую наложен арест (счета (их части): №№ 20202, 20203, 20208, 20209, 20210)”;

графу 3 строки 4 после цифр “47423,” дополнить цифрами “47427,”;

в графе 3 строки 5 слова “корреспондентских” и “корреспондентским” исключить, цифры “30213” заменить цифрами “30110”, после цифр “30233” дополнить цифрами “, 30413”;

в строке 6:

в графе 3 цифры “30214,” исключить, после цифр “(30232—30233),” дополнить цифрами “30236,”;

в графе 4 слова “Н1.1 (О)” заменить словами “Н1.3 (О)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”, за исключением пункта 1.2, абзаца второго пункта 1.3, пунктов 1.4 и 1.5 и абзаца восьмого пункта 1.7 настоящего Указания.

Пункт 1.2, абзац второй пункта 1.3, пункты 1.4 и 1.5 и абзац восьмой пункта 1.7 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30499

25 октября 2013 года

№ 3096-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции:

“О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”.

1.2. В пункте 2:

в подпункте 2.1:

в подпункте 2.1.1:

абзац шестой после слова “России” дополнить словами “или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников базового капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников базового капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.”;

в абзаце четвертом подпункта 2.1.2 слова “государственной регистрации перехода к обществу доли или части доли в уставном капитале общества” заменить словами “внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с изменением состава участников кредитной организации”;

абзац пятый подпункта 2.1.3 после слова “выпуска” дополнить словами “акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций”;

в абзаце третьем подпункта 2.1.5 слова “(индивидуальным аудитором)” исключить;

в абзаце первом подпункта 2.1.6 слова “(индивидуальным аудитором)” исключить;

в подпункте 2.1.7:

в абзаце первом слова “(индивидуальным аудитором)” исключить;

абзац третий после цифр “10603,” дополнить цифрами “10609,” после слова “Положения),” дополнить цифрами “70615,”;

абзац четвертый после цифр “10605,” дополнить цифрами “10610,” после слова “Положения),” дополнить цифрами “70616,”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В целях настоящего Положения производные финансовые инструменты используются в значении, указанном в пунктах 1.1 и 1.2 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43).

При определении прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, остатка, числящегося на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н “Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2011 года № 20295, 9 декабря 2011 года № 22527, 1 июня 2012 года № 24428, 18 декабря 2012 года № 26176, 30 августа 2013 года № 29801 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2011, № 18; Российская газета от 14 декабря 2011 года, от 6 июля 2012 года, от 24 декабря 2012 года, от 19 сентября 2013 года) (далее — Положение ФСФР № 10-78/пз-н), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли текущего года, включаемой в расчет базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 2.1.8:

абзац третий перед цифрами “, 70801” дополнить цифрами “, 70715”;

абзац четвертый перед цифрами “, 70802” дополнить цифрами “, 70716”;

в абзаце пятом слова “на балансовых счетах №№ 10603, 10605, а также” исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет базового капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет базового капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 2.2:

в абзаце втором подпункта 2.2.1 слова “№№ 607” заменить словами “№№ 60701”;

абзац третий подпункта 2.2.2 изложить в следующей редакции:

“Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счета № 61703 “Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам”. Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счета 61701 “Отложенное налоговое обязательство”.”;

абзац пятый подпункта 2.2.3 изложить в следующей редакции:

“Уменьшающая сумму источников базового капитала величина отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, определяется на основании данных балансового счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам”. Соответствующее отложенное налоговое обязательство, принимаемое в расчет сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива, определяется на основании данных балансового счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство”.”;

в подпункте 2.2.4:

абзац четвертый после слова “средств” дополнить словами “(в том числе за счет ссуды)”, слово “другими” заменить словом “третьими”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 47901, 506, 507, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56—57, от 24 октября 2012 года № 62) (далее — Положение Банка России № 385-П), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.”;

подпункт 2.2.5 признать утратившим силу;

в подпункте 2.2.6.1:

в абзаце первом слово “ссуды” заменить словами “денежных средств (в том числе за счет ссуды)”;

абзац второй дополнить словами “, за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У.”;

в подпункте 2.2.7:

абзац третий перед цифрами “, 70802” дополнить цифрами “, 70716”;

абзац четвертый перед цифрами “, 70801” дополнить цифрами “, 70715”;

в абзаце пятом после цифр “70713,” дополнить цифрами “70715,” , после цифр “70714,” дополнить цифрами “70716,” , слова “(индивидуальным аудитором)” исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытков предшествующих лет, уменьшающих базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 2.2.8:

абзац третий после цифр “10605,” дополнить цифрами “10610,” , после цифр “70606,” дополнить цифрами “70607,” , перед цифрами “, 50905” дополнить цифрами “, 70616”;

абзац четвертый после цифр “10603,” дополнить цифрами “10609,” , перед цифрами “, 61301” дополнить цифрами “, 70615”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении убытка текущего года, уменьшающего базовый капитал, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 2.2.9:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084).”;

в абзаце третьем слова “(длительностью до 5 рабочих дней)” заменить словами “(со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней)”;

в абзаце четвертом слова “(имущества), предоставленного” заменить словами “(в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленных”, слово “другими” заменить словом “третьими”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 47901, 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.”;

в абзаце третьем подпункта 2.2.9.1 цифры “2.2.1—2.2.8” заменить цифрами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8”, слова “финансовой организации” заменить словами “финансовых организаций”;

в подпункте 2.2.9.2:

в абзаце третьем слова “2.2.1—2.2.8 и 2.2.9.1” заменить словами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8 и 2.2.9.1”;

абзац четвертый после слова “сумма” дополнить словом “существенных”;

в подпункте 2.2.9.3:

в абзаце первом слова “2.2.1—2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2” заменить словами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8 и 2.2.9.1”, дополнить словами “(за минусом суммы, принятой в уменьшение суммы источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.2 настоящего пункта)”;

в абзацах втором и шестом слова “2.2.1—2.2.8, 2.2.9.1 и 2.2.9.2” заменить словами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8 и 2.2.9.1”;

в подпункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334) (далее — Федеральный закон “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”), а также привилегированных акций определенного типа, соответствующих требованиям абзаца четвертого настоящего подпункта, в зарегистрированных решениях о выпуске которых содержатся условия, определенные абзацами пятым—двенадцатым настоящего подпункта.”;

абзац второй после слова “России” дополнить словами “или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее в случае если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И), достигло уровня ниже 2 процентов или кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.”;

в абзаце шестом слова “подпункта 2.3.1 настоящего пункта” заменить словами “настоящего подпункта”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников добавочного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников добавочного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.

Привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения.”;

абзац второй подпункта 2.3.2 после слова “акций” дополнить словами “или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций”;

в подпункте 2.3.3:

слова “учтенный при расчете собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом” заменить словами “соответствующий условиям подпункта”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В целях настоящего Положения под датой привлечения субординированного кредита (депозита, займа) понимается дата фактического поступления денежных средств кредитной организации — заемщику.”;

в подпункте 2.3.3.1 слова “Субординированные займы с дополнительными условиями включаются” заменить словами “Субординированный заем с дополнительными условиями включается”;

подпункт 2.3.3.2 изложить в следующей редакции:

“2.3.3.2. Субординированный заем с дополнительными условиями подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 и подпункта 8.2 пункта 8 настоящего Положения.”;

в подпункте 2.3.4:

абзацы первый—тринадцатый изложить в следующей редакции:

“2.3.4. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором (зарегистрированным решением о выпуске облигаций), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлеченный в соответствии с правом иностранного государства, допускающего привлечение бессрочных долговых инструментов (бессрочных субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

В целях настоящего Положения под субординированным кредитом (депозитом, займом) без ограничения срока привлечения также понимается субординированный кредит (депозит, заем), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 пункта 3 настоящего Положения, привлеченный не менее чем на 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по бессрочным субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), и договор о привлечении которого предусматривает условие о возможности осуществления кредитной организацией — заемщиком пролонгирования договора не чаще чем один раз в 50 лет без согласования с кредитором (кредиторами).

Субординированные инструменты, указанные в абзаце первом и втором настоящего подпункта, включаются в состав источников добавочного капитала при условии, что договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия, в соответствии с которыми в случае если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 5,5 процента:

невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство кредитной организации — заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту прекращается полностью либо частично (в случае убытков кредитной организации, следствием которых является возникновение основания, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта — после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации), и (или)

производится переоформление субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) настоящего пункта.

Для осуществления переоформления субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала).

Обязательство заемщика считается исполненным с даты переоформления субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.

В целях настоящего Положения под переоформлением субординированного инструмента в акции (доли) кредитной организации — резидента понимается досрочное погашение (частичное досрочное погашение) субординированного кредита (депозита, займа) и направление денежных средств от погашения субординированного кредита (депозита, займа) на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации — заемщика.

Согласование досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа) в целях переоформления в акции (доли) кредитной организации осуществляется территориальным учреждением Банка России или уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России после государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации — заемщика либо принятия уполномоченным органом действующей в форме общества с ограниченной ответственностью кредитной организации — заемщика решения об увеличении уставного капитала и внесении изменений в ее устав.

В случае переоформления субординированного инструмента договор должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций (изменений в устав) кредитной организации осуществляется не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта. Для осуществления переоформления субординированного инструмента в договоре субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о переоформлении субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, об увеличении устав-

ного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций или решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, об увеличении уставного капитала в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала кредитной организации.

Субординированный кредит (депозит, заем), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчета добавочного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.

Обязательное условие договоров о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства кредитной организации — заемщика по возврату суммы основного долга вступает в силу не позднее 30 рабочих дней с даты, на которую у кредитной организации возникло основание, указанное в абзаце третьем настоящего подпункта, и действует до восстановления значения норматива достаточности базового капитала до уровня 5,5 процента и выше.

Условия договоров субординированных инструментов должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (участников), а также кредиторов (держателей облигаций) (раскрытия) информации о наступлении указанного события.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов переоформление субординированных инструментов производится в сумме, позволяющей кредитной организации устранить основание, определяемое в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта. Номинальная стоимость облигации (облигаций) должна быть равна номинальной стоимости акции (акций), в которую она (они) конвертируются. Средства на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации направляются в размере, позволяющем произвести оплату целого количества акций по цене их размещения, установленной решением о выпуске (дополнительном выпуске) акций.”;

в подпункте 2.3.4.1 слово “дополнительного” заменить словом “добавочного”.

в подпункте 2.4:

абзац второй подпункта 2.4.1 изложить в следующей редакции:

“Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение добавочного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 47901, 60323, 506, 507, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.”;

подпункт 2.4.2 признать утратившим силу;

в подпункте 2.4.3:

в абзаце втором подпункта 2.4.3.1 цифры “2.2.1—2.2.8” заменить цифрами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8”, слова “финансовой организации” заменить словами “финансовых организаций”;

в подпункте 2.4.3.3 после слова “требованиями” дополнить словами “Положения Банка России № 254-П.”;

в подпункте 2.4.4:

в абзаце втором подпункта 2.4.4.1 цифры “2.2.1—2.2.8” заменить цифрами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8”;

абзац первый подпункта 2.4.4.3 изложить в следующей редакции:

“2.4.4.3. Для уменьшения суммы источников добавочного капитала на величину предоставленных финансовым организациям — заемщикам субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов №№ 32009, 32109, 32209, 32309, 47802, 50106, 50107, 50109, 50110, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311.”;

в подпункте 2.4.7 слова “В состав добавочного капитала не включаются средства” заменить словом “Средства”;

дополнить подпунктом 2.4.8 следующего содержания:

“2.4.8. Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к настоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпунктами 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.”;

подпункт 2.5 после слов “с подпунктом 2.4 настоящего пункта” дополнить словами “и с учетом порядка применения показателей в соответствии с подпунктом 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения”.

1.3. В пункте 3:

подпункт 3.1.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“При реорганизации в форме присоединения кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества увеличение уставного капитала присоединяющей кредитной организации за счет конвертации акций присоединяемой кредитной организации и за счет капитализации собственных средств принимается в расчет источников дополнительного капитала с даты внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации.

При реорганизации в форме, предполагающей создание нового юридического лица, уставный капитал созданной в результате реорганизации кредитной организации, сформированный за счет конвертации акций реорганизованных кредитных организаций, принимается в расчет источников дополнительного капитала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании нового юридического лица.”;

абзац второй подпункта 3.1.2 изложить в следующей редакции:

“Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать обязательное условие, позволяющее, в случае если после выпуска акций значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли указанные основания, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” представить в регистрирующий орган документы на регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных акций, указанных в абзаце втором подпункта 2.1.1 настоящего пункта, путем конвертации в них ранее выпущенных привилегированных акций. Решения о выпусках привилегированных акций должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (раскрытия) информации о наступлении вышеуказанного события.”;

в абзаце третьем слова “пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 настоящего Положения” заменить словами “вторым настоящего подпункта”;

в абзаце четвертом слово “одиннадцатым” заменить словом “двенадцатым”;

абзац второй подпункта 3.1.4 после слова “выпуска” дополнить словами “акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций”;

в абзаце первом подпункта 3.1.5 слова “(индивидуальным аудитором)” исключить;

в подпункте 3.1.6:

абзац третий после цифр “10603,” дополнить цифрами “10609,”, перед цифрами “, 61301” дополнить цифрами “, 70615”;

абзац четвертый после цифр “10605,” дополнить цифрами “10610,”, перед цифрами “50905” дополнить цифрами “70616,”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При определении прибыли текущего года, включаемой в расчет дополнительного капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10603, 10605, 70602, 70607, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли текущего года, включаемой в расчет дополнительного капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 70613, 70614, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 3.1.7:

абзац третий перед цифрами “, 70801” дополнить цифрами “, 70715”;

абзац четвертый перед цифрами “, 70802” дополнить цифрами “, 70716”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет дополнительного капитала, остатки, числящиеся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), учитываются в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.1 пункта 8 настоящего Положения.

Начиная с 1 октября 2014 года при определении прибыли предшествующих лет, включаемой в расчет дополнительного капитала, доходы и расходы от производных финансовых инструментов, формирующие остатки на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 70713, 70714, 70801, 70802, учитываются в полном объеме.”;

в подпункте 3.1.8:

в подпункте 3.1.8.1:

в подпункте 3.1.8.1.1:

в абзаце третьем слова “процентную ставку и условия ее пересмотра” заменить словами “условия о размере процентной ставки и ее пересмотре”, после слова “Федерации” дополнить словами “(без учета положений, предусмотренных пунктом 1¹ указанной статьи для процентной ставки в иностранной валюте)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Условия досрочного погашения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) определяются подпунктами 3.1.8.1.2 и 3.1.8.4 настоящего Положения.”;

подпункт 3.1.8.1.2 изложить в следующей редакции:

“3.1.8.1.2. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) также удовлетворяет следующим условиям:

срок предоставления субординированного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

досрочный возврат субординированного кредита (депозита, займа) (его части) или досрочное погашение облигаций кредитной организацией — заемщиком возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала кредитной организации — заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.8.4 настоящего пункта;

договор субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированное решение о выпуске субординированных облигаций содержит положения о невозможности без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций; досрочного расторжения договора кредита (депозита, займа); досрочного прекращения обязательств по договору.

В целях настоящего Положения под досрочным погашением долга понимаются: досрочный возврат кредита (депозита, займа) или его части, досрочная уплата процентов за пользование кредитом (депозитом, займом), досрочное погашение облигаций, досрочное расторжение договора кредита (депозита, займа), а также внесение изменений в договор кредита (депозита, займа), предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия. Прекращение обязательств по договору отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией не допускается.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) включается в состав источников дополнительного капитала, если договор (зарегистрированное решение о выпуске) содержит обязательные условия о том, что в случае наступления одного из двух следующих событий:

значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное кредитной организацией в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов или

кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона,

наступают следующие последствия:

невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства кредитной организации — заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство кредитной организации — заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту (за исключением облигаций) прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у кредитной организации, следствием которых является возникновение оснований, указанных в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта — после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков кредитной организации), и (или)

производится конвертация облигаций или переоформление субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли), указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения.

Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала).

Обязательство заемщика считается исполненным с даты конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации при наличии документа, подтверждающего погашение инструмента.

Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента договор (зарегистрированное решение о выпуске) также должен содержать обязательное условие о том, что представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций (изменений в устав) в случае увеличения уставного капитала кредитной организации путем конвертации (переоформления) субординированного инструмента в обыкновенные акции (доли) кредитной организации, указанные в абзаце втором подпункта 2.1.1 (подпункте 2.1.2) пункта 2 настоящего Положения, производится не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года». Для осуществления конвертации (переоформления) субординированного инструмента в договоре (решении о выпуске) субординированного инструмента должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения о конвертации (переоформлении) субординированных инструментов (выпусков) в обыкновенные акции (доли), а также необходимо решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций или решение уполномоченного органа кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью, об увеличении уставного капитала в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала.

Условия договоров, условия выпусков облигаций (решения о выпусках) должны содержать также порядок и срок доведения до сведения акционеров (участников), а также кредиторов (держателей облигаций) (раскрытия) информации о наступлении указанного события.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов) конвертация (переоформление) субординированных инструментов производится в сумме (количестве выпусков), позволяющей кредитной организации устранить основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта. В решениях о выпусках облигационных займов должна быть предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом кредитной организации решения об очередности конвертации выпусков в обыкновенные акции (доли) кредитной организации. Номинальная стоимость облигации (облигаций) должна быть равна номинальной стоимости акции (акций), в которую она (они) конвертируются. Средства на оплату увеличения уставного капитала кредитной организации направляются в размере, позволяющем произвести оплату целого количества акций по цене их размещения, установленной решением о выпуске (дополнительном выпуске) акций.

Для осуществления конвертации уполномоченный орган кредитной организации принимает решение о размещении обыкновенных акций (об увеличении уставного капитала) путем конвертации в акции (доли) облигаций.

Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), направляемый на увеличение уставного капитала кредитной организации, исключается из расчета дополнительного капитала с даты отражения в балансе кредитной организации увеличения уставного капитала.

Обязательное условие договоров о невозмещении и неаккумуляции невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства кредитной организа-

ции — заемщика по возврату суммы основного долга должно вступить в силу не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у кредитной организации возникли основания, указанные в абзацах десятом или одиннадцатом настоящего подпункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, и действует до устранения указанных оснований.

Субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года, не содержащие какое-либо из условий, перечисленных в настоящем подпункте, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

Субординированные кредиты, предоставленные на основании Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175) (далее — Федеральный закон “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации”) и (или) в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, проводимых Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, включающихся в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным в подпункте 8.2.1 пункта 8 настоящего Положения.”;

подпункт 3.1.8.2 изложить в следующей редакции:

“3.1.8.2. Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), в том числе субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, при наличии в договоре либо зарегистрированном решении о выпуске облигаций условия о возможности досрочного (в том числе ранее срока, предусмотренного в подпункте 3.1.8.1.2 настоящего пункта) погашения долга только по инициативе кредитной организации — заемщика и только в случае, если после заключения договора (регистрации итогов выпуска облигаций для облигационного займа) в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для сторон договора.

Досрочное погашение долга осуществляется только после получения согласия Банка России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.”;

в подпункте 3.1.8.3:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) праву иностранного государства, а также подтверждающее соответствие условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта.”;

в абзаце втором слова “ходатайства и копии” заменить словами “ходатайства, копии”, после слов “копии решения (проекта решения) о выпуске облигаций” дополнить словами “, а также заключения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта,”;

в подпункте 3.1.8.3.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“если по привлекаемому кредиту (займу, облигационному займу) предоставлено обеспечение в виде денежных средств и (или) иного имущества, прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“если стороной договора является физическое лицо (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“если размещаемые средства являются средствами негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации или средствами негосударственных пенсионных фондов иностранного государства, право которого не допускает их размещение в субординированные инструменты кредитных организаций;

если кредитная организация не представила по требованию территориального учреждения Банка России заключение, указанное в абзаце первом подпункта 3.1.8.3 настоящего пункта.”;

в подпункте 3.1.8.3.2:

в абзаце первом слова “подтверждения территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме)” заменить словами “от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения”;

в абзаце втором слова “подтверждения территориального учреждения Банка России соответствия процентной ставки требованиям настоящего Положения кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения подтверждения территориального Банка России (в письменном виде в произвольной форме)” заменить словами “или дату представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения территориальным учреждением Банка России соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.1.8.1.1 настоящего пункта кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения от территориального учреждения Банка России (в письменном виде в произвольной форме) подтверждения”;

в подпункте 3.1.8.4:

абзац первый после слов “указанных в” дополнить словами “подпункте 2.3.4 пункта 2,”;

абзац седьмой дополнить словами “(для облигационных займов, размещенных до 1 марта 2013 года, в зарегистрированном решении о выпуске которых допускается возможность досрочного погашения по требованию владельца облигации).”;

в абзаце тринадцатом слова “, и (или) вызвать нарушение раскрытой неограниченному кругу лиц дивидендной политики кредитной организации, и (или) повлиять на стоимость акций кредитной организации, обращаемых на открытых рынках” исключить;

абзац второй подпункта 3.1.8.5 изложить в следующей редакции:

“в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору, — в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Если кредитная организация — заемщик осуществила вложения в субординированные инструменты (в том числе в облигации субординированного облигационного займа), включаемые в состав источников ее добавочного или дополнительного капитала, сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) уменьшается на величину указанных вложений.”;

в подпункте 3.1.8.6:

абзац первый после слова “стоимость” дополнить словами “отдельного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Д — полная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) с учетом особенностей, установленных абзацем вторым подпункта 3.1.8.5 настоящего пункта.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Величина субординированного кредита (депозита, займа), привлеченного до 1 марта 2013 года, субординированного облигационного займа, размещенного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, включаемая в расчет собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях остаточную стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определенную с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учетом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.

При наличии у кредитной организации нескольких субординированных инструментов, привлеченных до 1 марта 2013 года (в том числе нескольких выпусков субординированных облигационных займов, размещенных до 1 марта 2013 года), условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, их совокупная величина, включаемая в расчет собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях совокупную остаточную стоимость субординированных инструментов, сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определенную с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П, а также с учетом применения порядка, установленного подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения.”;

абзац второй подпункта 3.1.8.7 дополнить словами “, а также данных иных балансовых счетов.”;

- подпункт 3.1.9 дополнить абзацем следующего содержания:
“Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительно-го капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601.”.
- в подпункте 3.2:
абзац второй подпункта 3.2.1 изложить в следующей редакции:
“Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение дополнительного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10207, 10501, 47901, 506, 507, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У.”;
- подпункт 3.2.2 признать утратившим силу;
- в подпункте 3.2.3:
в абзаце втором подпункта 3.2.3.1 цифры “2.2.1—2.2.8” заменить цифрами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8”;
- подпункт 3.2.3.3 после слова “требованиями” дополнить словами “Положения Банка Рос-сии № 254-П,”;
- в подпункте 3.2.4:
в абзаце втором подпункта 3.2.4.1 цифры “2.2.1—2.2.8” заменить цифрами “2.2.1, 2.2.2, 2.2.4—2.2.8”;
- абзац первый подпункта 3.2.4.3 после цифр “50110,” дополнить цифрами “(50121 – 50120),”, после цифр “50211,” дополнить цифрами “(50221 – 50220),”;
- подпункт 3.2.5 признать утратившим силу;
- дополнить подпунктом 3.2.7 следующего содержания:
“3.2.7. Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к на-стоящему Положению, учитываемые в соответствии с порядком, установленным подпункта-ми 8.1.1, 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.”.
- 1.4. В пункте 4:
в абзаце первом подпункта 4.2.1 слова “расчетного резерва” заменить словами “сфор-мированного резерва”;
- в подпункте 4.2.2:
в абзаце шестом после слова “активы),” дополнить цифрами “60804,”; слова “остатков по балансовому счету № 60601, а также части балансовых счетов № 60311 и № 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства),” заменить словами “части остат-ков по балансовым счетам №№ 60311, 60313 (в сумме фактически израсходованных на строи-тельство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников доле-вого строительства), а также остатков по балансовым счетам №№ 606, 60805,”;
- в абзаце седьмом слова “подпункта 3.1.8” заменить словами “подпунктов 3.1.8 и 3.1.9”;
- дополнить подпунктом 4.2.4 следующего содержания:
“4.2.4. Для определения величины собственных средств (капитала), величины основного капитала и величины базового капитала кредитной организации показатели, установленные настоящим пунктом, применяются к дополнительному капиталу, добавочному капиталу и базо-вому капиталу с учетом требований подпунктов 2.2.10, 2.4.5 и 2.5 пункта 2 и подпункта 3.3 пунк-та 3 настоящего Положения.”.
- 1.5. Пункт 5 изложить в следующей редакции:
“5. Кредитные организации производят расчет собственных средств (капитала) в соот-ветствии с настоящим Положением и представляют в территориальные учреждения Банка Рос-сии соответствующие данные по форме отчетности 0409123 “Расчет собственных средств (ка-питала) (“Базель III)” в сроки, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кре-дитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Мини-стерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75—76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сен-тября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34).

Расчет собственных средств (капитала) производится по состоянию на первое число каждого месяца, а также на внутримесячные даты в случаях, когда в соответствии с пунктом 9.3 Инструкции Банка России № 139-И Банк России и (или) территориальные учреждения Банка России требуют представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

Величина собственных средств (капитала), определяемая в соответствии с настоящим Положением, используется в целях определения значений обязательных нормативов, установленных статьей 62 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкцией Банка России № 139-И, а также в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала) кредитной организации.»

1.6. В пункте 6 слова «и 2.2.7» исключить.

1.7. В абзаце третьем подпункта 7.2 пункта 7 слова «обычаями делового оборота» заменить словами «правом иностранного государства — страны учреждения контрагента-нерезидента».

1.8. В пункте 8:

подпункт 8.1 изложить в следующей редакции:

«8.1. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала (далее — показатели), определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1—2.2.6, 2.2.9, 2.2.11, 2.2.12, 2.4.1—2.4.4, 2.4.6, 2.4.7 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 настоящего Положения, а также сумма остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах №№ 10801, 10901, 10603, 10605, 70602, 70607, 70702, 70707, 70801, 70802, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, — иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации следующим образом:

с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей;

с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов;

с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов;

с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов;

с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.7 (с учетом порядка включения в расчет переоценки ценных бумаг), 2.2.8 (с учетом порядка включения в расчет переоценки ценных бумаг), 2.2.10, 2.4.5 пункта 2 настоящего Положения, включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 100 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из указанных показателей.

8.1.1. В период с 1 января 2014 года до 1 января 2018 года одновременно с показателями, установленными подпунктом 8.1 настоящего пункта, применяются показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенные в соответствии с требованиями пунктов 2, 3, 4 и 5 приложения к настоящему Положению, с учетом следующего:

с 1 января 2014 года — в размере 80 процентов от совокупной рассчитанной суммы каждого из показателей настоящего подпункта;

с 1 января 2015 года — в размере 60 процентов;

с 1 января 2016 года — в размере 40 процентов;

с 1 января 2017 года — в размере 20 процентов;

с 1 января 2018 года — полное прекращение применения каждого из показателей настоящего подпункта.

В целях настоящего Положения вложения в акции (доли) юридических лиц, определенные подпунктами 2.4.1 и 2.4.4 пункта 2 приложения к настоящему Положению, не включаются в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), в случае если юридические лица не являются финансовыми организациями, определенными подпунктом 2.2.9 настоящего Положения.

8.1.2. В целях настоящего Положения показатели, рассчитанные в соответствии с требованиями пункта 2 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников добавочного капитала с учетом порядка, установленного в подпункте 8.1.1 настоя-

щего пункта. Показатели, рассчитанные в соответствии с пунктами 4 и 5 приложения к настоящему Положению, принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала с учетом порядка, установленного подпунктом 8.1.1 настоящего пункта.”;

подпункт 8.2 изложить в следующей редакции:

“8.2. Привилегированные акции, указанные в подпункте 2.1.1 пункта 2 и подпункте 3.1.1 пункта 3 настоящего Положения, выпущенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала). Исключение производится 1 января 2014 года в размере 20 процентов, в последующие годы — 1 января текущего года, ежегодно в размере 10 процентов от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года с учетом ограничения к величине дополнительного капитала, применяемого в соответствии с Положением Банка России № 215-П.

Предельная величина отдельного субординированного инструмента (нескольких субординированных инструментов), включаемая в расчет собственных средств (капитала), указанная в подпункте 3.1.8.6 пункта 3 настоящего Положения, подлежит ежегодному дисконтированию и определяется по следующей формуле:

$$Оп = Сп \times Дп,$$

где:

Оп — предельная величина субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);

Дп — остаточная стоимость субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), сложившаяся по состоянию на 1 января 2014 года, определенная с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 215-П;

Сп — коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

Сп определяется в соответствии с нижеследующей таблицей:

Дата, с которой применяется коэффициент дисконтирования предельной величины субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов)	Коэффициент дисконтирования
1 января 2014 года	0,8
1 января 2015 года	0,7
1 января 2016 года	0,6
1 января 2017 года	0,5
1 января 2018 года	0,4
1 января 2019 года	0,3
1 января 2020 года	0,2
1 января 2021 года	0,1
1 января 2022 года	Прекращение признания инструментов

8.2.1. Субординированные кредиты, предоставленные в рамках Федерального закона “О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации” и Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”, и привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом “Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков”, подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным подпунктом 8.2 пункта 8 настоящего Положения, начиная с 1 января 2018 года.”;

подпункт 8.3 изложить в следующей редакции:

“8.3. Привилегированные акции, выпущенные после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, субординированные облигационные займы, размещенные в период после 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным настоящим Положением, не принимаются в расчет собственных средств (капитала).”.

1.9. Пункт 9 признать утратившим силу.

1.10. Пункт 10 дополнить абзацем следующего содержания:

“Подпункты 7.1—7.4 пункта 7 настоящего Положения действуют до 30 сентября 2014 года включительно.”.

1.11. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”, вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется начиная с отчетности по состоянию на 1 февраля 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3096-У
“О внесении изменений
в Положение Банка России
от 28 декабря 2012 года № 395-П
“О методике определения величины и оценке
достаточности собственных средств (капитала)
кредитных организаций (“Базель III”)”

“Приложение
к Положению Банка России
от 28 декабря 2012 года № 395-П
“О методике определения величины
собственных средств (капитала)
кредитных организаций (“Базель III”)”

Порядок определения показателей, уменьшающих суммы источников собственных средств (капитала) кредитных организаций

1. Настоящее приложение устанавливает порядок определения следующих показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала) кредитных организаций:

показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала;

показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала;

показатели, уменьшающие сумму основного капитала и дополнительного капитала.

1.1. Показатели, уменьшающие сумму источников собственных средств (капитала) кредитных организаций, рассчитываются в соответствии с методикой их расчета, предусмотренной настоящим приложением, и принимаются в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

2. Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:

2.1. Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

Уменьшающая сумма источников основного капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов 60701, 60901, 60903, 60905.

2.2. Собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом “Об акционерных обществах”;

собственные акции, отчужденные кредитной организацией с одновременным пре-

доставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа.

В уменьшение суммы источников основного капитала в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта принимается балансовая стоимость собственных акций на дату отчуждения за минусом поступивших от приобретателя (контрагента) денежных средств и сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П резерва по требованиям к приобретателю (контрагенту).

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение суммы источников основного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 10501, 60323.

2.3. Перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью”, исключаются из основного капитала кредитных организаций после даты составления годового отчета и принятия соответствующего решения общим годовым собранием участников начиная с отчетной даты, следующей за датой проведения указанного собрания, по их действительной стоимости, определяемой собранием участников на основании данных бухгалтерской отчетности за отчетный период, предшествующий дате подачи участником заявления о выходе из состава участников кредитной организации.

В случае если до даты проведения общего годового собрания участников кредитной организации в результате осуществления гражданско-правовых сделок обязательство кре-

дитной организации по выплате участнику общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительной стоимости его доли прекращено, указанная доля исключается из основного капитала с даты, следующей за датой прекращения обязательства.

Перешедшие в соответствии со статьей 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к кредитной организации доли участников исключаются из основного капитала по их действительной стоимости, определяемой на основании данных бухгалтерской отчетности за отчетный месяц, предшествующий дню обращения участника кредитной организации с требованием приобрести его долю (часть доли) или вступлению в законную силу решения суда об исключении участника или смерти участника, на следующую после определения действительной стоимости доли дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации и до даты прекращения обязательства кредитной организации перед участником по его доле. Разница между действительной стоимостью выкупленных долей участников и их номинальной стоимостью учитывается кредитной организацией в доходах или расходах, принимаемых в расчет капитала в соответствии с настоящим Положением. После прекращения обязательства кредитной организации перед участником по его доле перешедшие к кредитной организации доли участников исключаются из основного капитала по номинальной стоимости, отражаемой на балансовом счете № 10502.

Перешедшие к кредитной организации доли участников принимаются в уменьшение суммы источников основного капитала на основании данных балансового счета № 10502 с учетом особенностей определения величины стоимости и срока включения в расчет, установленных настоящим подпунктом. Действительная стоимость выкупленных долей может не совпадать с числящимся на соответствующем лицевом счете балансового счета № 10502 остатком.

При расчете действительной стоимости доли участника общества, подавшего заявление о выходе из общества, величина собственных средств (капитала), рассчитываемая в соответствии с настоящим Положением, уменьшается на размер полученного (полученных) и включенного (включенных) в расчет собственных средств (капитала) субординированного кредита (займа, депозита) (субординированных кредитов (займов, депозитов), а также на разницу между уставным капиталом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью и ее собственными средствами (капиталом) в случае умень-

шения уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) за счет уменьшения номинальной стоимости долей учредителей (участников) и (или) погашения долей, принадлежащих кредитной организации.

В случае если перешедшие к кредитной организации доли участников кредитной организации отчуждены кредитной организацией с предоставлением приобретателям (контрагентам) права отсрочки платежа, балансовая стоимость указанных долей на дату отчуждения, за минусом поступивших от приобретателя (контрагента) денежных средств на дату расчета собственных средств (капитала) и сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П резервов по требованиям к приобретателю (контрагенту), уменьшает основной капитал в соответствии с настоящим подпунктом.

2.4. Вложения кредитной организации в акции (доли):

2.4.1. часть вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, определенных в подпункте 2.2.9 пункта 2 настоящего Положения (в том числе кредитных организаций — нерезидентов), приобретенные для инвестирования (в случае если принадлежащие кредитной организации акции составляют более 20% от величины уставного капитала организации-эмитента, зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета капитала кредитной организации);

2.4.2. вложения в уставный капитал кредитных организаций — резидентов в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, а также закрытого акционерного общества;

2.4.3. вложения в уставный капитал кредитных организаций — резидентов в организационно-правовой форме открытого акционерного общества, за исключением вложений, не превышающих 1% от величины уставного капитала кредитной организации — эмитента акций, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности кредитной организации — эмитента акций, составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13395, 20 декабря 2012 года № 26204 («Вестник Банка России» от 26 февраля 2009 года № 14, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее — Указание Банка России № 2172-У), при одновременном соблюдении следующих условий:

акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации; кредитная организация — инвестор и кредитная организация — эмитент акций не входят в одну банковскую (консолидированную) группу, определение которой приведено в пункте 1.3 Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П “О консолидированной отчетности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 октября 2002 года № 3857, 14 марта 2005 года № 6393, 23 июля 2007 года № 9876, 15 июня 2012 года № 24587, 18 декабря 2012 года № 26171 (“Вестник Банка России” от 31 октября 2002 года № 58, от 13 апреля 2005 года № 19, от 2 августа 2007 года № 44, от 4 июля 2012 года № 35, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее — Положение Банка России № 191-П); вложения кредитной организации — инвестора в уставный капитал кредитной организации — эмитента не превышают 5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации — инвестора, определенной на дату, предшествующую дате расчета собственных средств (капитала);

2.4.4. вложения в акции (доли), указанные в подпунктах 2.4.1—2.4.3 настоящего пункта, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа. Балансовая стоимость акций (долей), отчужденных с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению, принимается в уменьшение основного капитала за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П. Балансовая стоимость акций (долей), отчужденных с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, принимается в уменьшение основного капитала по стоимости на дату отчуждения за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П.

Указанные вложения кредитной организации в акции (доли) принимаются в уменьшение основного капитала на основании данных балансовых счетов №№ 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Положения Банка России № 254-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

2.5. Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их

часть), для формирования которых инвесторы (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы.

Под ненадлежащими активами в целях настоящего приложения понимаются денежные средства и (или) иное имущество (далее — имущество), прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.

Источники, на величину которых при расчете уменьшена сумма источников основного капитала в соответствии с настоящим подпунктом, не включаются в расчет показателя, уменьшающего сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего приложения.

Сумма источников основного капитала уменьшается на величину указанных в настоящем подпункте источников за минусом сформированного резерва на возможные потери по соответствующему имуществу, предоставленному кредитной организацией инвесторам. Величина сформированного резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

В соответствии со статьей 72 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банк России проводит оценку активов и пассивов кредитной организации, экономической обоснованности формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации. При выявлении в ходе такой оценки фактов экономически необоснованного формирования источников собственных средств (их части), то есть их формирования с использованием инвесторами ненадлежащих активов, Банк России на основании статей 72, 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” направляет предписание, содержащее требование к кредитной организации отражать в отчетности, начиная с ближайшей отчетной даты после получения кредитной организацией предписания, размер собственных средств (капитала) с учетом корректировки, определенной Банком России.

2.6. Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с уменьшением источников дополнительного

капитала на источники (часть источников) дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы.

2.7. Показатели, определенные в соответствии с подпунктами 2.1—2.6 настоящего пункта, принимаются в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с порядком, установленным подпунктом 2.4.8 пункта 2, подпунктами 8.1.1 и 8.1.2 пункта 8 настоящего Положения.

3. Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:

3.1. Сумма источников дополнительного капитала, определенная в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Положения, уменьшается на те источники (часть источников) дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы.

Источники, на величину которых при расчете уменьшена сумма источников дополнительного капитала в соответствии с настоящим пунктом, не включаются в расчет показателя, уменьшающего сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с пунктом 5.1 настоящего приложения.

3.2. Сумма источников дополнительного капитала уменьшается на величину указанных в настоящем пункте источников за минусом сформированного резерва на возможные потери по соответствующему имуществу, предоставленному кредитной организацией инвесторам. Величина сформированного резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

4. Показатели, уменьшающие сумму основного капитала и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитных организаций:

4.1. Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343), за минусом созданного в соответствии с внутренними документами кредитной организации резерва на возможные потери.

4.2. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с до-

полнительными условиями, предоставленные кредитным организациям — резидентам, за исключением приобретенных облигаций (в том числе являющихся источником финансирования субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав основного или дополнительного капитала кредитных организаций — резидентов), стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности кредитной организации — заемщика, составляемой в соответствии с Указанием Банка России № 2172-У, при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг;

кредитная организация — заемщик (резидент) и кредитная организация, приобретающая облигации, не входят в одну банковскую (консолидированную) группу, определение которой приведено в пункте 1.3 Положения Банка России № 191-П;

стоимость приобретенных кредитной организацией облигаций не превышает 5% от величины ее собственных средств (капитала), определенной на дату, предшествующую дате расчета собственных средств (капитала).

Для уменьшения суммы основного и дополнительного капитала на величину предоставленных кредитным организациям — заемщикам (резидентам) субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) используются данные балансовых счетов №№ 32009, 32209, 47802, 50106, 50107, 50110, 50207, 50208, 50211, 50307, 50308, 50311.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям — резидентам, принимаются в расчет за минусом сформированных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П.

5. Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Положения, а также пункта 4 настоящего приложения, уменьшается на сумму следующих показателей:

5.1. Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом сформированного резерва под соответствующую часть ссуд, относящихся ко II—V категориям качества, а также сформированного резерва под соответствующую часть

внебалансовых обязательств, определяемых в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 1584-У.

Для расчета максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств используется величина собственных средств (капитала) без уменьшения ее в соответствии с требованиями первого абзаца настоящего подпункта.

В расчет кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, не включается имущество, предоставленное кредитной организацией акционерам (участникам), которое является ненадлежащим активом, уменьшающее

сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 настоящего приложения и (или)

сумму источников дополнительного капитала в соответствии с пунктом 3.1 настоящего приложения.

5.2. Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий).

Величина данного показателя определяется как разница между

суммой дебетовых остатков на балансовых счетах №№ 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011, за минусом остатков по балансовому счету № 60601, а также

части балансовых счетов №№ 60311 и 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства) и

суммой источников основного и дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с подпунктами 2.1, 2.3 пункта 2 и подпункта 3.1 (за исключением подпунктов 3.1.8 и 3.1.9) пункта 3 настоящего Положения, а также остатков по балансовому счету № 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” с учетом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с пунктами 2—4 настоящего приложения.

Если при определении величины источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с пунктом 5.2 пункта 5 настоящего приложения, итоговая сумма принимает отрицательное значение, то сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму дебетовых остатков на балансовых счетах №№ 604 (исключая неденежные активы, внесенные в оплату размещаемых акций до регистрации отчета об итогах выпуска акций или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска акций), 607 (исключая вложения в нематериальные активы), 61002, 61008, 61009, 61011, за минусом остатков на балансовом счете № 60601, а также части балансовых счетов №№ 60311 и 60313 (в сумме фактически израсходованных на строительство кредитной организацией — застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства).

5.3. Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае если доля перешла кредитной организации, а затем приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом.”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30498

25 октября 2013 года

№ 3097-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74), следующие изменения.

1.1. Абзац второй пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“достаточности капитала”.

1.2. Название главы 2 изложить в следующей редакции:

“Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка”.

1.3. Пункты 2.1 и 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.1. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III””, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 395-П), к сумме:

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

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

$$H1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } Kp_i (A_i - P_i)_i + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957 + \text{ПК}_i + \text{КРВ} + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i} \times 100\%,$$

где:

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

K_i — одна из следующих величин: K_1 — величина базового капитала банка, K_2 — величина основного капитала банка, K_0 — величина собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П;

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

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

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

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

БК — показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора (сумма кодов 8852, 8879, 8881);

ПКр — кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным заемщикам — физическим лицам (включая приобретенные права требования по кредитам, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям предоставления денежных средств по кредитным картам) после 1 июля 2013 года в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или без определения цели, если указанные кредиты не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства (далее — кредиты на потребительские цели), по которым полная стоимость кредита (далее — ПСК) рассчитывается в порядке, установленном Указанием Банка России от 13 мая 2008 года № 2008-У “О порядке расчета и доведения до заемщика — физического лица полной стоимости кредита”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2008 года № 11772 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28) (коды 8859, 8859.х, 8860, 8860.х, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8864, 8864.х, 8865, 8865.х).

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

Показатель ПКр используется при расчете нормативов достаточности капитала банка;

ПК _{i} — операции с повышенными коэффициентами риска (сумма кодов 8731, 8809.i, 8814.i, 8816, 8818.i, 8820, 8822, 8824.i, 8826.i, 8828, 8830, 8832, 8834.i, 8836, 8838 за вычетом кода 8856.i). Показатель ПК _{i} используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя ПК _{i} рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: ПК₁ — для норматива Н1.1, ПК₂ — для норматива Н1.2, ПК₀ — для норматива Н1.0.

В расчет показателя ПК _{i} не включаются:

активы, относящиеся к I—III и V группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.3 и 2.3.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в кодах 8806, 8846, 8851, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8863, 8863.х, 8878.А, 8878.Н, 8880;

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

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

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

КРС — величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4082, ст. 4084) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”), по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять

и оплатить указанное имущество, порядок бухгалтерского учета по которым определен Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43), (далее для целей настоящей Инструкции — производные финансовые инструменты), рассчитанная в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции, код 8811;

РСК — величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции, код 8866;

ОР — величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее — Положение Банка России № 346-П), код 8942;

РРi — величина рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2013 года № 30496 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 387-П). Показатель РРi используется при расчете нормативов достаточности капитала банка. Значения показателя РР рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: РР₁ — для норматива Н1.1 (код 8812.1), РР₂ — для норматива Н1.2 (код 8812.2), РР₀ — для норматива Н1.0 (код 8812.0).

2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 5 процентов.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов.”

1.4. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала”;

в подпункте 2.3.1:

в абзаце втором слова “наличная валюта и” заменить словами “наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов), счета №№ 30210 и 30235 0”;

в абзаце пятом слова “код 8912” заменить словами “коды 8912.1, 8912.2, 8912.0”;

в абзаце одиннадцатом слова “код 8974” заменить словами “коды 8974.1, 8974.2, 8974.0”;

в абзаце двенадцатом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — Еврозона)”, слова “(информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России) в разделе “Банк России сегодня / Международное сотрудничество / Банковский надзор)” заменить словами “(для целей настоящей Инструкции используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”)”;

в абзаце тринадцатом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”, слова “код 8917” заменить словами “коды 8917.1, 8917.2, 8917.0”;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацами следующего содержания:

“гарантийным депозитом (вкладом);

собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися у него в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в

соответствии с Порядком открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 30 августа 2012 года № 12-78/пз-н “Об утверждении порядка открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2012 года № 25704, 30 августа 2013 года № 29799 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2012, № 43; Российская газета от 19 сентября 2013 года) (далее — приказ ФСФР № 12-78/пз-н), в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем; залогом золота в слитках в помещениях банка-кредитора или иных банков для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310 (“Вестник Банка России” от 6 июня 2008 года № 29—30, от 31 марта 2010 года № 18, от 16 июня 2011 года № 32, от 2 марта 2012 года № 12) (золото в слитках в хранилищах банков);

требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции, коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 0.

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

в подпункте 2.3.2:

в абзаце третьем слова “код 8913” заменить словами “коды 8913.1, 8913.2, 8913.0”;

в абзаце четвертом слова “код 8964” заменить словами “коды 8964.1, 8964.2, 8964.0”;

абзац шестой после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”, после слов “клирингового обеспечения” дополнить словами “, а также требования, возникшие по результатам клиринга”;

абзац девятый после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”;

абзац одиннадцатый после слова “брокером” дополнить словами “(за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация)”;

в абзаце двенадцатом слова “код 8941” заменить словами “коды 8941.1, 8941.2, 8941.0”;

в абзаце четырнадцатом слова “код 8975” заменить словами “коды 8975.1, 8975.2, 8975.0”;

в абзаце пятнадцатом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, слова “код 8953” заменить словами “кодами 8953.1, 8953.2, 8953.0”;

абзац шестнадцатый после цифры “1” дополнить словами “, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Активы II группы дополнительно:

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

корректируются на активы, включенные в код 8716.”;

в подпункте 2.3.3:

в абзаце втором слова “а также номинированные в рублях и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к” исключить, слова “код 8960” заменить словами “коды 8960.1, 8960.2, 8960.0”;

в абзаце четвертом слова “код 8923” заменить словами “коды 8923.1, 8923.2, 8923.0”;

в абзаце шестом слова “код 8985” заменить словами “коды 8985.1, 8985.2, 8985.0”;

в абзаце седьмом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, слова “код 8954” заменить словами “коды 8954.1, 8954.2, 8954.0”;

в абзаце восьмом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, слова “код 8946” заменить словами “коды 8946.1, 8946.2, 8946.0”;

в абзаце девятом слова “код 8801” заменить словами “коды 8801.1, 8801.2, 8801.0”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Активы III группы дополнительно:

корректируются на активы, включенные в код 8717;

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

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

подпункт 2.3.4 изложить в следующей редакции:

“2.3.4. IV группа активов

Коэффициент риска
(в процентах)

все прочие активы банка 100

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I—III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.1, код 8708.1, код 8709.1, код 8710.1, код 8711.1, код 8712.1, код 8713.1, код 8714.1, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8871, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.1, код 8917.1, код 8923.1, код 8932, код 8945.1, код 8946.1, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.1, код 8975.1, код 8976, код 8977, код 8985.1);

остатков на балансовых счетах: №№ 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730, 8806, 8808.1, 8813.1, 8815, 8817.1, 8819, 8821, 8823.1, 8825.1, 8827, 8829, 8831, 8833.1, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8876, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.1, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.1;

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I—III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.2, код 8708.2, код 8709.2, код 8710.2, код 8711.2, код 8712.2, код 8713.2, код 8714.2, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.2, код 8917.2, код 8923.2, код 8932, код 8945.2, код 8946.2, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.2, код 8975.2, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.2);

остатков на балансовых счетах: №№ 10601, 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802; суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.2, 8703.2, 8704.2, 8718, 8730, 8806, 8808.2, 8813.2, 8815, 8817.2, 8819, 8821, 8823.2, 8825.2, 8827, 8829, 8831, 8833.2, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8936, 8947, 8956.2, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.2;

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

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

остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I—III и V групп (№№ 30202, 30204, 30210, 30235, код 8707.0, код 8708.0, код 8709.0, код 8710.0, код 8711.0, код 8712.0, код 8713.0, код 8714.0, код 8715, код 8716, код 8717, код 8719, код 8805, код 8900, код 8901, код 8902, код 8903, код 8904, код 8913.0, код 8917.0, код 8923.0, код 8932, код 8945.0, код 8946.0, код 8959, код 8962, код 8966, код 8969, код 8973, код 8974.0, код 8975.0, код 8976, код 8871, код 8977, код 8985.0);

остатков на балансовых счетах: №№ 10605, 10610, 109, 30208, 30228, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60601, 60602, 60603, 60805, 61401, 61403, 706А, 707А, 70802;

суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.0, 8703.0, 8704.0, 8718, 8730, 8806, 8808.0, 8813.0, 8815, 8817.0, 8819, 8821, 8823.0, 8825.0, 8827, 8829, 8831, 8833.0, 8835, 8837, 8846, 8851, 8858, 8858.х, 8863, 8863.х, 8869, 8874, 8875, 8876, 8877, 8878.А, 8878.Н, 8880, 8882, 8883, 8884, 8934, 8936, 8947, 8948, 8948.0, 8956.0, 8970, 8970.0, 8971, 8971.0, 8981.

В состав IV группы активов дополнительно включаются:

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

корректирующие IV группу активов расчетные величины, рассчитанные по коду 8857.0; сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанная по коду (кодам) 8889.Т.”;

в подпункте 2.3.5:

в абзаце втором слова “код 8980” заменить словами “коды 8980.1, 8980.2, 8980.0”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Активы V группы дополнительно:

увеличиваются на активы, включенные в код 8890;

корректируются на активы, включенные в код 8719.”;

в абзаце втором подпункта 2.3.7 слова “знаменателя норматива Н1” заменить словами “знаменателей нормативов достаточности капитала банка”;

в подпункте 2.3.8:

в абзаце втором цифры “47401” и “40311” исключить; слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”, после слов “за вычетом” дополнить словами “кода 8961 и”, после цифр “20320,” дополнить цифрами “30416, 30417, 30418, 30419,”;

в абзацах третьем и четвертом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

абзац второй подпункта 2.3.14 после слова “векселей” дополнить словами “и собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора”;

подпункт 2.3.18 дополнить абзацем следующего содержания:

“Гарантийный депозит (вклад) не может учитываться в качестве обеспечения для целей настоящей Инструкции, если соответствует одному или нескольким условиям, содержащимся в пункте 6.5 Положения Банка России № 254-П.”;

подпункт 2.3.20 изложить в следующей редакции:

“2.3.20. В расчет активов, взвешенных по уровню риска, не включаются кредитные требования и вложения в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2 и 2.4 пункта 2, подпункта 3.2 пункта 3 и пункта 4 Положения Банка России № 395-П.”;

в абзаце первом подпункта 2.3.21 слова “кредитные требования в виде вложений” заменить словом “вложения”, дополнить предложением следующего содержания: “Вложения в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I—V групп, по которым рассчитывается рыночный риск, исключаются из расчета активов, взвешенных по уровню риска, кодами 8700.1, 8700.2, 8700.0 при расчете IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1, 2.3.4.2 и 2.3.4.3 настоящего пункта соответственно.”;

в подпункте 2.3.22 слова “(приложение 4 к настоящей Инструкции)” исключить, цифру “5” заменить цифрой “4”;

в подпункте 2.3.24 слова “срочным сделкам” заменить словами “прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”, слова “исполнения срочной сделки (срочной части сделки),” и слова “срочной сделке и” исключить, слова “индивидуального клирингового” заменить словом “полученного”, дополнить словами “(за исключением коллективного клирингового обеспечения)”;

в абзаце втором подпункта 2.3.26 слова “расчеты норматива Н1” заменить словами “расчеты нормативов достаточности капитала банка”, слова “кодами 8855, 8856 и 8857” заменить словами “кодами 8855.1, 8855.2, 8855.0, 8856.1, 8856.2, 8856.0, 8857.1, 8857.2, 8857.0”;

абзац первый подпункта 2.3.27 после слов “на официальном сайте Банка России” дополнить словами “в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России)”;

в подпункте 2.3.28:

абзац первый после слов “на возвратной основе без” дополнить словом “первоначального”;

абзац четвертый после слов “на возвратной основе без” дополнить словом “первоначального”;

в абзаце пятом слова “(включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без прекращения признания)” исключить, после слов “№ 387-П),” дополнить словами “а также по операциям с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания,”;

в абзаце шестом слова “на эмитента ценной бумаги” заменить словами “, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом ценных бумаг соответствующего эмитента”;

в абзаце седьмом слова “полученные ценные бумаги без прекращения” заменить словами “ценные бумаги, полученные без первоначального”;

дополнить подпунктами 2.3.29—2.3.32 следующего содержания:

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

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

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

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

Понятие вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица (юридических лиц), не являющегося финансовой организацией (не являющихся финансовыми организациями), применяется в значении понятия вложений в акции финансовых организаций, предусмотренного подпунктом 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.

2.3.31. Существенные вложения банка в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) и (или) отложенные налоговые активы, не зависящие от прибыли кредитной организации, включаются в расчет кодов 8878.А и 8878.Н в следующем порядке.

Существенные вложения в обыкновенные акции (доли) финансовой организации (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) включаются в расчет кода 8878.А в сумме существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, по которым не рассчитывается рыночный риск, уменьшенной на сумму двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.9.2 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части, пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, относящейся к существенным вложениям в обыкновенные акции (доли) и пропорциональной удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

В расчет кода 8878.Н отложенные налоговые активы включаются за минусом суммы двух величин, рассчитанных (без учета требований подпункта 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) в соответствии с:

подпунктом 2.2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка;

подпунктом 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П в части показателя, уменьшающего базовый капитал банка, пропорциональной удельному весу отложенных налоговых

активов в общей сумме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов.

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

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

на величину вложений в акции (доли) финансовой организации, уменьшающих источники базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и (или) в общем объеме вложений в акции (доли) финансовой организации и отложенных налоговых активов;

на величину вложений в акции (доли), уменьшающих источники основного капитала в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П (с учетом требований подпункта 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П) и пропорциональных удельному весу вложений в акции (доли), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, в общем объеме вложений в акции (доли).”.

1.5. В абзаце первом пункта 2.4 слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”, слова “подпункте 2.6.1 пункта” заменить словом “пункте”.

1.6. В абзаце первом пункта 2.5 слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”.

1.7. В пункте 2.6:

в абзаце первом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в подпункте 2.6.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.6.1. Расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов), возникших из договоров репо, определенных статьей 51³ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — финансовые договоры, включенные в соглашение о неттинге), с учетом обеспечения, указанного в подпункте 2.6.2 настоящего пункта, осуществляется по следующей формуле:”;

в абзаце третьем слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в абзаце пятом слова “индивидуального клирингового” исключить, после слова “обеспечения” дополнить словами “(за исключением коллективного клирингового обеспечения)”;

в графе “Рейтинг долгосрочной кредитоспособности по эмитентам долговых ценных бумаг, присвоенный рейтинговыми агентствами Standard & Poor’s или Fitch Ratings / Moody’s Investors Service” таблицы абзаца десятого:

строку “Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 30 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции” изложить в следующей редакции:

“ Долевые ценные бумаги эмитентов, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также индексов акций, указанных в приложении 7 к настоящей Инструкции.	50,0
--	------

строку “Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи в валюте кредитного требования и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами в одинаковой валюте” изложить в следующей редакции:

“Гарантийный депозит (вклад), первоначальный платеж, прочие периодические платежи и (или) встречные требования, возникшие из договора об обмене депозитами, денежные средства, полученные в рамках договоров репо, удовлетворяющих требованиям настоящего пункта.	0”;
---	-----

графу “Тип операции” строки “Операции купли (продажи) ценных бумаг без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки)” таблицы абзаца седьмого подпункта 2.6.1.1 изложить в следующей редакции:

“Договоры репо”;

в подпункте 2.6.1.2:

в абзаце первом слова “сделкам купли (продажи) финансовых активов без первоначального признания с обязательством обратной продажи (покупки) финансового актива” заменить словами “договорам репо”, после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

абзац второй после слов “(вклада),” дополнить словами “денежных средств, полученных в рамках договоров репо,” после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

абзац пятый признать утратившим силу;

в подпункте 2.6.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“золото в слитках в хранилищах банков”;

в абзаце четвертом слова “сделкам, совершаемым на возвратной основе, без прекращения признания” заменить словами “договорам репо”; цифры “30” заменить цифрами “50”;

абзац седьмой дополнить словами “, денежные средства, полученные в рамках договоров прямого репо, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 настоящего пункта.

в подпункте 2.6.6:

в абзацах первом и третьем слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в абзаце втором после слов “перечисленного для” дополнить словами “исполнения и (или)”, после слова “клирингу,” дополнить словами “и кредитных требований, возникших по результатам клиринга,” слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в абзаце четвертом после слова “организаций” дополнить словами “(резидентов и нерезидентов)”, после слова “банк” дополнить словами “— кредитор, составляющей консолидированную отчетность для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, которая представляется головной кредитной организацией банковской группы в орган банковского надзора страны пребывания головной кредитной организации (далее — кредитные организации, участники банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор)”, слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”.

1.8. В пункте 3.2:

абзац третий после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”, после цифр “30235” дополнить цифрами “, 30413, 30416, 30417”, цифры “8909” заменить цифрами “8720”, дополнить словами “, уменьшенная на значение кода 8701”;

в абзаце четвертом цифры “(40312 – 40313)” заменить цифрами “40312”, после цифр “60322” дополнить словами “, код 8721”, после слов “код 8872” дополнить словами “, код 8885”.

1.9. В пункте 3.3:

в абзаце третьем слова “(в части, не вошедшей в расчет кода 8921)” исключить, слова “(в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта “ж” абзаца второго кода 8989)” исключить, слова “(в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта “ж” абзаца второго кода 8989)” исключить, после цифр “51302” дополнить словами “, код 8722”, после слов “код 8995” дополнить словами “, – код 8702, – код 8706”;

в абзаце четвертом цифры “(40312 – 40313)” заменить цифрами “40312”, слова “в части, не вошедшей в расчет кода 8933” заменить словами “, 61701, код 8723”, после слов “– код 8854” дополнить словами “, – код 8868”, третье предложение исключить.

1.10. В пункте 3.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$H4 = \frac{K_{рд}}{K_0 + ОД + 0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%, \text{ где:};$$

в абзаце третьем слова “(код 8996 за вычетом кода 8850)” заменить словами “(сумма кодов 8996 и 8724 за минусом кода 8850)”;

в абзаце четвертом слова “8918 и 8997” заменить словами “8918, 8997 и 8725”, слова “в ближайшие 365 или 366 календарных дней” исключить.

1.11. Абзац второй пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

$$H6 = \frac{K_{pz}}{K_0} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}.$$

1.12. В пункте 4.2:

в абзаце втором слова “подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России № 215-П” заменить словами “подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П.”;

в абзаце четвертом слова “срочным сделкам и” исключить;

в абзацах седьмом и десятом слово “прекращения” заменить словом “первоначального”; дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.13. В абзаце втором пункта 4.4 слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”, слова “, пропорционально величине риска невозврата ценных бумаг контрагентом по сделке, то есть с учетом величины расчетного резерва на возможные потери в соответствии с подходами Положения Банка России № 283-П по требованию по возврату указанных ценных бумаг” исключить.

1.14. Абзац третий пункта 4.5 после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”, дополнить словами “, а также требования, возникшие по результатам клиринга”.

1.15. В пункте 4.6:

в абзаце пятом слова “банковской группы или” исключить, слово “определяемых” заменить словом “определяемого”;

в абзаце шестом слова “федеральными законами” заменить словами “Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52, ст. 4921) (далее — близкие родственники)”.

1.16. В пункте 4.7:

в абзацах первом слова “и 8852” и слова “срочные сделки и” исключить;

в абзаце втором слова “срочные сделки и” исключить, цифру “8” заменить цифрой “7”;

в абзаце третьем слова “указанного в коде 8846,” исключить;

в абзаце четвертом слово “прекращения” заменить словами “первоначального”;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.17. В пункте 4.8 слова “пунктом 4.6. Положения Банка России № 215-П” заменить словами “подпунктом 2.4.4 пункта 2, подпунктом 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П”.

1.18. В пункте 4.10 слова “срочным сделкам” заменить словами “прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”, слова “срочной сделки (срочной части сделки),” исключить, слова “каждой срочной сделке и” исключить, слова “индивидуального клирингового” заменить словом “полученного”, дополнить словами “(за исключением коллективного клирингового обеспечения)”.

1.19. В пункте 5.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$H7 = \frac{\sum K_{скр_i}}{K_0} \times 100\% \leq 800\%, \text{ где};$$

в абзаце третьем слова “(код 8998)” заменить словами “(сумма кодов 8998 и 8726)”, дополнить предложением следующего содержания: “В расчет показателя $K_{скр_i}$ кредитный риск по сделке продажи ценных бумаг, совершаемой на возвратной основе, без прекращения признания, включается в сумму наибольшей из двух величин — кредитного риска по контрагенту по

сделке и кредитного риска по эмитенту передаваемых по сделке ценных бумаг, рассчитанных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.”

1.20. В пункте 6.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$“Н9.1 = \frac{\sum Kpa_i}{K_0} \times 100\% \leq 50\%, \text{ где}”;$$

в абзаце третьем слова “срочным сделкам и” исключить, слова “(код 8926)” заменить словами “(сумма кодов 8926 и 8727)”.

1.21. В пункте 7.1:

слова “инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные” заменить словами “физических лиц, способных”;

дополнить абзацами следующего содержания:

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

являющиеся аффилированными лицами юридического лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 1, ст. 2, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434);

члены кредитного совета (комитета) банка;

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

руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);

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

близкие родственники лиц, перечисленных в абзацах третьем—седьмом настоящего пункта.”

1.22. В пункте 7.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$“Н10.1 = \frac{\sum Kрсi_i}{K_0} \times 100\% \leq 3\%, \text{ где}”;$$

в абзаце третьем слова “срочным сделкам и” исключить, слова “код 8925” заменить словами “(сумма кодов 8925 и 8728)”, дополнить предложением следующего содержания: “Требования банка к лицам, которые на момент возникновения обязательств перед банком относились к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, и не исполнившие обязательства на день, когда они перестали к ним относиться, включаются в расчет норматива Н10.1 до момента исполнения обязательств перед банком.”

1.23. В пункте 8.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$“Н12 = \frac{\sum Kин_i}{K_0} \times 100\% \leq 25\%, \text{ где}”;$$

абзац третий после слова “кодам” дополнить цифрами “8729,”.

1.24. Пункт 8.2. изложить в следующей редакции:

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

по которым рассчитывается рыночный риск;

уменьшающих показатели достаточности капитала банка в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала и дополнительного капитала, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпункта 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

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

в ценные бумаги, полученные по сделкам без первоначального признания.”.

1.25. В абзаце первом пункта 9.3 слова “0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” заменить словами “0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”).

1.26. Пункт 9.4 изложить в следующей редакции:

“Если на внутримесячную дату (даты) банком нарушен обязательный норматив и (или) банком, субординированные инструменты которого содержат условия о прекращении обязательств или конвертации в обыкновенные акции (доли) в результате снижения норматива базового капитала ниже уровня, установленного подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, допускается данное снижение, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения и (или) снижение ниже уровня, установленного Положением Банка России № 395-П, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен (снижен), представляется банком в составе формы отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” и формы отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”, представляемых по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.”.

1.27. В пункте 10.1:

в абзацах втором и четвертом слова “0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” заменить словами “0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”;

в абзаце шестом слова “срочным сделкам и” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.28. В приложении 1:

в таблице:

перед строкой кода обозначения 8801 дополнить строками следующего содержания:

“	Сумма вложений банка в акции и долговые обязательства, оцениваемые как активы I—V групп, по которым рассчитывается рыночный риск и которые исключаются из IV группы активов в соответствии с требованиями подпункта 2.3.21 пункта 2.3 настоящей Инструкции. Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.	8700.1 8700.2 8700.0	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)
	Вычитаемые из показателя Лам: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лам, не удовлетворяющие требованиям пункта 3.4 настоящей Инструкции; расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 254-П.	8701	H2 (Лам)
	Вычитаемые из показателя Лат: остатки по счетам (их части), приведенным в формуле расчета Лат, не удовлетворяющие требованиям пункта 3.4 настоящей Инструкции; расчетные резервы на возможные потери по участвующим в расчете активам, оцениваемым на индивидуальной основе, в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, и сформированные резервы на возможные потери по однородным требованиям, сгруппированным в портфель, в соответствии с Положением Банка России № 254-П.	8702	H3 (Лат)
Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П резервы на возможные потери по активам, относящимся к IV группе, за исключением сформированных резервов на возможные потери, учтенных при расчете кода 8870. Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.	8703.1 8703.2 8703.0	H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)	

<p>В состав настоящего кода включаются:</p> <p>1) сумма сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов I—III и V групп активов;</p> <p>2) величина отрицательной переоценки ценных бумаг, участвующих в расчете кодов I—V групп активов;</p> <p>3) сумма остатков по счету № 47407, на которую уменьшаются остатки по счету № 47408 при расчете кодов I—V групп активов.</p> <p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка.</p>	<p>8704.1</p> <p>8704.2</p> <p>8704.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Коэффициент рублевого фондирования, рассчитанный в соответствии с подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8705</p>	<p>H1.1 (КФ)</p> <p>H1.2 (КФ)</p> <p>H1.0 (КФ)</p>
<p>Сумма остатков по счетам (в части счетов):</p> <p>№№ 32003 и 32103 в части, вошедшей в расчет кода 8910;</p> <p>№№ 32203 и 32303 в части, вошедшей в расчет кода 8910 и пункта “ж” кода 8989;</p> <p>№ 31903 в части, вошедшей в расчет кода 8921.</p>	<p>8706</p>	<p>H3 (Лат)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8801.1, 8801.2 и 8801.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8707.1</p> <p>8707.2</p> <p>8707.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8912.1, 8912.2 и 8912.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8708.1</p> <p>8708.2</p> <p>8708.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8941.1, 8941.2 и 8941.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8709.1</p> <p>8709.2</p> <p>8709.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8953.1, 8953.2 и 8953.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8710.1</p> <p>8710.2</p> <p>8710.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива H1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8954.1, 8954.2 и 8954.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	<p>8711.1</p> <p>8711.2</p> <p>8711.0</p>	<p>H1.1 (A)</p> <p>H1.2 (A)</p> <p>H1.0 (A)</p>

<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8960.1, 8960.2 и 8960.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	8712.1 8712.2 8712.0	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8964.1, 8964.2 и 8964.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	8713.1 8713.2 8713.0	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)
<p>Данный код рассчитывается отдельно для каждого из нормативов достаточности капитала банка и используется для целей расчета совокупной суммы активов IV группы.</p> <p>Независимо от применяемого в целях расчета норматива Н1 подхода, предусмотренного пунктом 2.3 либо пунктом 2.6 настоящей Инструкции, данные коды равны, соответственно, сумме требований, рассчитанных по кодам 8980.1, 8980.2 и 8980.0 в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.</p>	8714.1 8714.2 8714.0	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)
<p>Коды, рассчитываемые банками в соответствии с требованиями пункта 1.3 настоящей Инструкции и принимающие переменное значение (положительное или отрицательное):</p> <p>если банк включает в расчет обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, не входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "+";</p> <p>если банк исключает из расчета обязательного норматива остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в перечень балансовых счетов и (или) кодов расшифровок, приведенных в настоящей Инструкции для расчета обязательного норматива, то эти остатки включаются в переменную со знаком "-".</p>	8715	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (I группа)
	8716	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (II группа)
	8717	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (III группа)
	8718	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (IV группа)
	8719	Н1.1, Н1.2, Н1.0 (V группа)
	8720	Н2 (ЛАм)
	8721	Н2 (ОВм)
	8722	Н3 (ЛАт)
	8723	Н3 (Овт)
	8724	Н4 (Крд)
	8725	Н4 (ОД)
	8726	Н7 (Σ Кскр _г)
	8727	Н9.1 (Σ Кра _г)
8728	Н10.1 (Σ Крсц _г)	
8729	Н12 (Ки _г)	
<p>Корректирующая IV группу активов расчетная величина требований, позволяющая исключить из IV группы активов требования, не вошедшие в расчет кодов показателя ПК, но подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой и включаемые банком в расчет показателя ПК, в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции, с повышенным коэффициентом 1,5 с использованием кода 8731.</p>	8730	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)

Корректирующая расчет показателя ПК расчетная величина активов, позволяющая включить в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции активы IV группы, подпадающие под действие повышенных коэффициентов исходя из преобладания экономического содержания над формой, но не вошедшие в расчет кодов показателя ПК.	8731	Н1.1 (ПК) Н1.2 (ПК) Н1.0 (ПК)
--	------	-------------------------------------

в строке кода обозначения 8801:

в графе 1 слова “(в том числе в части, учитываемой на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, после цифр “47423” дополнить цифрами “, 47431”, после цифр “50318” дополнить цифрами “, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8801” заменить цифрами “8801.1, 8801.2, 8801.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 кода обозначения 8805 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 кода обозначения 8806 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 кода обозначения 8807 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8808:

в абзаце шестом графы 1 слова “коды 8859,” заменить словом “код”;

в графе 2 цифры “8808” заменить цифрами “8808.1, 8808.2, 8808.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8809:

в графе 1 после слова “Сумма” дополнить словами “кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов”, слова “в строке кода обозначения 8808” заменить словами “в строках кодов обозначения 8808.1, 8808.2, 8808.0”;

в графе 2 цифры “8809” заменить цифрами “8809.1, 8809.2, 8809.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 кода обозначения 8810 слова “Н1 (КРВ)” заменить словами “Н1.1(КРВ), Н1.2(КРВ), Н1.0(КРВ)”;

в коде обозначения 8811:

в графе 1 слова “срочным сделкам и” исключить;

в графе 3 слова “Н1 (КРС)” заменить словами “Н1.1(КРС), Н1.2(КРС), Н1.0(КРС)”;

в строке кода обозначения 8812:

в графе 2 цифры “8812” заменить цифрами “8812.1, 8812.2, 8812.0”;

в графе 3 слова “Н1(РР)” заменить словами “Н1.1(РР₁), Н1.2(РР₂), Н1.0(РР₀)”;

в строке кода обозначения 8813:

в графе 1:

абзац десятый после слова “сумме,” дополнить словами “в совокупности”;

в абзаце пятнадцатом:

первое предложение после слов “предоставления кредита” дополнить словами “или до даты оценки кредитного риска по ссуде”, дополнить словами “(в том числе полученными в электронном виде)”;

второе предложение изложить в следующей редакции: “Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте — копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи — копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.”;

третье предложение исключить;

в абзаце семнадцатом слова “по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций” заменить словами “по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленным в том числе посредством авая (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации”;

в графе 2 цифры “8813” заменить цифрами “8813.1, 8813.2, 8813.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8814:

в графе 1 слова “в строке кода обозначения 8813” заменить словами “в строках кодов обозначения 8813.1, 8813.2, 8813.0”;

в графе 2 цифры “8814” заменить цифрами “8814.1, 8814.2, 8814.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8815:

в графе 1:

в абзацах втором—четвертом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа (счета (часть счетов) №№ 322А...325А, 458А...473А, 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318).”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8816:

графу 1 после слова “требования” дополнить словами “по договорам займа ценных бумаг и”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8817:

абзац первый графы 1 после слов “478А” дополнить цифрами “, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8817” заменить цифрами “8817.1, 8817.2, 8817.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8818:

в графе 1 слова “в строке кода обозначения 8817” заменить словами “в строках кодов обозначения 8817.1, 8817.2, 8817.0”;

в графе 2 цифры “8818” заменить цифрами “8818.1, 8818.2, 8818.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8819:

графу 1 после слов “478А” дополнить цифрами “, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8820 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8821 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8822 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8823:

графу 1 после слова “управление” дополнить словами “(за исключением учтенных по кодам 8878.А и 8880)”;

в графе 2 цифры “8823” заменить цифрами “8823.1, 8823.2, 8823.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8824:

в графе 1 слова “в строке кода 8823” заменить словами “в строках кодов обозначения 8823.1, 8823.2, 8823.0”;

в графе 2 цифры “8824” заменить цифрами “8824.1, 8824.2, 8824.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8825:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“Вложения в акции (доли) юридических лиц (за исключением вложений в акции, которые уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также уменьшают сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала, определенных в соответствии с Положением Банка России № 395-П; бирж, организаций, определяющих правила платежных систем; учтенные по кодам 8880 и 8878.А).

Требования по сделкам по покупке (продаже) указанных акций (долей) с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки акций (долей)).

Требования по возврату долевых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа.

В расчет настоящего кода включаются указанные вложения и требования в суммах, отраженных на счетах (их части) №№ 47408, 322А...325А, 458А...473А, 47427, 50606, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50706, 50707, 50708, 50718, (50721–50720), 60202, 60203, 60204.”;

в графе 2 цифры “8825” заменить цифрами “8825.1, 8825.2, 8825.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8826:

в графе 1 после слов “юридических лиц” дополнить словами “и требований”, слова “в строке кода 8825” заменить словами “в строках кодов обозначения 8825.1, 8825.2, 8825.0”;

в графе 2 цифры “8826” заменить цифрами “8826.1, 8826.2, 8826.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8827 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8828 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8829 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8830 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8831 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8832 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8833:

в графе 1 слова “более 50 млн. рублей” заменить словами “50 млн. рублей и более”;

в графе 2 цифры “8833” заменить цифрами “8833.1, 8833.2, 8833.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8834:

в графе 1 слово “ипотечным” исключить, слова “в строке кода 8833” заменить словами “в строках кодов обозначения 8833.1, 8833.2, 8833.0”;

в графе 2 цифры “8834” заменить цифрами “8834.1, 8834.2, 8834.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8835:

графу 1 после слова “строительстве,” дополнить словами “и связанной с приобретением банком недвижимого имущества, включая земельные участки,”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8836 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8837 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8838 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8846:

в графе 1:

в абзаце третьем слова “(счета (их части): №№ 30424, 30425, 30602, 47404, 47408)” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В расчет настоящего кода включаются указанные кредитные требования, отраженные на балансовых счетах (их части): №№ 30424, 30425, 30602, 322А, 47404, 47408, 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720).”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8847:

в графе 1:

абзац второй и четвертый после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”, после слов “клирингового обеспечения,” дополнить словами “, а также кредитных требований, возникших по результатам клиринга,”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

графу 1 кода обозначения 8848 изложить в следующей редакции:

“Требования участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, и расчетным кредитным организациям; к валютным и фондовым биржам (за исключением учтенных в уменьшение обязательств банка в рамках кода 8911) (счета (часть счетов): №№ 30424, 47404.

В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.”;

в графе 1 кода обозначения 8849:

в абзаце втором слово “импортным” исключить;

в абзаце третьем после слова “исполняющего” дополнить словами “и (или) подтверждающего”, слова “покрытым экспортным” исключить;

графу 1 кода обозначения 8850 дополнить абзацем следующего содержания:

“В расчет кода указанные активы включаются за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.”;

в графе 3 кода обозначения 8851 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 кода обозначения 8852 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 1 кода обозначения 8853 слова “, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами” заменить словами “со сроком исполнения “до востребования” и на следующий день, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными ценными бумагами”;

в графе 1 кода обозначения 8854 слова “, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами” заменить словами “со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, совершаемым на возвратной основе с высоколиквидными и ликвидными ценными бумагами”;

в строке кода обозначения 8855:

в графе 1 слова “знаменатель показателя Н1” заменить словами “знаменатели нормативов достаточности капитала банка”;

в графе 2 цифры “8855” заменить цифрами “8855.1, 8855.2, 8855.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8856:

в графе 2 цифры “8856” заменить цифрами “8856.1, 8856.2, 8856.0”;

в графе 3 слова “Н1(ПК)” заменить словами “Н1.1(ПК₁), Н1.2(ПК₂), Н1.0(ПК₀)”;

в строке кода обозначения 8857:

в графе 2 цифры “8857” заменить цифрами “8857.1, 8857.2, 8857.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8858:

графу 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“кодов 8879, 8881.”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

после строки кода обозначения 8858 дополнить строкой следующего содержания:

<p>“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам — физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям: кода 8808 и по которым ПСК не превышает 35 процентов годовых; кода 8956 и по которым ПСК не превышает 35 процентов годовых; кодов 8813, 8821, 8833 и по которым ПСК не превышает 45 процентов годовых; кодов 8879, 8881.</p>	8858.x	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)
--	--------	-------------------------------

в графе 3 строки кода обозначения 8859 слова “Н1(ПКр)” заменить словами “Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8859 дополнить строкой следующего содержания:

<p>“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8858.x, умноженная на 1,1 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых.</p>	8859.x	Н1.1(ПКр) Н1.2(ПКр) Н1.0(ПКр)
--	--------	-------------------------------------

в графе 3 строки кода обозначения 8860 слова “Н1(ПКр)” заменить словами “Н1.1(ПКр), Н1.2(ПКр), Н1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8860 дополнить строкой следующего содержания:

“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 1,4 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 35 процентов годовых и не превышает 45 процентов годовых.	8860.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
---	--------	-------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8861 слова “H1(ПКр)” заменить словами “H1.1(ПКр), H1.2(ПКр), H1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8861 дополнить строкой следующего содержания:

“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 45 процентов годовых и не превышает 60 процентов годовых.	8861.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
---	--------	-------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8862 слова “H1(ПКр)” заменить словами “H1.1(ПКр), H1.2(ПКр), H1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8862 дополнить строкой следующего содержания:

“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8858.х, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 60 процентов годовых.	8862.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
---	--------	-------------------------------------	----

в строке кода обозначения 8863:

графу 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов 8879, 8881.”;

в графе 3 слова “H1(ПКр)” заменить словами “H1.1(ПКр), H1.2(ПКр), H1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8863 дополнить строкой следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, предоставленным после 1 января 2014 года заемщикам — физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А). В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в иностранной валюте, которые удовлетворяют требованиям кодов 8879, 8881.	8863.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
--	--------	-------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8864 слова “H1(ПКр)” заменить словами “H1.1(ПКр), H1.2(ПКр), H1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8864 дополнить строкой следующего содержания:

“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8863.х, умноженная на 3,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 20 процентов годовых и не превышает 25 процентов годовых.	8864.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
---	--------	-------------------------------------	----

в графе 3 строки кода обозначения 8865 слова “H1(ПКр)” заменить словами “H1.1(ПКр), H1.2(ПКр), H1.0(ПКр)”;

после строки кода обозначения 8865 дополнить строками следующего содержания:

“ Часть суммы требований к заемщикам — физическим лицам, указанной в строке кода 8863.х, умноженная на 6,0 в части кредитов, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых.	8865.х	H1.1(ПКр) H1.2(ПКр) H1.0(ПКр)	”;
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, рассчитанная в порядке, установленном приложением 8 к настоящей Инструкции.	8866	H1.1(РСК) H1.2(РСК) H1.0(РСК)	
Учтенные в расчете показателя Овт депозиты, вклады и прочие привлеченные средства, определенные банком как срочные, в части, учтенной по коду 8933 (части счетов: №№ 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002).	8868	H3(Овт)	

в графе 3 строк кодов обозначения 8869, 8870 и 8871 слова “Н1(A)” заменить словами “Н1.1(A), Н1.2(A), Н1.0(A)”;

в графе 1 строки кода обозначения 8872 слова “не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком” заменить словами “определенных в договоре (условиями выпуска ценных бумаг), следствием которых является признание заемщика или эмитента не соответствующим определенным ограничениям в области финансовых показателей”, слова “, в части средств, обязанность исполнения которых наступила досрочно в течение ближайших 30 календарных дней” исключить, после цифр “20314” дополнить цифрами “, 31204...31207, 31217...31221, 31305...31309, 31405...31409, 31505...31509, 31605...31609”, цифры “42303...42307, 42311...42315,” и “42603...42607, 42611...42615,” исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8873 после слов “(их части): №№” дополнить цифрами “20309, 20310, 20313, 20314,” , цифры “30415, 30422, 30423,” , “42306, 42307, 42314, 42315,” и “42606, 42607, 42614, 42615,” исключить;

после строки кода обозначения 8873 дополнить строками следующего содержания:

<p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1—2.2.6 и 2.2.9 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 102, 105, 47901, 506 (А—П), 507 (А—П), 60323, 60701, 609 (А—П), 61702–61701, 61703, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8874	Н1.1(A) Н1.2(A) Н1.0(A)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала в соответствии с подпунктами 2.4.1—2.4.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 10501, 32009, 32109, 32209, 32309, 47408, 47802, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50210, 50211, (50221 – 50220), 50307, 50308, 50310, 50311, 506 (А—П), 507(А—П), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8875	Н1.2(A) Н1.0(A)
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 2.1.7 и 2.1.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p>	8876	Н1.1(A) Н1.2(A) Н1.0(A)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в соответствии с подпунктами 2.1—2.4 пункта 2 приложения к Положению № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 105, 47408, 506, 507, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, 60701, 609 (А—П).</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8877	Н1.2(A) Н1.0(A)
<p>Суммы существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовой организации, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.9.2 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Вложения, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8878.A	Н1.1(A) Н1.2(A) Н1.0(A)

<p>Совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.3 и 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p> <p>Активы, участвующие в расчете настоящего кода, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8878.Н	H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)
<p>Сумма вложений банка, указанных в строках кодов обозначения 8878.А и 8878.Н, умноженная на 250 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков.</p>	8879	H1.1(БК) H1.2(БК) H1.0(БК)
<p>Сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями:</p> <p>в части отдельных вложений банка, превышающих лимит индивидуальных вложений без превышения лимита совокупных вложений, или</p> <p>в части совокупных вложений банка, превышающих лимит совокупных вложений без превышения лимита индивидуальных вложений, или</p> <p>в размере наибольшей из двух величин: величины превышения лимита индивидуальных вложений и величины превышения лимита совокупных вложений (в случае одновременного превышения обоих лимитов).</p>	8880	H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)
<p>Сумма существенных вложений банка, указанных в строке кода обозначения 8880, умноженная на 1000 процентов, для целей расчета нормативов достаточности капитала банков.</p>	8881	H1.1(БК) H1.2(БК) H1.0(БК)
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала в соответствии с подпунктами 3.2.1—3.2.3 пункта 3 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): №№ 10501, 32009, 32109, 32209, 32309, 47408, 47802, 47901, 50106, 50107, 50109, 50110, 50207, 50208, 50210, 50211, 50307, 50308, 50310, 50311, 506(А—П), 507(А—П), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П.</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, не включаются в расчет I—III и V групп активов.</p>	8882	H1.0(A)
<p>Величина остатков (части остатков), числящихся на балансовом счете № 52503 (при расчете на внутримесячные даты), а также сумма резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой при определении прибыли текущего года и предшествующих лет, не подтвержденной аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) в соответствии с подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 395-П.</p>	8883	H1.0(A)
<p>Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки в части, не вошедшей в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала банка в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3 Положения Банка России № 395-П (счет (часть счета): № 10601.</p>	8884	H1.0(A)
<p>Обязательства банка по кредитам, депозитам, вкладам и прочим привлеченным средствам со сроком исполнения в течение одного операционного дня, если день совершения указанных операций предшествует выходным и праздничным дням (счета (их части): №№ 31202, 31215, 31303, 31403, 31503, 31603, 41002, 41102, 41202, 41302, 41402, 41502, 41602, 41702, 41802, 41902, 42002, 42102, 42202, 42302, 42310, 42502, 42602, 42610, 42702, 42802, 42902, 43002, 43102, 43202, 43302, 43402, 43502, 43602, 43702, 43802, 43902, 44002).</p>	8885	H2 (Овм)

<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>банка — резидента Российской Федерации (K=1); кредитной организации, имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны (K=2); перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данный код используется для исключения указанных сделок из II группы активов.</p>	<p>8886.К где К — код контрагента</p>	<p>H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)</p>
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств контрагента:</p> <p>кредитной организации — резидента страны, имеющей страновую оценку "2" (K=1); кредитной организации, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны (K=2); перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Данный код используется для исключения указанных сделок из III группы активов.</p>	<p>8887.К где К — код контрагента</p>	<p>H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)</p>
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами):</p> <p>кредитной организацией — резидентом страны, имеющей страновую оценку "2" (T=1); кредитной организацией, не имеющей рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющейся резидентом страны, имеющей страновые оценки "0", "1", или страны с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны (T=2).</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II группы активов кодом (кодами) 8886.К (за исключением кредитных требований к третьим лицам, связанным с банком).</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в III группу активов с коэффициентом 50%.</p>	<p>8888.Т где Т — код третьего лица</p>	<p>H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)</p>
<p>Балансовая сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов банка к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц):</p> <p>банком-резидентом Российской Федерации (T=1);</p>	<p>8889.Т где Т — код третьего лица</p>	<p>H1.1(A) H1.2(A) H1.0(A)</p>

<p>кредитной организацией — резидентом страны, имеющей страновую оценку “3”, “4”, “5” и “6” (Т=2); юридическим лицом (Т=3); физическим лицом (Т=4).</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К.</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в IV группу активов (за исключением активов, удовлетворяющих требованиям кодов 8890 и 8888.Т).</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов (за минусом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности) к контрагенту по сделке (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам), по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами) (включая связанных с банком лиц) — кредитной организацией (кредитными организациями), являющимся (являющимися) резидентом (резидентами) страны, имеющей страновую оценку “7”.</p> <p>В данный код включаются активы, исключенные из II и III групп активов кодами 8886.К и 8887.К (за исключением учтенных по коду (кодам) 8888.Т).</p> <p>Данный код используется для включения указанных сделок в V группу активов с коэффициентом 150%.</p>	8890	Н1.1(А) Н1.2(А) Н1.0(А)

”;

в графе 3 строки кода обозначения 8900 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8901:

графу 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8902:

графу 1 после цифр “47427” дополнить цифрами “, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8903 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8904:

графу 1 после цифр “47427” дополнить цифрами “, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

графу 1 строк кодов обозначения 8905 и 8907 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

графу 1 строки кода обозначения 8908 после слов “оценку “2” и выше,” дополнить словами “в том числе в кредитных организациях — резидентах,”;

строку кода обозначения 8909 исключить;

графу 1 строки кода обозначения 8910 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

графу 1 строки кода обозначения 8911 изложить в следующей редакции:

“Обязательства банка перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) по поручению клиентов:

иностранной валюты и отражаемых на счетах №№ 47404 и 30424 (счет (часть счета) № 47405);

ценных бумаг и иных финансовых активов и отражаемых на счетах №№ 30413, 30424 (счета (часть счетов) №№ 30601 и 30606).”;

в строке кода обозначения 8912:

в графе 1 слова “(при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями)” исключить, слова “(в том числе в части требований, учитываемых на балансовом счете № 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, после цифр “50318” дополнить цифрами “, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8912” заменить цифрами “8912.1, 8912.2, 8912.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8913:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8913” заменить цифрами “8913.1, 8913.2, 8913.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8917:

графу 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”, после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8917” заменить цифрами “8917.1, 8917.2, 8917.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

графу 1 кода обозначения 8919 после слов “(их части): №№” дополнить цифрами “50605, 50607, 50608, 50618, (50621–50620), 50705,”;

в графе 1 строки кода обозначения 8921 слова “(при расчете показателей расчетными небанковскими кредитными организациями)” исключить;

в строке кода обозначения 8923:

в графе 1 слова “долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации,” исключить, после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”, цифры “50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318,” исключить;

в графе 2 цифры “8923” заменить цифрами “8923.1, 8923.2, 8923.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

строку кода обозначения 8924 исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8925 слова “срочным сделкам и” исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8926 слова “срочным сделкам и” исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8927 слово “импортному” исключить, после слова “исполняющим” дополнить словами “и (или) подтверждающим”;

в графе 1 строки кода обозначения 8928:

абзац первый после слова “Обязательства” дополнить словами “исполняющего банка”, слово “экспортным” исключить;

абзац второй после слова “Обязательства” дополнить словами “банка-эмитента”, слово “импортным” исключить;

в графе 3 строки кода обозначения 8932 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8934:

в графе 1 слова “акции (доли), а также” исключить, слова “подпункта 2.2.6 пункта 2 и подпункта 4.6 пункта 4 Положения Банка России № 215-П соответственно” заменить словами “подпункта 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8936 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8941:

в графе 1:

пункт “а” после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”, после слов “клирингового обеспечения” дополнить словами “, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга”;

пункт “б” после слов “перечисленных для” дополнить словами “исполнения и (или)”;

пункт “г” после слов “в части, размещенной брокером” дополнить словами “(за исключением случая, когда в качестве брокера выступает кредитная организация)”;

в пункте “д” цифры “30425” исключить, после цифр “47408” дополнить цифрами “, 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8941” заменить цифрами “8941.1, 8941.2, 8941.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8942 слова “Н1(ОР)” заменить словами “Н1.1(ОР), Н1.2(ОР), Н1.0(ОР)”;

строку кода обозначения 8943 исключить;

графу 1 кода обозначения 8945 изложить в следующей редакции:

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

гарантийным депозитом (вкладом);

собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге (в виде залога), а также указанными ценными бумагами, учтенными на счетах депо в соответствии с приказом ФСФР № 12-78/пз-н, в отношении которых зафиксировано (зарегистрировано) право залога при наличии в депозитарном договоре условия о том, что в случае прекращения залога фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем;

залогом золота в слитках в хранилищах банка;

а также требования по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе, обеспеченные денежными средствами, полученными в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции (счета (их части): №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А, 321А, 322А, 323А, 32902, 442А, 443А, 444А, 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 455А, 456А, 457А, 461А, 462А, 463А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47408, 47410, 47431, 47427, 478А, 47901, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720), 51201...51207, 51301...51307, 51401...51407, 51501...51507, 51601...51607, 51701...51707, 51801...51807, 51901...51907).”;

в графе 2 цифры “8945” заменить цифрами “8945.1, 8945.2, 8945.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8946:

графу 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8946” заменить цифрами “8946.1, 8946.2, 8946.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8947 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8948:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.0(А)”;

после строки кода обозначения 8948 дополнить строкой следующего содержания:

“ Совокупная сумма требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающая ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1 за вычетом резерва, сформированного в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Положением Банка России № 283-П, уменьшающая сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.	8948.0	Н1.0(А)	”;
---	--------	---------	----

строку кода обозначения 8949 исключить;

в строке кода обозначения 8953:

в графе 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, слова “(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, перед цифрами “47423” дополнить цифрами “47410,” цифрами “50607,” и “50707,” исключить;

в графе 2 цифры “8953” заменить цифрами “8953.1, 8953.2, 8953.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8954:

графу 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны”, слова “(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, перед цифрами “47423” дополнить цифрами “47410,” после цифр “50318” дополнить цифрами “, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8954” заменить цифрами “8954.1, 8954.2, 8954.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8956:

в абзаце седьмом графы 1 цифры “8860, 8861, 8862, 8864, 8865” заменить цифрами “8860, 8860.х, 8861, 8861.х, 8862, 8862.х, 8864, 8864.х, 8865, 8865.х”;

в графе 2 цифры “8956” заменить цифрами “8956.1, 8956.2, 8956.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8957:

в графе 2 цифры “8957” заменить цифрами “8957.1, 8957.2, 8957.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8959:

графу 1 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”, после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8959” заменить цифрами “8959.1, 8959.2, 8959.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8960:

в графе 1 слова “а также номинированные в рублях и фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к” исключить, перед словами “441А” дополнить словами “32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе)”, после слов “461А” дополнить цифрами “, 47431”, после цифр “50318” дополнить цифрами “, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8960” заменить цифрами “8960.1, 8960.2, 8960.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

после строки кода обозначения 8960 дополнить строкой следующего содержания:

“ Процентные доходы (включая просроченные) по ценным бумагам (в том числе векселям) (счета (их части): №№ 50104...50118, 50205...50218, 50305...50318, 50505, 512А, 513А, 514А, 515А, 516А, 517А, 518А, 519А, 52503).	8961	Н1.1 (КФ) Н1.2 (КФ) Н1.0 (КФ)	”;
---	------	-------------------------------------	----

в строке кода обозначения 8962:

в графе 1 слова “Наличная валюта и” заменить словами “Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8964:

в графе 1 слова “(в том числе в части учитываемых на балансовом счете 47408 в связи с началом расчетов до наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, после цифр “47427” дополнить цифрами “, 47431”, после цифр “50318” дополнить цифрами “, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)”;

в графе 2 цифры “8964” заменить цифрами “8964.1, 8964.2, 8964.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8966:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 3 строки кода обозначения 8969 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8970:

графу 1 дополнить словами “в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П и принимаемой в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.0(А)”;

после строки кода обозначения 8970 дополнить строкой следующего содержания:

“ Просроченная свыше 30 календарных дней дебиторская задолженность, учитываемая на счетах №№ 474А (кроме счетов №№ 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов №№ 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343) за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П в части, уменьшающей сумму источников основного и дополнительного капитала на основании подпункта 4.1 пункта 4 Положения Банка России № 395-П и принимаемая в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.	8970.0	Н1.0(А)	”;
--	--------	---------	----

в строке кода обозначения 8971:

в графе 1:

в абзаце первом слова “Положением Банка России № 215-П” заменить словами “приложением к Положению Банка России № 395-П”, слова “607А (за исключением сумм, учтенных по пункту “в” кода 8981)” заменить словами “607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8877)”, слова “№ 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” и № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” заменить словами “№№ 60311, 60313”;

в абзаце втором слова “607А (за исключением сумм, учтенных по пункту “в” кода 8981)” заменить словами “607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8877)”, слова “№ 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” и № 60313 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям” заменить словами “№№ 60311, 60313”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Код 8971 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.0(А)”;

после строки кода обозначения 8971 дополнить строкой следующего содержания:

<p>“ Превышающая сумму источников основного и дополнительного капитала, рассчитанную в соответствии с Положением Банка России № 395-П, сумма дебетовых остатков на счетах: №№ 47901, 506, 507, 604А (исключая код 8936), 607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8874), 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 №№ 60311, 60313 по отдельным лицевым счетам дольщиков.</p> <p>В случае получения при расчете кода 8971.1 отрицательного значения суммы источников основного и дополнительного капитала в код 8971.1 проставляется сумма дебетовых остатков на счетах №№ 47901, 506, 507, 604А (исключая код 8936), 607А (за исключением вложений в нематериальные активы счет № 60701, учтенных по коду 8874), 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 №№ 60311, 60313 по отдельным лицевым счетам дольщиков.</p> <p>Код 8971.1 заполняется с учетом порядка, предусмотренного подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П.</p>	8971.0	Н1.0(А)
---	--------	---------

графу 1 строки кода обозначения 8972 после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

в строке кода обозначения 8973:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8974:

в графе 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”, цифры “50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318,” исключить;

в графе 2 цифры “8974” заменить цифрами “8974.1, 8974.2, 8974.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8975:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8975” заменить цифрами “8975.1, 8975.2, 8975.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8976:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8977:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8980:

в графе 1 цифры “40310, 40311,” “457А,” “45817,” и “45917,” исключить, слова “(в том числе в части средств, учитываемых на балансовом счете 47408, в связи с началом расчетов до

наступления срока исполнения срочной сделки)” исключить, перед цифрами “47423” дополнить цифрами “47410,”;

в графе 2 цифры “8980” заменить цифрами “8980.1, 8980.2, 8980.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в строке кода обозначения 8981:

графу 1 изложить в следующей редакции:

“Вычитаемые из IV группы активов ценные бумаги по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции (счета (их части): №№ 50104...50116, (50121–50120), 50205...50214, (50221–50220), 50305...50313, 50605...50608, (50621–50620), 50705...50708, (50721–50720).

Требования, указанные в настоящем коде, не включаются в расчет I—III и V групп активов.”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 1 строки кода обозначения 8984:

в абзаце первом после слов “кода 8989” дополнить словами “и в коде 8995”;

в абзаце втором после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

в строке кода обозначения 8985:

графу 1 после слов “473А” дополнить цифрами “, 47410, 47431”;

в графе 2 цифры “8985” заменить цифрами “8985.1, 8985.2, 8985.0”;

в графе 3 слова “Н1(А)” заменить словами “Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)”;

в графе 1 строки кода обозначения 8989:

в пункте “д” цифры “8909” заменить цифрами “8911”;

в пункте “е”:

в абзаце втором цифры “50311” заменить цифрами “50313”;

в абзацах третьем—пятом, десятом и одиннадцатом после цифры “1” дополнить словами “, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны”;

в абзаце четырнадцатом слова “Открытым акционерным обществом “Фондовая биржа “Российская Торговая Система” заменить словами Открытым акционерным обществом “Московская Биржа ММВБ-РТС”;

в пункте “ж” слово “прекращения” заменить словом “первоначального”;

пункты “к”, “н”, “о” после слов “настоящей графы” дополнить словами “и в коде 8995”;

строку кода обозначения 8992 исключить;

в графе 1 строки кода обозначения 8996 слова “, за исключением долгосрочных кредитов, отраженных по кодам 8913, 8923, 8945 (в части требований, обеспеченных залогом золота в слитках), 8966, 8973, 8974” исключить;

в абзаце четвертом подпункта 1.1 пункта 1 Примера расчета совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1, слово “К¹” заменить словом “К₀¹”, слова “№ 215-П” заменить словами “№ 395-П”.

1.29. В пункте 10 приложения 2 слова “знаменатель формулы расчета норматива Н1” заменить словами “знаменатели формул расчета нормативов достаточности капитала банка”.

1.30. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.31. Приложение 4 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.32. Приложение 5 признать утратившим силу.

1.33. В приложении 6:

в абзаце первом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в абзацах втором и пятом пункта 1 слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в пункте 2:

в абзацах втором и пятом слова “норматива Н1” заменить словами “нормативов достаточности капитала банка”;

в абзаце третьем слово “прекращения” заменить словом “первоначального”;

абзац шестой после слов “полученными без” дополнить словом “первоначального”.

1.34. Дополнить приложением 8 в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 января 2014 года, за исключением подпункта 1.34 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.34 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2014 года.

Положения строки кода обозначения 8866 таблицы абзаца сто пятьдесят пятого подпункта 1.28 пункта 1 настоящего Указания применяются с 1 октября 2014 года.

Активы, указанные в строках кодов обозначения 8878.А, 8878.Н и 8879 таблицы абзаца сто пятьдесят девятого подпункта 1.28 пункта 1 настоящего Указания, включаются в расчет нормативов достаточности капитала банка следующим образом:

с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения;

с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов от совокупной суммы показателей, указанных в соответствующей строке кода обозначения.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3097-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

“Приложение 3
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

МЕТОДИКА РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2. Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам определяются следующие составляющие:

текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

3. Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах №№ 52601 и 52602).

Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, равен величине справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) не рассчитывается.

4. Для целей настоящей методики под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость производного финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, на соответствующих внебалансовых счетах. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента по договору, не предусматривающему поставку базисного (базового) актива, определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.

5. Потенциальный риск по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования:

Срок до даты валютирования	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	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,03	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,04	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

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

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

5.1. Величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается по формуле:

$$\text{ВПРк} = 0,4 \times \text{ВПРв} + 0,6 \times \text{к} \times \text{ВПРв}, \text{ где}$$

ВПРк — величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

ВПРв — величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

к — коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам (ЦЗв), и стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитанной без учета этого соглашения (ЦЗ):

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

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, то коэффициент “к” признается равным нулю.

6. Величина, подверженная риску, определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков (пункты 3 и 5 настоящего приложения).

6.1. Величина, подверженная риску по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, определяется по следующей формуле:

$$\text{ЦЗв} + \text{ВПРк} - \text{С} \times (1 - \text{Нс} - \text{Нfx}), \text{ где}$$

С — текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции и удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

Нс — дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции;

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

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 настоящей Инструкции) по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком лиц (за исключением кредитных организаций — участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с подпунктами 2.3.1—2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции, умножается на коэффициент 1,3. При этом в отношении требований к связанным с банком лицам, относящимся к IV группе активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции и подпадающим под действие повышенного коэффициента 1,5, коэффициент 1,3 не применяется.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, заключенными с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1—2.3.3 пункта 2.3 настоящей Инструкции и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне ниже “В” по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor’s или Fitch Rating’s либо “B2” по классификации рейтингового агентства Moody’s Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям кода 8846, взвешивается на коэффициент 0,05.

8. В случае применения подхода, предусмотренного подпунктом 6.1 пункта 6 настоящего приложения, по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, по которым предоставлено обеспечение, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 настоящей Инструкции, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

При этом полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стороной по которым является связанное с банком лицо (за исключением кредитных организаций — участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), умножается на коэффициент 1,3 для целей расчета нормативов достаточности капитала банка.

9. Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) включается в знаменатель нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

10. Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам
по состоянию на _____ г.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции
1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X		

”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3097-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

“Приложение 4
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ УРОВНЯ РИСКА ПО СИНДИЦИРОВАННЫМ ССУДАМ

1. В целях настоящей методики под синдицированной ссудой понимается соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) срок (далее — кредитный риск) принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).

2. Участниками синдиката являются:

первоначальный кредитор (кредиторы) по соглашению (договору) о предоставлении синдицированной ссуды, а также новые кредиторы;

третье лицо, несущее кредитный риск на основании юридически обязывающего соглашения (договора) с первоначальным или новым кредитором (кредиторами).

Банк считается участником синдиката с момента принятия кредитного риска по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения (договора) и до момента прекращения кредитного риска банка по такой ссуде в результате наступления одного из следующих событий:

исполнения обязательств заемщика;

уступки (передачи) соответствующих требований по ссуде банком иному лицу;

поступления денежных средств от третьего лица — участника синдиката в целях покрытия кредитного риска банка.

3. Передача риска неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по синдицированной ссуде (кредитного риска) может осуществляться:

путем заключения соглашения, согласно которому новый кредитор (кредиторы) приобретает (приобретают) права требования по синдицированной ссуде (части ссуды), а также численным, но не выплаченным заемщиком процентам, неустойкам и иным платежам, и (или) обязанности по предоставлению заемщику кредита;

путем заключения соглашения (договора кредита, займа, депозита или иного юридически обязывающего соглашения) между кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика по соответствующему соглашению (договору) о предоставлении ссуды и третьим лицом (третьими лицами), в котором определено, что указанное третье лицо (указанные третьи лица) обязуется (обязуются) предоставить кредитору денежные средства в сумме, равной или меньшей суммы, подлежащей предоставлению или предоставленной кредитором заемщику в соответствии с условиями соответствующего соглашения (договора) о предоставлении ссуды, и вправе требовать платежи по основному долгу, процентам, неустойкам и иным платежам в размере, в котором заемщик исполняет обязательства перед кредитором по погашению основного долга, процентов и иных платежей в соответствии с соглашением (договором) о предоставлении ссуды, не ранее момента фактического осуществления соответствующих платежей заемщиком.

4. Кредитный (платежный) агент — лицо, которое на основании заключенного соглашения (договора) осуществляет платежи по синдицированной ссуде между заемщиком и участниками синдиката. Функции кредитного (платежного) агента может исполнять в том числе любой из участников синдиката.

5. Каждый из участников синдиката несет кредитный риск по синдицированной ссуде в части своей совокупной доли участия в синдицированной ссуде.

Совокупная доля участия в синдицированной ссуде рассчитывается каждым банком, являющимся участником синдиката, следующим образом:

для банка, являющегося первоначальным кредитором заемщика, — в размере требований банка к заемщику, уменьшенных на основании юридически обязывающего соглашения (договора) на сумму денежных средств, полученную от третьего лица (третьих лиц) для покрытия кредитного риска банка по синдицированной ссуде, и (или) на сумму уступленных новым кредиторам требований по уплате основного долга и начисленных, но невыплаченных процентов и иных платежей по синдицированной ссуде;

для банка, являющегося новым кредитором, — в размере требований к заемщику по уплате основного долга и начисленных, но невыплаченных процентов и иных платежей по синдицированной ссуде, приобретенных банком на основании юридически обязывающего соглашения (договора) с первоначальным кредитором;

для банка, предоставившего на основании юридически обязывающего соглашения (договора) первоначальному кредитору или новому кредитору денежные средства для покрытия кредитного риска банка по синдицированной ссуде, — в сумме предоставленных денежных средств.

6. При определении уровня кредитного риска по синдицированной ссуде участниками синдиката применяются следующие коэффициенты риска:

участником синдиката, являющимся кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика и выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, — коэффициент риска в отношении заемщика, предусмотренный настоящей Инструкцией;

участником синдиката, являющимся кредитором (первоначальным кредитором, новым кредитором) заемщика и не выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, — больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией, в отношении заемщика и кредитного (платежного) агента;

участником синдиката, предоставившим кредитору (первоначальному кредитору, новому кредитору) денежные средства для покрытия его кредитного риска по синдицированной ссуде и выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, — больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика и кредитора;

участником синдиката, предоставившим кредитору (первоначальному кредитору, новому кредитору) денежные средства для покрытия его кредитного риска по синдицированной ссуде и не выполняющим функции кредитного (платежного) агента по синдицированной ссуде, — больший из коэффициентов риска, предусмотренных настоящей Инструкцией в отношении заемщика, кредитора и кредитного (платежного) агента.

Если по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего договора (договоров) предусмотрено обеспечение по обязательству (обязательствам) заемщика (должника), принимаемое одним из кредиторов или уполномоченным третьим лицом в интересах всех участников синдиката (далее — обеспечение), то каждый из участников синдиката, чьи права в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (должником) по обеспеченному (обеспеченным) обязательству (обязательствам) должны быть удовлетворены из стоимости обеспечения, учитывает данное обеспечение в целях расчета обязательных нормативов при оценке риска в отношении заемщика (должника) в части, указанной в договоре (договорах).”.

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 25 октября 2013 года № 3097-У
“О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

“Приложение 8
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
“Об обязательных нормативах банков”

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РИСКА ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНОГО ТРЕБОВАНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА

1. В соответствии с настоящей методикой оценка риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента производится в отношении заключенных на внебиржевом рынке производных финансовых инструментов.

2. Настоящая методика не распространяется на сделки, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, указанного в коде 8846.

3. При расчете РСК банк может учитывать производные финансовые инструменты, приобретенные с целью уменьшения РСК, базисным (базовым) активом которых является сообщение об обстоятельствах, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими государствами, муниципальными образованиями или юридическими лицами (далее — контрольное лицо) своих платежных обязательств или об ухудшении их платежеспособности (далее — кредитное событие) (далее в целях настоящего приложения — кредитные свопы). Для целей расчета РСК принимаются следующие кредитные свопы:

кредитный своп на единичное контрольное лицо (включая условный кредитный своп, выплаты по которому могут предполагать выполнение дополнительного условия, оговоренного в договоре);

кредитный своп на индекс (широкий круг контрольных лиц).

Для целей расчета РСК не могут учитываться:

кредитный своп на индекс, по которому выплаты осуществляются при наступлении кредитного события только у одного из контрольных лиц или после наступления кредитного события у определенного количества контрольных лиц, оговоренного условиями кредитного свопа;

кредитный своп, согласно условиям которого устанавливаются ограничения (минимальный (максимальный) размер компенсируемых убытков) на размер выплат при наступлении кредитного события.

4. Для расчета РСК используется следующая формула:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}, \text{ где:}$$

$$A_i = w_i \times \left(\sum_j (M_j \times EA_j \times D_j) - \sum_k (M_k \times N_k \times D_k) \right),$$

$$A_{ind} = w_{ind} \times M_{ind} \times N_{ind} \times D_{ind},$$

w_i — коэффициент риска, определяемый исходя из рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенного i -му контрагенту как минимум одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service), в соответствии со значениями, приведенными в таблице:

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности		Коэффициент риска w_i , %
Standard & Poor's / Fitch Ratings	Moody's Investors Service	
AAA	Aaa	0,7
AA	Aa	0,7
A	A	0,8
BBB	Baa	1,0
BB	Ba	2,0
B	B	3,0
CCC	Caa	10,0
Рейтинг отсутствует	Рейтинг отсутствует	4,0

M_j — оставшийся срок до истечения j -го производного финансового инструмента (j -го соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам), заключенного с i -м контрагентом (количество лет с округлением до двух знаков после запятой, но не менее 1 года). Для производных финансовых инструментов, включенных в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, M_j определяется в рамках каждого соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам по следующей формуле как большее из двух значений: один год или средневзвешенный по номинальной контрактной стоимости фактический срок до истечения j -го производного финансового инструмента (j -го соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам):

$$M_j = \text{Max} \left\{ 1; \frac{\sum_n M_n^{\text{неттинг}} \times N_n^{\text{неттинг}}}{N_j} \right\}, \text{ где:}$$

$N_n^{\text{неттинг}}$ — номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента, включенного в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

N_j — сумма номинальных контрактных стоимостей всех производных финансовых инструментов, включенных в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

$M_n^{\text{неттинг}}$ — оставшийся срок до истечения производного финансового инструмента, включенного в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

D_j — дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

$$D_j = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_j)}{0,05 \times M_j}, \text{ где}$$

$\exp(x)$ — экспоненциальная функция;

EA_j — величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции для j -го производного финансового инструмента (для производных финансовых инструментов, включенных в j -е соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам). В рамках данного расчета требования пункта 7 приложения 3 к настоящей Инструкции не применяются. Формула, указанная в пункте 6.1 приложения 3 к настоящей Инструкции, для целей расчета РСК может быть использована для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 254-П. В случае использования указанной формулы для производных финансовых инструментов, не включенных в соглашение о неттинге, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;

D_k — дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

$$D_k = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_k)}{0,05 \times M_k};$$

N_k — номинальная контрактная стоимость k -го кредитного свопа на единичный базовый актив, приобретенного с целью уменьшения РСК i -го контрагента и соответствующего требованиям пункта 3 настоящего приложения;

M_k — оставшийся срок до истечения k -го кредитного свопа на единичный базовый актив, имеющего номинальную контрактную стоимость N_k ;

D_{ind} — дисконт, рассчитываемый по следующей формуле:

$$D_{ind} = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_{ind})}{0,05 \times M_{ind}}, \text{ где}$$

N_{ind} — номинальная контрактная стоимость кредитного свопа на индекс с порядковым номером “ind”, который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям пункта 3 настоящего приложения;

M_{ind} — оставшийся срок до истечения кредитного свопа на индекс, имеющего номинальную контрактную стоимость N_{ind} ;

w_{ind} — коэффициент риска для кредитного свопа на индекс с порядковым номером “ind”, который приобретен с целью уменьшения РСК и соответствует требованиям пункта 3 настоящего приложения. Банк рассчитывает среднее значение w_{ind} исходя из коэффициентов риска w_i , приведенных в таблице абзаца пятого настоящего пункта, соответствующих рейтингу долгосрочной кредитоспособности эмитентов кредитных обязательств, включенных в индекс.

5. Итоговая величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента включается в знаменатели нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 настоящей Инструкции).

6. Пример расчета РСК без учета кредитных свопов.

Банк заключает внебиржевые сделки с производными финансовыми инструментами с двумя контрагентами. Рейтинг долгосрочной кредитоспособности первого контрагента по международной шкале, присвоенный рейтинговым агентством Fitch Ratings, — ВВВ. У второго контрагента рейтинг отсутствует.

С первым контрагентом банк заключил две сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам), со вторым — три. Данные о величине, подверженной риску, и о сроке до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) приведены в таблице абзаца восьмого настоящего пункта. Для каждой сделки (соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам) рассчитывается дисконт по формуле:

$$D_j = \frac{1 - \exp(-0,05 \times M_j)}{0,05 \times M_j}.$$

Для каждого контрагента рассчитывается величина A_i , которая представляет собой сумму произведений дисконта (D_j) на срок до истечения производного финансового инструмента (соглашения о неттинге по производному финансовому инструменту) (M_j) и на величину, подверженную риску (EA_j), по всем производным финансовым инструментам (соглашениям о неттинге по производному финансовому инструменту) с i -м контрагентом, умноженную на весовой коэффициент контрагента из таблицы абзаца пятого пункта 4 настоящего приложения:

$$A_i = w_i \times \left(\sum_j M_j \times EA_j \times D_j \right).$$

Величина РСК рассчитывается по следующей формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i \right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}.$$

Перечень контрагентов								РСК
i	Рейтинг контрагента	w_i	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)					A_i
1	ВВВ	1%	j	EA_j	M_j	D_j	$EA_j \times D_j \times M_j$	1,42
			1	30	5	0,885	132,72	
			2	10	1	0,975	9,75	
2	рейтинг отсутствует	4%	1	15	1	0,975	14,63	3,88
			2	10	5	0,885	44,24	
			3	20	2	0,952	38,07	

7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

Пример пункта 6 настоящего приложения продолжается следующим образом. В целях уменьшения РСК банк приобрел два кредитных свопа на второго контрагента и два кредитных свопа на индекс. Данные по приобретенным кредитным свопам (N_k , M_k , N_{ind} , M_{ind} , коэффициенты риска) приведены в таблице. Значение величины A_i рассчитывается по следующей формуле:

$$A_i = w_i \times \left(\sum_j (M_j \times EA_j \times D_j) - \sum_k (M_k \times N_k \times D_k) \right).$$

С учетом приобретенных кредитных свопов на индекс величина РСК рассчитывается по следующей формуле:

$$PCK = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}$$

Перечень контрагентов							РСК		
i	Рейтинг контрагента	w _i						A _i	
1	BBB	1%	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)				1,42	65,29	
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j × D _j × M _j
			1	30	5	0,885			132,72
2	10	1	0,975	9,75					
2	рейтинг отсутствует	4%	Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)				1,96		
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j × D _j × M _j
			1	15	1	0,975			14,63
			2	10	5	0,885	44,24		
			3	20	2	0,952	38,07		
			Приобретенные кредитные свопы						
			k	N _k	M _k	D _k		N _k × M _k × D _k	
1	20	2	0,952	38,07					
2	10	1	0,975	9,75					
Перечень кредитных свопов на индекс									
ind	w _{ind}	N _{ind}	M _{ind}	D _{ind}	N _{ind} × M _{ind} × D _{ind}	A _{ind}			
1	1%	10	2	0,952	19,03	0,19			
2	2%	5	4	0,906	18,13	0,36			

8. Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на _____ г.

Перечень контрагентов							РСК		
i	Рейтинг контрагента	w _i						A _i	
1			Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)						
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j × D _j × M _j
2			Производный финансовый инструмент (соглашение о неттинге)						
			j	EA _j	M _j	D _j			EA _j × D _j × M _j
			Приобретенные кредитные свопы						
			k	N _k	M _k	D _k		N _k × M _k × D _k	
Перечень кредитных свопов на индекс									
ind	w _{ind}	N _{ind}	M _{ind}	D _{ind}	N _{ind} × M _{ind} × D _{ind}	A _{ind}			

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2013 года
Регистрационный № 30494

25 октября 2013 года

№ 3098-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 октября 2013 года № 22) внести в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54), следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.9.2 пункта 3.9 дополнить абзацем следующего содержания:

“ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик кредитной организации осуществляет свою деятельность.”.

1.2. В пункте 5.1:

в абзаце шестом слова “минимальный размер резерва определен вариантом 1 в таблице 3 настоящего Положения” заменить словами “минимальный размер резерва для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 1 в таблице 3 абзаца четырнадцатого настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 1 в таблице 3.1 абзаца четырнадцатого настоящего пункта”;

в абзаце тринадцатом слова “минимальный размер резерва определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего Положения” заменить словами “минимальный размер резерва для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3 абзаца четырнадцатого настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 2 в таблице 3.1 абзаца четырнадцатого настоящего пункта”;

абзац четырнадцатый после таблицы 3 дополнить таблицей 3.1 следующего содержания:

"Таблица 3.1

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах					
		вариант 1			вариант 2		
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	3	0,75	1,5	5
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	8			
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20		10	20	
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50		35	50	
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75					
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100					

1.3. Абзац третий подпункта 2.11 пункта 2 приложения 2 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России", за исключением пункта 1.2 настоящего Указания.

Пункт 1.2 настоящего Указания вступает в силу с 1 марта 2014 года и применяется начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 69 (1465)

30 НОЯБРЯ 2013

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>
Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»
119021, Москва, Зубовский б-р, 4
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1