

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ____ » _____ 2017 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**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 _____ 2017 года № __) 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, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 29 декабря 2015 года № 40347, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927, 7 ноября 2016 года № 44256, 22 декабря 2016 года № 44885, __ марта 2017 года № _____ (далее – Инструкция Банка России № 139-И), следующие изменения.

1.1. Абзац шестой пункта 1.1 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 2.1:

абзац первый поле цифр «40151» дополнить словами «, 26 августа 2016 года № 43442»;

в подпункте 2.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

K_i

« $H1.i = \frac{\text{SUM } K_{P_i} (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{код } 8772 + \text{код } 8807 +$

$\text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{ПСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i$

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

абзац шестнадцатый после цифр «8767,» дополнить цифрами «8771,»;

в абзаце двадцать пятом слова «I – III группы активов и» исключить;

абзац двадцать шестой после цифр «8749,» дополнить цифрами «8771,»;

1.3. В пункте 2.3:

абзац восьмой подпункта 2.3.1 после цифр «25204» дополнить словами «, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр «8767,» дополнить цифрами «8771,», после цифр «8858.х,» дополнить цифрами «8859,», после цифр «8947,» дополнить цифрами «8952.1,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр «8767,» дополнить цифрами «8771,», после цифр «8858.х,» дополнить цифрами «8859,», после цифр «8947,» дополнить цифрами «8952.2,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр «8767,» дополнить цифрами «8771,», после цифр «8858.х,» дополнить цифрами «8859,», после цифр «8948.0,» дополнить цифрами «8952.0,»;

абзац второй подпункта 2.3.7 после цифр «22714» дополнить словами «, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443»;

в абзаце втором подпункта 2.3.8 после слов «за вычетом» дополнить словами «резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П,», цифры «50121, 50221, 50621, 50721» заменить цифрами «50120, 50220, 50620, 50720, 61702, 61703, 60302, 60310, 60336», после слов «в рублях остатков по счетам (их части) № №» дополнить цифрами «10901,»;

абзац первый подпункта 2.3.11 и абзац первый подпункта 2.3.18 после слов «процентов» дополнить словами «(в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКі и ПКв_і, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.х, 8863.2)»;

абзац первый подпункта 2.3.28 после слов «без первоначального признания» дополнить словами «, а также предусмотренных подпунктом 2.3.34 настоящего пункта»;

дополнить подпунктом 2.3.34 следующего содержания:

«2.3.34. В целях расчета нормативов достаточности капитала банка по операциям с ценными бумагами, полученными при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом, соответствующим условиям кода 8846 (далее – клиринговые сертификаты участия):

денежные средства, переданные в имущественный пул и (или) полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, и отражаемые на балансовом счете № 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения», включаются в расчет кода 8846;

ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданные в имущественный пул, включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в размере справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отраженной на балансовых счетах бухгалтерского учета, с применением коэффициентов риска, из установленных пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг. При этом в расчет нормативов достаточности капитала банка не включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отраженные на внебалансовых счетах;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания (за исключением операций с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, исходя из балансовой стоимости активов (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и не обеспеченной части. Обеспеченная часть требования, равная номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия (за исключением части номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия, относящейся к ценным бумагам, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданных без прекращения признания (отражаемой на внебалансовом счете № 91419 «Ценные бумаги,

переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе»), взвешивается на коэффициент риска по соответствующему обеспечению. Обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции. Необеспеченная часть требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, над номинальной стоимостью указанных клиринговых сертификатов участия. Необеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, взвешивается на коэффициенты риска, из установленных пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг, входящих в имущественный пул, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью соответствующих ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте, взвешивается на коэффициенты риска, из установленных пунктами 2.1 и 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. При этом в расчет активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала банка не включается стоимость активов (денежных средств и ценных бумаг), составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, а также вложения в клиринговые сертификаты участия;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, включаются в расчет кода 8733.i с коэффициентом риска 0%;

требования банка-кредитора по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, рассматриваются как необеспеченные и включаются в расчет кода 8846.».

1.4. В подпункте 2.6.1 пункта 2.6:

таблицу абзаца десятого дополнить строками следующего содержания:

« Денежные средства в рублях, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия.	0
Денежные средства в иностранной валюте, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия.	8,0

»;

после абзаца пятнадцатого дополнить абзацами следующего содержания:

«Величина дисконта (Н) по клиринговым сертификатам участия – величина дисконта, определяемая выдавшей данные ценные бумаги клиринговой организацией – центральным контрагентом, соответствующим условиям кода 8846, исходя из информации об активах, составляющих имущественный пул, и дисконтов, установленных настоящим пунктом. Ценные бумаги в иностранной валюте, входящие в имущественный пул, учитываются с дисконтом, определяемым как сумма дисконта по эмитенту ценной бумаги (с учетом срока, оставшегося до ее погашения) и дисконта в размере 8 процентов.

Информация о величине дисконтов по клиринговым сертификатам участия на ежедневной основе доводится до участников клиринга в составе

информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга клиринговой организацией – центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга, и (или) раскрывается на его официальном сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет.»»;

абзац восьмой подпункта 2.6.2 дополнить предложением следующего содержания: «Исключением являются клиринговые сертификаты участия, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, контрагентом по которым выступает клиринговая организация – центральный контрагент, соответствующий условиям кода 8846.»».

1.5. В пункте 3.2:

абзац третий после цифр «8742» дополнить цифрами «, 8894, 8895»;

абзац четвертый после цифр «60335» дополнить цифрами «, 61701».

1.6. Абзац третий пункта 3.3 после слов «код 8908» дополнить словами «, код 8931».

1.7. Пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«Активы, составляющие имущественный пул клиринговых сертификатов участия, рассматриваются как обремененные и не участвуют в расчете высоколиквидных (Лам) и ликвидных (Лат) активов. При этом в расчет высоколиквидных (Лам) и ликвидных (Лат) активов включаются вложения в клиринговые сертификаты участия, отраженные на внебалансовых счетах.»».

1.8. Пункт 4.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«ценные бумаги, переданные в имущественный пул. Указанные ценные бумаги включаются в расчет показателя Крз в порядке, предусмотренном пунктом 4.3 настоящей Инструкции.»».

1.9. Первое предложение пункта 4.3 дополнить словами «и в имущественный пул».

1.10. В пункте 4.4:

абзац второй после слов «ценных бумаг» дополнить словами «(включая клиринговые сертификаты участия)»;

абзац третий после «(покупки) ценных бумаг» дополнить словами «(включая клиринговые сертификаты участия)».

1.11. В пункте 4.5:

абзац второй после слов «ценные бумаги» дополнить словами «(включая клиринговые сертификаты участия)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«по эмитенту по вложениям в клиринговые сертификаты участия.».

1.12. Абзац первый пункта 4.7 после слова «кодами» дополнить цифрами «8735, 8741, 8752, 8772,».

1.13. Главу 6 признать утратившей силу.

1.14. В пункте 8.2:

абзац первый после слов «с иными целями» дополнить словами «(включая переданные в имущественный пул)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«в акции (доли) кредитных организаций – участников своей банковской группы».

1.15. В приложении 1:

строку кода обозначения 8727 исключить;

графу 1 строки кода обозначения 8740 изложить в следующей редакции:

«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015,

№ 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198) (счета (их части): № № 20311, 20317, 451А, 452А, 453А, 454А, 45811 – 45814, 45912, 45913, 45914, 470А, 471А, 472А, 47427, 478А), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов следующих условий:

кредитные требования отнесены к I – III категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П;

отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и процентам по кредитным требованиям сроком свыше 90 календарных дней;

сумма всех кредитных требований (без уменьшения на величину сформированных под них резервов на возможные потери) (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера, в размере кредитного эквивалента, определяемого по пункту 2 приложения 2 к настоящей Инструкции) к одному заемщику (группе связанных заемщиков), удовлетворяющих требованиям настоящего кода, не превышает 60 млн. рублей и составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка;

количество отдельных заемщиков, кредитные требования и (или) условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляет не менее 100.

Требования кода не распространяются:

на операции с ценными бумагами;

на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК_i и ПК_v);

на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам.»;

в абзаце четвертом графы 1 строки кодов обозначения 8743.1, 8743.2, 8743.0 слова «и 8745.0» заменить цифрами «, 8745.0, 8956.1, 8956.2, 8956.0»;

в абзаце девятом графы 1 строки кодов обозначения 8747.1, 8747.2, 8747.0 слова «и 8753.0» заменить цифрами «, 8753.0, 8956.1, 8956.2,

8956.0»;

после строки кода обозначения 8768 дополнить строками следующего содержания:

«	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к зарегистрированным на территории Республики Крым или города федерального значения Севастополь корпоративным заемщикам, определенным в пункте 2.10 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193.</p> <p>В расчет настоящего кода включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые относятся к IV группе активов.</p>	8771	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)
	<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, указанным в строке кода обозначения 8771, умноженная на коэффициент 0,75.</p>	8772	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)

»;

абзац пятнадцатый графы 1 строки кодов обозначения 8813.1. 8813.2, 8813.0 после слов «уплаченных им» дополнить словами «в бюджетную систему Российской Федерации»;

в графе 1 строки кода обозначения 8858.х:

в абзаце первом цифры «25» заменить цифрами «35»;

абзац пятый признать утратившим силу;

после строки кода обозначения 8858.х дополнить строкой следующего содержания:

«	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после 1 августа 2016 года заемщикам – физическим лицам, по которым ПСК на момент выдачи кредита составляет более 25 процентов годовых и не превышает 35 процентов годовых (счета (их части): № № 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).</p> <p>В расчет настоящего кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям кодов 8764, 8765, 8808.и, 8813.и, 8821, 8833.и, 8879, 8881 и 8956.и.</p>	8859	<p>H1.1 (A) H1.2 (A) H1.0 (A)</p>
---	--	------	---

»;

в графе 1 строки кода обозначения 8859.х цифры «8858.х» заменить цифрами «8859»;

после строки кодов обозначения 8893.1, 8893.2 дополнить строками

следующего содержания:

«	<p>Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (имущественный пул которых сформирован ценными бумагами, предусмотренными подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и денежными средствами в рублях) полученные:</p> <p>при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.</p>	8894	Н2 (Лам), Н3 (Лат)
	<p>Требования участников клиринга (в части остатка не обремененных обязательствами денежных средств, сложившегося по итогам клиринга и завершения расчетов на конец операционного дня, предшествующего дате расчета) к центральным контрагентам, соответствующим условиям кода 8846 (счета (часть счетов): № № 30424, 47404).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4</p>	8895	Н2 (Лам), Н3 (Лат)

<p>настоящей Инструкции и на основании информации, предоставляемой банкам – участникам клиринга центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга.</p>		
---	--	--

»;

строку кода обозначения 8926 исключить;

после строки кода обозначения 8930 дополнить строкой следующего содержания:

«	<p>Вложения в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (за исключением учтенных по коду 8894), полученные:</p> <p>при внесении активов в имущественный пул (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419);</p> <p>по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.</p>	8931	НЗ (Лат)
---	--	------	-------------

»;

абзац пятый графы 1 строки кодов обозначения 8945.1, 8945.2, 8945.0 после слов «ценных бумаг» дополнить словами «(в том числе клиринговых сертификатов участия)»;

в графе 1 строк кодов обозначения 8948, 8948.0 слова «своим акционерам (участникам) и» и «, Н9.1» исключить;

после строки кода обозначения 8950 дополнить строкой следующего содержания:

«	Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.	8952.1, 8952.2, 8952.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	»;
	Данный код заполняется в том случае, если величина кредитного риска по имуществу, переданному в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции, меньше величины кредитного риска по условному обязательству кредитного характера, рассчитанной в соответствии с пунктом 8 ¹ приложения 2 к настоящей Инструкции. Балансовая стоимость указанного имущества не включается в I – III группу активов.			

абзац восьмой графы 1 строки кодов обозначения 8956.1, 8956.2, 8956.0 после цифр «8738» дополнить цифрами «, 8753.1, 8753.2, 8753.0»;

в графе 1 строки кода обозначения 8972:

абзац четвертый после слов «по указанным сделкам» дополнить словами «и (или) правилах организованных торгов»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул.»;

в графе 1 строки кода обозначения 8989:

пункт «к» после слов «указанных договоров» дополнить словами «и (или) правилами организованных торгов»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул.»;

графу 1 строки кода обозначения 8995 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются указанные в нем ценные бумаги, переданные в имущественный пул.»;

«Пример расчета совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1» признать утратившим силу.

1.16. В приложении 2:

дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

«8¹. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, возникающим у банка при передаче имущества в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, оценивается аналогично кредитному риску по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

Полученная величина включается в расчет кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (при расчете нормативов достаточности капитала банка) в случае ее превышения над величиной кредитного риска по имуществу, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции.»;

абзац первый пункта 9 после слов «пунктом 2.3» дополнить словами «и кодом 8772», дополнить предложением следующего содержания: «Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на портфельной основе в соответствии с Положением Банка России № 283-П и удовлетворяющие требованиям кода 8740 настоящей Инструкции, взвешиваются с коэффициентом 0,75.».

1.17. В приложении 6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Банк-заемщик по сделке с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляет:

– в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.3 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с ценными бумагами, в том числе по которым рассчитывается рыночный риск, а также ранее полученным без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (за исключением клиринговых сертификатов участия), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах, в сумме обеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования по возврату ценных бумаг, взвешенной на коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента;

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия (за исключением сделок с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования равного балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. Обеспеченная и

необеспеченная часть требования определяется в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.3.34 пункта 2.3 настоящей Инструкции;

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату клиринговых сертификатов участия, отражаемого на внебалансовых счетах, в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска 0%;

в отношении эмитента, ценные бумаги которого переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе (за исключением ценных бумаг, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг, отражаемых на балансовых счетах. При этом в отношении эмитента, ценные бумаги которого были получены без первоначального признания и в последующем переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе, расчет норматива Н6 осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 4.4 настоящей Инструкции для ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по первоначальной сделке;

в отношении эмитента ценных бумаг, составляющих имущественные пулы клиринговых сертификатов участия (за исключением ценных бумаг, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, ранее полученных без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе), которые переданы в обеспечение по сделке, совершаемой на возвратной основе, с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг, отражаемой на балансовых счетах;

– в случае расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом пункта 2.6 настоящей Инструкции:

в отношении контрагента по сделке, совершаемой на возвратной основе, с ценными бумагами (в том числе клиринговыми сертификатами участия), переданными без прекращения признания, или с ценными бумагами (в том числе с клиринговыми сертификатами участия), полученными без первоначального признания, с включением в расчет норматива Н6 результата расчета стоимости актива, определяемой в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.»;

в пункте 2:

абзац первый после слов «ценными бумагами» дополнить словами «(в том числе с клиринговыми сертификатами участия)»;

абзац третий дополнить словами «в сумме обеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска по соответствующему обеспечению, и необеспеченной части требования, взвешенной на коэффициент риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента. По сделке, совершаемой на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными без первоначального признания, требование по возврату денежных средств включается в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска, из установленных пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента, в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.34 пункта 2.3 настоящей Инструкции»;

абзац шестой после слов «ценными бумагами» дополнить словами «(в том числе с клиринговыми сертификатами участия)».

1.18. В приложении 8:

абзац седьмой пункта 4 изложить в следующей редакции:

$$\ll M_j = \text{Max} \left\{ 1; \frac{\sum_n (M_n^{\text{неттинг}} \times N_n^{\text{неттинг}})}{N_j} \right\}, \text{ где:} \gg;$$

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«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, со вторым – три. Для каждого контрагента рассчитывается величина A_i , которая представляет собой сумму произведений дисконта (D_j) на срок до истечения производного финансового инструмента (M_j) и на величину, подверженную риску (EA_j), по всем производным финансовым инструментам с i -ым контрагентом, умноженную на весовой коэффициент риска контрагента из таблицы пункта 4 настоящего приложения.

По контрагенту 1 ($w=1\%$):

Сделки с контрагентом	EA	M	D	EAxDxM
1				
1	30	5	0,885	132,72
2	10	1	0,975	9,75

$$A_1 = w_1 \times \left(\sum_j M_j \times EA_j \times D_j \right) = 0,01 \times (132,72 + 9,75) = 1,42 .$$

По контрагенту 2 ($w=4\%$):

Сделки с контрагентом	EA	M	D	EAxDxM
2				
1	15	1	0,975	14,63
2	10	5	0,885	44,24
3	20	2	0,952	38,07

$$A_2 = w_2 \times \left(\sum_j M_j \times EA_j \times D_j \right) = 0,04 \times (14,63 + 44,24 + 38,08) = 3,88.$$

Поскольку банк не использует кредитные свопы, РСК рассчитывается по формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i \right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}.$$

Контрагент	A_i	$\left(0,5 \times \sum_i A_i \right)^2$	$\sum_i (A_i)^2$
1	1,42	7,03	17,06
2	3,88		

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{7,03 + 0,75 \times 17,06} = 129,69. \text{»};$$

пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Пример расчета РСК с учетом кредитных свопов.

Продолжение примера из пункта 6 настоящего приложения. В целях уменьшения РСК банк приобрел два кредитных свопа на второго контрагента и кредитный своп на индекс. Значение величины A_2 рассчитывается с учетом приобретенных кредитных свопов на второго контрагента:

Кредитный своп на второго контрагента	N_k	M_k	D_k	$N_k \times M_k \times D_k$
1	20	2	0,952	38,07
2	10	1	0,975	9,75

$$A_2 = 0,04 \times ((14,63 + 44,24 + 38,08) - (38,07 + 9,75)) = 1,96.$$

Для учета приобретенного кредитного свопа на индекс рассчитывается величина A_{ind} ($A_{ind} = w_{ind} \times M_{ind} \times N_{ind} \times D_{ind}$):

Кредитный своп на индекс	w_{ind}	N_{ind}	M_{ind}	D_{ind}	$N_{ind} \times M_{ind} \times D_{ind}$	A_{ind}
1	1%	10	2	0,952	19,03	0,19

С учетом приобретенных кредитных свопов на индекс величина РСК рассчитывается по формуле:

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2 + 0,75 \times \sum_i (A_i)^2}.$$

Контрагент	A_i	$\left(0,5 \times \sum_i A_i - \sum_{ind} A_{ind}\right)^2$	$\sum_i (A_i)^2$
1	1,42	2,26	5,89
2	1,96		

$$РСК = 12,5 \times 2,33 \times \sqrt{2,26 + 0,75 \times 5,89} = 75,28.».$$

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3. По 31 декабря 2018 года включительно применяются:

положения абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1, абзаца первого пункта 4.7 Инструкции Банка России № 139-И (в редакции настоящего Указания) – в части кода 8772;

положения абзаца шестнадцатого, двадцать шестого подпункта 2.1.1

пункта 2.1, абзаца четвертого подпунктов 2.3.4.1–2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (в редакции настоящего Указания) – в части кода 8771;

положения строк кодов обозначения 8771 и 8772 приложения 1 к Инструкции Банка России № 139-И (в редакции настоящего Указания);

положение абзаца первого пункта 9 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И (в редакции настоящего Указания) – в части кода 8772.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина