

**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, ,
следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

в подпункте 2.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

K_i

« $H1_i = \frac{K_i}{\text{SUM } K_{p_i}(A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{КРП}_i + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + \text{КРФ}_i + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i} \times 100\%$ ».

$\text{SUM } K_{p_i}(A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{КРП}_i + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + \text{КРФ}_i + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i$

дополнить абзацами:

«КРФ_i – величина кредитного риска по вложениям банка в акционерные инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, а также фонды, расположенные за пределами территории Российской Федерации (далее для целей настоящей Инструкции – вложения в фонды), в том числе переданным в доверительное управление, рассчитанная в порядке, установленном приложением 10 к настоящей Инструкции. Значения показателя КРФ_i рассчитываются отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРФ₁ - для норматива Н1.1 (код 8761.1), КРФ₂ - для норматива Н1.2 (код 8761.2), КРФ₀ - для норматива Н1.0 (код 8761.0).

Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРФ_i, не включаются в активы I-III и V групп риска, а аккумулируются в IV группе активов, с последующим исключением.».

1.2. В пункте 2.3:

абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр «8756.1,» дополнить цифрами «, 8760.1»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр «8756.2,» дополнить цифрами «, 8760.2»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр «8756.0,» дополнить цифрами «, 8760.0».

Подпункт 2.3.28 дополнить абзацем:

«По сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами фондов, указанных в абзаце двадцать восьмом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, переданными без прекращения признания, банком – заемщиком необеспеченная часть требования по возврату ценных бумаг взвешивается на коэффициент риска, рассчитываемый как отношение результата оценки риска по вложению в данный фонд, произведенного в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции, к балансовой стоимости ценных бумаг данного фонда.»

1.3. В приложении 1:

после строки кода обозначения 8759 дополнить строками следующего содержания:

«	Вложения в фонды (за исключением учтенных по	8760.1	H1.1 (A)
	кодам 8749, 8878.A, 8880, а также уменьшающих	8760.2	H1.2 (A)
	величину собственных средств (капитала) в	8760.0	H1.0 (A)
	соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России		

№ 395-П) (счета (их части): № № 47901, 50606, 50608, 50618, (50621 - 50620), 50706, 50708, 50709, 50718, (50721 - 50720), 60102, 60104, 60106, 60118, 60204).		
Величина кредитного риска по вложениям в фонды, рассчитанная в порядке, установленном приложением 10 к настоящей Инструкции	8761.1 8761.2 8761.0	Н1.1 (КРФ ₁) Н1.2 (КРФ ₂) Н1.0 (КРФ ₀)

»;

графу 1 строки кодов обозначения 8823.1, 8823.2, 8823.0 изложить в следующей редакции:

«Вложения в активы IV группы, переданные в доверительное управление (за исключением учтенных по кодам 8749, 8760.i, 8878.A, 8880, а также уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и уменьшающих сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П) (счет (часть счета): № 47901).»;

графу 1 строки кода обозначения 8878.A дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчет данного кода не включаются вложения в фонды, риск по которым оценивается в соответствии с пунктом 4.3 Приложения 10 к настоящей Инструкции.».

1.4. Дополнить приложением 10 в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 2017 года № -У
"О внесении изменений
в Инструкцию Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
«Об обязательных нормативах банков»

Приложение 10
к Инструкции Банка России
от 3 декабря 2012 года № 139-И
«Об обязательных нормативах банков»

МЕТОДИКА
РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ВЛОЖЕНИЯМ БАНКА
В ФОНДЫ

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении вложений банка в фонды, в том числе переданные в доверительное управление (показатель КРФі).

2. В целях расчета кредитного риска по вложениям в фонды применяются три подхода к оценке риска: сквозной подход, мандатный подход и резервный подход.

Риск в отношении вложений в фонды оценивается пропорционально осуществленным банком инвестициям, исходя из оценки активов фонда.

3. Настоящее приложение не распространяется на следующие активы фонда:

активы, принимаемые в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала и (или) добавочного капитала и (или) дополнительного капитала и (или) сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с требованиями подпунктов 2.2.1, 2.2.4, 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1, 2.4.3 и 2.4.4 пункта 2, подпунктов 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8749, 8878.А, 8880 приложения 1 к настоящей Инструкции.

4. Величина кредитного риска вложений в фонды (показатель КРФ.i) рассчитывается как сумма величин, полученных в результате применения сквозного подхода (КРФсп.i), мандатного подхода (КРФмп.i) и резервного подхода (КРФрп.i) по следующей формуле:

$$\text{КРФ.i} = \text{КРФсп.i} + \text{КРФмп.i} + \text{КРФрп.i}.$$

4.1. При оценке риска по вложениям в фонды по сквозному подходу каждый актив фонда, за исключением перечисленных в пункте 3 настоящего приложения, взвешивается на коэффициент риска согласно подпункту 2.1.1 пункта 2.1, пункту 2.3 и приложениям 1 и 3 настоящей Инструкции.

4.1.1. Сквозной подход применяется в случае если справка о стоимости чистых активов и приложения к ней, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 16 декабря 2015 года № 3901-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40887 (далее - Указание Банка России № 3901-У), предоставляется фондом (управляющей компанией) банку или раскрывается неограниченному кругу лиц не реже, чем на ежемесячной основе, а фондом, расположенным за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с требованиями надзорного органа страны места нахождения (регистрации), но не реже чем установлено для кредитных организаций данной страны.

4.1.2. КРФсп по вложениям банка в фонд рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КРФсп}i = \frac{\text{SUM } \text{Кр}i(\text{АФ}i - \text{Р}i)j + \text{КРСФсп}}{\text{АФ}} \times \text{ФР} \times \text{СВл},$$

где:

K_{pi} – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 настоящего приложения;

A_{Fi} – i -й актив фонда по данным отчетности в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4 настоящего приложения;

P_i – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 Положения Банка России № 283-П, в отношении i -го актива фонда;

КРСФсп – величина кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, рассчитанная по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции.

В целях определения КРСФсп по сделкам с производными финансовыми инструментами величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5, и взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты риска, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, соответствующей условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции.

ΦP – отношение стоимости совокупных активов к стоимости чистых активов фонда, рассчитанное в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения;

A_{Φ} – суммарная величина активов фонда по данным отчетности в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4 настоящего приложения, включая операции с производными финансовыми инструментами;

ΣB_{λ} – сумма вложений банка в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

Если значение показателя $(\sum K_{pi}(A_{Fi} - P_i) + \text{КРСФсп}) / A_{\Phi}$ после умножения на ΦP составит величину, превышающую 1250 процентов, при

расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение в размере 1250 процентов.

4.2. В случаях, когда не выполняются условия, приведенные в подпункте 4.1.1 пункта 4 настоящего приложения, может применяться мандатный подход.

4.2.1. В соответствии с мандатным подходом Банк рассчитывает кредитный риск по вложениям в фонды, которые представляют инвестиционную декларацию фонда:

инвестиционные фонды - в соответствии с требованиями статьи 35 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301, № 27, ст. 4225);

негосударственные пенсионные фонды - в соответствии со статьей 25 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225);

фонды, расположенные за пределами территории Российской Федерации, - в соответствии с законодательством или нормативными актами надзорного органа страны места нахождения (регистрации) фонда.

4.2.2. Риск по вложениям в фонды в соответствии с мандатным подходом (показатель КРФмп) рассчитывается как сумма следующих двух показателей:

1) стоимости активов фонда, взвешенных по уровню риска, который определяется исходя из максимально возможной величины инвестиций, допустимой инвестиционной декларацией фонда, в активы с наибольшим коэффициентом риска. В случае если к данному активу может быть применен более чем один коэффициент риска, используется максимальный коэффициент, предусмотренный подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 и приложениями 1 и 3 к настоящей Инструкции;

2) стоимости договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, риск по которым рассчитывается согласно приложению 3 к настоящей Инструкции с соблюдением следующих условий:

если базисный актив неизвестен, для расчета используется номинальная стоимость производного финансового инструмента;

если номинальная стоимость производного финансового инструмента неизвестна, она оценивается с использованием максимальной номинальной стоимости производного финансового инструмента, допустимой в соответствии с инвестиционной декларацией;

в случаях, когда стоимость замещения неизвестна, используется номинальная стоимость;

в случаях, когда в целях расчета потенциального риска отсутствует возможность определения коэффициента по таблице, приведенной в пункте 5 приложения 3 к настоящей Инструкции, применяется коэффициент 15 процентов.

4.2.4. Величина кредитного риска (КРФмп) в части вложений в фонд рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КРФмп} = \frac{(\text{SUM } \text{Кр}_i(\text{АФ}_i) + \text{КРСФмп}) - \text{Р}}{\text{АФ}} \times \text{ФР} \times \text{СВл.}$$

где:

Кр_i – коэффициент риска i -го актива, определяемый в соответствии подпунктом 4.2.2 пункта 4 настоящего приложения;

АФ_i – i -й актив фонда, определенный в соответствии с частью 1 подпункта 4.2.2 пункта 4 настоящего приложения, с учетом требований к структуре активов фонда, исходя из максимально возможной величины инвестиций, установленных Указанием Банка России от 05 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 ноября 2016 года № 44339 («Вестник Банка России» от 22 ноября 2016 года №103) и (или) Положением Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2015 года № 35661, 21 августа 2015 года № 38631, 1 июня 2016 года № 42367, 15 июня 2016 года № 42541 («Вестник Банка России» от 29 января 2015 года № 6, от 28 августа 2015 года № 71, от 9 июня 2016 года № 52, от 24 июня 2016 года № 59), для фонда, расположенного за пределами территории Российской Федерации, с законодательством или нормативными актами надзорного органа страны места нахождения (регистрации) фонда.

R – величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 Положения Банка России № 283-П, в отношении вложений в фонд;

Банк вправе принять решение (пересмотреть не чаще чем один раз в год) о применении подхода к расчету риска по вложениям в фонды в соответствии с мандатным подходом либо за минусом общей суммы сформированного резерва на возможные потери в отношении вложений в фонд (по приведенной в настоящем пункте формуле), либо производить расчет по формуле, приведенной в пункте 4.1.2 настоящего приложения, за минусом сформированного резерва пропорционально каждому активу фонда с использованием значений показателей $A\Phi_i$ и KP_i , определенных в настоящем пункте.

КРСФмп – величина кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, рассчитываемая по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции.

В целях определения КРСФмп по ПФИ величина, подверженная риску, умножается на коэффициент 1,5. После этого полученная сумма 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.

Коэффициент 1,5 не применяется, если сделка заключена с кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, соответствующей условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции.

ΦP – отношение стоимости совокупных активов к стоимости чистых активов фонда, рассчитанное в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения;

АФ – суммарная величина активов фонда, включая операции с производными финансовыми инструментами, по данным отчетов, указанных в абзаце пятом настоящего подпункта;

СВл – сумма вложений банка в фонд, включая переданные в доверительное управление, по балансовой стоимости.

Если значение показателя $((\text{SUM } K_{pi}(A\Phi_i) + KPC\Phi_{mp}) - P)/A\Phi$ после умножения на ФР составит величину, превышающую 1250 процентов, при расчете величины риска вложений в данный фонд применяется максимальное значение в размере 1250 процентов.

4.3. Резервный подход применяется в случаях, когда не выполняются условия, приведенные в подпунктах 4.1.1 и 4.2.1 пункта 4 настоящего приложения.

Вложения в фонды, при оценке риска которых применяется резервный подход, взвешиваются на коэффициент риска 1250 процентов.

В расчет величины кредитного риска включаются вложения в фонды за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с подпунктом 2.6 пункта 2 Положения Банка России № 283-П.

4.4. При оценке риска вложений в один фонд банк может использовать сочетание трех подходов в части вложений, в отношении которых выполняются условия, приведенные в подпунктах 4.1.1, 4.2.1 и 4.3 пункта 4 настоящего приложения.

5. ФР определяется как отношение стоимости совокупных активов фонда к стоимости чистых активов фонда.

Стоимость чистых активов рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2015 года № 39234 («Вестник Банка России» от 16 октября 2015 года № 88) и Указанием Банка России № 3901-У.

6. В случае если банком осуществлены вложения в фонд (1), который инвестировал средства в другой фонд (2), к оценке риска вложений в фонд (1) может быть применен один из трех подходов, приведенных в подпунктах 4.1, 4.2 и 4.3 пункта 4 настоящего приложения. Для оценки кредитного риска по вложениям, произведенным фондом (2) в иные фонды, необходимо применять резервный подход.