

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

« ____ » _____ 2016 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 _____ 2016 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, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года

№ 42, от 27 июля 2016 года № 70), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

абзац первый поле цифр «40151» дополнить словами «, 26 августа 2016 года № 43442», после цифр «118» дополнить словами «, от 8 сентября 2016 года № 80»;

в подпункте 2.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

K_i

« $N_{1,i} = \frac{\text{SUM } K_{p_i} (A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8739 + \text{код } 8741 + \text{код } 8752 + \text{КРП}_i + \text{код } 8807 + \text{код } 8839.1 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{ПКв}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i}{\text{---}} \times 100\%$ ».

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

абзац десятый дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет кодов, входящих в показатель БК, не включаются активы, по которым величина кредитного риска рассчитывается с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81, от 28 декабря 2015 года № 120).»;

абзац одиннадцатый дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет кодов, входящих в показатель ПКр, не включаются кредиты на потребительские цели, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

абзац двенадцатый признать утратившим силу;

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

абзац двадцать шестой после цифр «8880» дополнить словами «,а также активы, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«КРП_і – величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала. Значение показателя КРП_і рассчитывается отдельно для каждого норматива достаточности капитала банка: КРП₁ - для норматива Н1.1, КРП₂ - для норматива Н1.2, КРП₀ - для норматива Н1.0 (сумма кодов 8757.і, 8758.і, 8759).

Балансовые активы, участвующие в расчете показателя КРП_і, 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 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 № 37736, 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», после цифр «50» дополнить словами «, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр «8753.1,» дополнить цифрами «8756.1,», после цифр «8858.х,» дополнить цифрами «8859,», после цифр «8947,» дополнить цифрами «8952.1,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр «8753.2,» дополнить цифрами «8756.2,», после цифр «8858.x,» дополнить цифрами «8859,», после цифр «8947,» дополнить цифрами «8952.2,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр «8753.0,» дополнить цифрами «8756.0,», после цифр «8858.x,» 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 ноября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443», после цифр «74» дополнить словами «, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 ноября 2014 года № 99, от 12 октября 2015 года № 86, от 8 сентября 2016 года № 80»;

абзац второй 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», после слов «в рублях остатков по счетам (их части) №№» дополнить цифрами «10901,»;

абзац первый подпункта 2.3.11 после слов «процентов» дополнить словами «(в том числе удовлетворяющие требованиям кодов, входящих в показатели БК, ПКр, ПКі и ПКв, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8839, 8863.x в части, удовлетворяющей требованиям кодов 8864.x и 8865.x, 8863.2 в части, удовлетворяющей требованиям кода 8863.3)»;

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, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8839, 8863.x в части,

удовлетворяющей требованиям кодов 8864.х и 8865.х, 8863.2 в части, удовлетворяющей требованиям кода 8863.3)»;

абзац первый подпункта 2.3.28 после слов «без первоначального признания» дополнить словами «, а также операций с клиринговыми сертификатами участия»;

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 приложения 1 к настоящей Инструкции (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 приложения 1 к настоящей Инструкции;

ценные бумаги (за исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданные в имущественный пул, включаются в совокупную сумму активов, взвешенных по уровню риска, в размере справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отраженной на балансовых счетах бухгалтерского учета, с применением коэффициентов риска, установленных пунктом 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 бухгалтерского учета;

требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с клиринговыми сертификатами участия (за исключением сделок 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, составляющих имущественный пул клиринговых сертификатов участия, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и необеспеченной части. Обеспеченная часть требования, равная номинальной стоимости клиринговых сертификатов участия, 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. Под 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, установленные пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитента ценных бумаг, входящих в имущественный пул. Необеспеченная часть требования, относящаяся к денежным средствам в иностранной валюте взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении контрагента по сделке. При этом в расчет величины активов, взвешенных по уровню риска, 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 не включаются в расчет нормативов достаточности капитала банка;

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 приложения 1 к настоящей Инструкции.».

1.3. В пункте 2.6:

после слов «в подпункте 2.6.1 настоящего пункта» дополнить словами (за исключением тех, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР);

подпункт 2.6.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Величина дисконта (Н) по клиринговым сертификатам участия определяется выдавшей данные ценные бумаги клиринговой организацией - центральным контрагентом, соответствующим условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции, исходя из информации о составе активов, входящих в имущественный пул, и дисконтов, установленных данным пунктом настоящей Инструкции. Информация о дисконтах по клиринговым сертификатам участия в соответствии с правилами клиринга на ежедневной основе доводится до участников клиринга в составе отчетов клиринговой организации – центрального контрагента и/или раскрывается на его официальном сайте в сети интернет.»;

последний абзац подпункта 2.6.2 дополнить предложением следующего содержания:

«Исключением являются операции РЕПО с клиринговыми сертификатами участия, контрагентом по которым выступает клиринговая организация - центральный контрагент, соответствующий условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции.».

1.4. В пункте 3.2:

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

абзац четвертый после цифр «60322» дополнить цифрами «, 61701».

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

1.6. 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 бухгалтерского учета.».

1.7. Пункт 4.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«ценные бумаги, переданные в имущественный пул, в порядке, предусмотренном пунктом 4.3 настоящей Инструкции.».

1.8. Пункт 4.3 после слова «управление» дополнить словами « и в имущественный пул».

1.9. 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)».

1.10. 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.».

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

1.12. 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 банковской группы» банка - инвестора.

1.13. В приложении 1:

графу 1 строки кодов обозначения 8733.1, 8733.2, 8733.0 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются требования по возврату ценных бумаг, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

графу 1 строки кода обозначения 8734 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

графу 1 строки кода обозначения 8738 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

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, входящие в портфели однородных ссуд, предоставленным субъектам малого предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4.1

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; № 1, ст. 28; 2016, № 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 одновременном соблюдении 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 70 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 единиц.

Требования кода не распространяются:

на операции с ценными бумагами;

на ссуды, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала банка с повышенными коэффициентами риска (ПК₁ и ПК_в);

на ссуды, предоставленные связанным с банком лицам.

В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

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»;

графу 1 строки кода обозначения 8751 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

после строки кодов обозначения 8755.1, 8755.2, 8755.0 дополнить строками следующего содержания:

«	Сумма остатков по балансовым активам из	8756.1	H1.1 (A)
	состава показателя $SUM Kp_i (A_i - P_i)_i$, по	8756.2	H1.2 (A)
	которым величина кредитного риска	8756.0	H1.0 (A)
	рассчитывается на основе ПВР.		
	Величина кредитного риска, рассчитанная	8757.1	H1.1
	на основе ПВР для целей включения в нормативы	8757.2	(КРП ₁)
	достаточности капитала вместо величины	8757.0	H1.2
	кредитного риска по балансовым активам,		(КРП ₂)
	рассчитанной на основе методики, установленной		H1.0

пунктами 2.1, 2.3 и 2.6 настоящей Инструкции, а также кодом 8733.i.		(КРП ₀)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной на основе методики, установленной приложением 2 к настоящей Инструкции.	8758.1	Н1.1
	8758.2	(КРП ₁)
	8758.0	Н1.2
		(КРП ₂)
		Н1.0
		(КРП ₀)
Величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной на основе методики, установленной приложением 3 к настоящей Инструкции.	8759	Н1.1
		(КРП ₁)
		Н1.2
		(КРП ₂)
		Н1.0
		(КРП ₀)

»;

графу 1 строки кода обозначения 8806 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

графу 1 строки кодов обозначения 8810.1, 8810.2, 8810.0 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

графу 1 строки кодов обозначения 8811.1, 8811.2, 8811.0 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

абзац пятнадцатый графы 1 строки кода обозначения 8813 после слов «уплаченных им» дополнить словами «в бюджетную систему Российской Федерации»;

абзац второй графы 1 строки кода обозначения 8839 после цифр «8863.2» дополнить словами «, а также по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР»;

графу 1 строки кода обозначения 8846 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования к вышеуказанным контрагентам, если кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

в графе 1 строки кода обозначения 8858.x цифры «25» заменить цифрами «35», последний абзац исключить;

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

«	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). В расчет настоящего кода не включаются	8859	Н1.1 (А) Н1.2 (А) Н1.0 (А)
---	--	------	----------------------------------

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, которые удовлетворяют требованиям кодов 8808.i, 8813, 8821, 8833, 8879, 8881 и 8956.i.		
---	--	--

»;

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

графу 1 строки кода обозначения 8869 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР.»;

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> <ul style="list-style-type: none"> - при внесении активов в имущественный пул, (счет (часть счета) № 90807 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419); - по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (счет (часть счета) № 91314 за минусом остатков по счету (части счета) № 91419). 	8894	<p>Н2 (Лам), Н3 (Лат)</p>
---	---	------	---------------------------------------

<p>В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции.</p>		
<p>Требования участников клиринга (в части свободных денежных средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения) к центральным контрагентам, соответствующим условиям кода 8846 приложения 1 к настоящей Инструкции (счета (часть счетов): №№ 30424, 47404).</p> <p>В расчет кода включаются остатки по вышеперечисленным счетам с учетом пункта 3.4 настоящей Инструкции и на основании информации, предоставляемой кредитным организациям центральным контрагентом в соответствии с правилами клиринга.</p>	8895	Н2 (Лам), Н3 (Лат)

»;

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</p>	8931	Н3 (Лат)
---	---	------	-------------

<p>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>		
---	--	--

»;

абзац пятый графы 1 строки кода обозначения 8945 после слов «ценных бумаг» дополнить словами «(в том числе клиринговых сертификатов участия)»;

после строки кода обозначения 8950 дополнить строкой следующего содержания:

<p>« Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.</p> <p>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 8¹ приложения 2 к настоящей Инструкции.</p>	<p>8952.1, 8952.2, 8952.0</p>	<p>Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)</p>
--	---------------------------------------	---

»;

в графе 1 строки кодов обозначения 8956.1, 8956.2, 8956.0:

абзац восьмой после цифр «8738» дополнить цифрами «, 8753.1, 8753.2, 8753.0»;

абзац девятый после слова «лицам» дополнить словами «, а также кредитные требования к связанным с банком лицам, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР»;

в графе 1 строки кода обозначения 8972:

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

дополнить абзацем следующего содержания:

«В настоящий 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 биржи»;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

графу 1 строки кода обозначения 8995 дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.14. В приложении 2:

абзац первый пункта 1 после слов «Положения Банка России № 395-П» дополнить словами «, а также обязательств, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР»;

после пункта 8 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 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.».

1.15. Пункт 1 приложения 3 дополнить словами «(за исключением производных финансовых инструментов, по которым кредитный риск рассчитывается на основе ПВР)».

1.16. 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), переданными без прекращения признания, с включением в расчет норматива Н6 требования по возврату ценных бумаг, стоимость которых отражается на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета, 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 абзацами пятым и шестым 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 бухгалтерского учета, 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 бухгалтерского учета. 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, отражаемых на балансовых счетах бухгалтерского учета;

- 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, полученными без первоначального признания, кредитное требование к контрагенту 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 девятым подпункта 2.3.34 пункта 2.3 настоящей Инструкции»;

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

1.17. В приложении 8:

абзац 7 пункта 4 изложить в следующей редакции:

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

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) 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		

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

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		

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

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина