

## **11. Проектное финансирование, нормативы банков и формирование банковских резервов в российских условиях.**

Литература:

- Инструкция ЦБ России от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Ранее действовала Инструкция ЦБ России от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков»)
- Положение ЦБ России от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
- Положение ЦБ России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
- Указание ЦБ России от 22 июня 2005 г. N 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»
- Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы, Банк международных расчетов, 2004

### **11.1. Российские стандарты и Базельский процесс.**

#### **Вступление в ВТО и Базельский процесс**

Одними из ключевых международных документов являются стандарты регулирования банковской деятельности, разрабатываемые Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель-1, 2, 3). В связи с вступлением России в ВТО необходимо принятие норм Базель-2 и Базель-3. На данный момент российская банковская отрасль пока не завершила переход на Базель 2.

Цель Базель-2 – повышение стабильности и равные условия конкуренции международной финансовой системы. При этом, исходным пунктом служит стимулирование банков (со стороны банковского надзора) в более тонком «юстировании» процесса измерения кредитного риска.

Основные цели:

- усиление ориентации банков на фактические риски при определении необходимого собственного капитала и его резервировании;
- улучшение внутреннего риск-менеджмента банков, в особенности через создание стимулов к переходу на дальнейшие методы измерения рисков для контрольных целей;
- улучшение условий международной конкуренции посредством введения единых мировых правил банковского контроля;
- создание правил, которые могут применяться банками различного уровня сложности и размеров.

По правилам Базель-1 банки при выдаче кредитов предприятиям для случая потерь от их дефолта должны «резервировать» собственный капитал в размере 8% от балансовой стоимости кредита. При

этом реальная кредитоспособность предприятия – AAA или C – не играет никакой роли. Такое положение не соответствует требованиям банковской экономики и создаёт неверные стимулы: заемщик с хорошей кредитоспособностью платит слишком большую, а заемщик со слабой кредитоспособностью – слишком малую надбавку за риск.

Минимально требуемый собственный капитал банка (СК) может быть рассчитан по следующей формуле:

**СК = Сумма кредита × Вес риска × Процент резервирования**

В стандартах Базель-1 для предприятий вес риска составляет 100% независимо от его рискованной ситуации, что ведёт к 8% «резервирования» СК банка. Существенное изменение, вносимое Базель-2, состоит в том, чтобы требования к кредитным институтам по собственному капиталу зависели от экономического риска предоставляемых кредитов или, так называемого, риска дефолта кредита или клиента.

Риск дефолта клиента – кредитоспособность клиента – расследуется без учёта имеющегося у клиента обеспечения (залога, гарантий) через собственную банковскую, статистическую оценку (Probability of Default – PD) на следующий годовой период. Клиенты с плохой кредитоспособностью имеют более высокую вероятность дефолта, чем клиенты с лучшей кредитоспособностью. Так как PD-оценка делается без учёта имеющегося у клиента обеспечения банк обязан получить от клиента требуемую информацию даже в том случае, если кредит полностью обеспечен клиентом.

Если наступает дефолт клиента, тогда банк должен определить размер возникших убытков. Размер убытков (Loss given Default – LGD) наряду с расходами и сроком реализации обеспечения зависит от того, в каком объёме предоставлено это обеспечение. Необеспеченные кредитные требования таким образом имеют потенциально более высокие LGD, чем обеспеченные.

Таким образом, соответствующий вес риска, значительно влияющий на размер резервируемого СК, в свою очередь существенно зависит от вероятности дефолта (PD) и размера потерь при наступлении дефолта (LGD).

Другие факторы – это срок кредита и сумма кредита к дате его дефолта (Exposure at Default – EaD).

Из различия между определением PD и размером убытков LGD, если наступает случай дефолта кредита, следует, что нужно различать два, так называемых, рейтинговых измерения:

- Рейтинг кредитоспособности клиента (1-ое измерение)
- Рейтинг самой транзакции (2-ое измерение)

Оба измерения должны анализироваться и оцениваться отдельно. Далее рейтинг кредитоспособности и рейтинг транзакции соединяются в рейтинг кредитного договора. Базой для этого является ожидаемый убыток (Expected Loss – EL) от такого договора. EL рассчитывается по формуле:

$$EL = PD \times LGD \times EaD$$

Оцениваемое значение ожидаемых потерь (EL) используется банком в калькуляции индивидуальных для клиента расходов на риск, а размер убытков (LGD) участвует в расчёте резервируемого СК. Эти параметры имеют большое значение для расчёта цены предложения по кредиту.

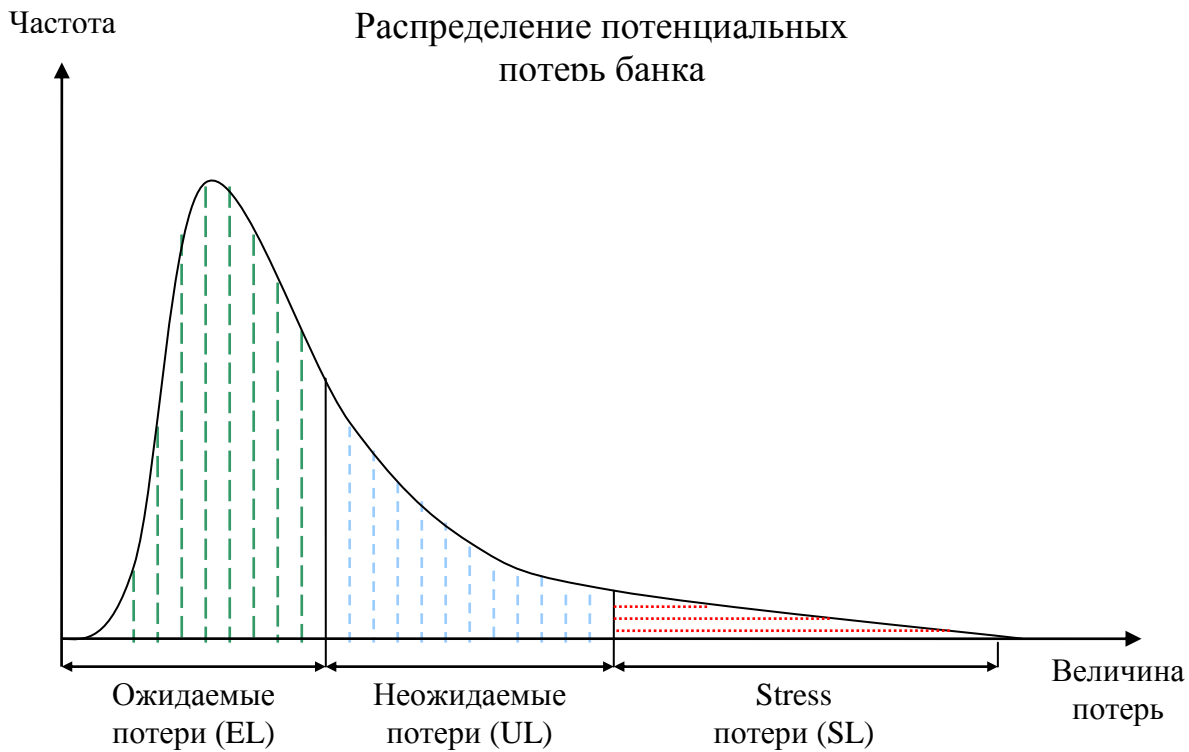


Схема 11.1.1 Распределение потенциальных потерь банка

Базель-2 различает три различных подхода, по которым банки могут расследовать требуемый собственный капитал. Наряду с «модифицированным стандартным» подходом, при котором рейтинг не играет никакой роли, имеется два подхода, базирующихся на внутреннем банковском рейтинге (IRB – Internal Ratings Based approach):

- IRB – базовый подход
- IRB – прогрессивный подход

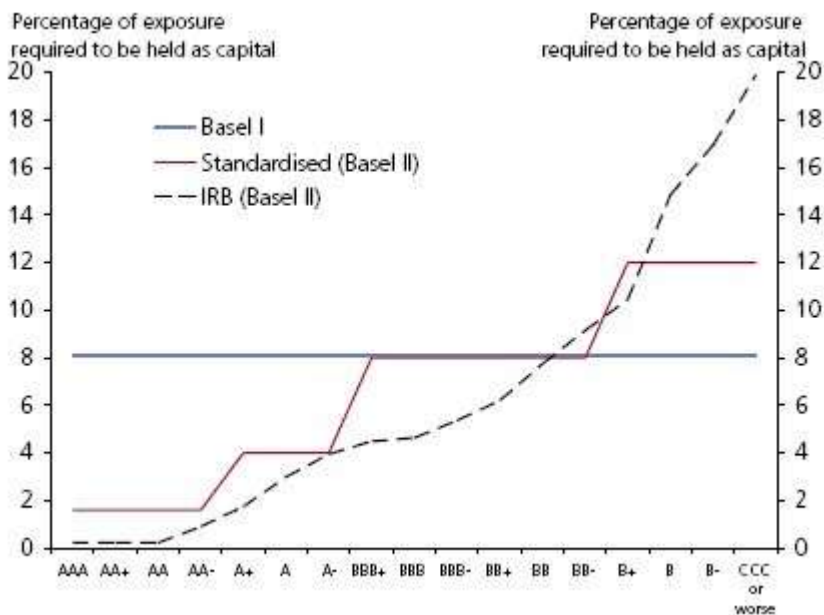


Схема 11.1.2 Сравнение методов расчета собственного капитала банков

Важное отличие в подходах для предприятий заключается в том, что при базовом подходе банкам не разрешается использовать все виды обеспечения кредита для возмещения убытков. Всё же исходят из того, что обеспечения по кредиту, которые рассматриваются банком как достаточно ценные, могут быть приняты во внимание для внутрибанковских целей (например, для определения расходов по риску) даже в том случае, если они не признаются законно.

Подход	Стандартный подход (старый принцип)	Модифицированный стандартный подход	IRB-базовый подход	IRB-прогрессивный подход
Компоненты	- Реальное обеспечен.	Как стандартный подход	Как модифицированный стандартный подход	Как IRB-базовый подход
	- Наличные вклады	+	+	+
	- Гос. и банковские ценные бумаги	- Золото	- Требования по поставкам	- Все другие виды обеспечения
	- Банковские/гос. гарантии	- Твердопроц. корпоративные ц.б.	- Требования из лизинга	
		- Твердопроц. банковские ц.б.	- Другое финансовое обеспечение	
		- Акции	- Товары*	
		- паи инвест. фондов	- Движимое имущество*	
		- гарантии корпораций	* при ликвидном вторичном рынке	
		- кредитные дериваты		

Базель-3 – это новые стандарты работы банков, которые разработал в 2010 – 2011 Базельский комитет по банковскому надзору после финансового кризиса 2008 года. Цель Базеля-3 – решить проблемы, вскрывшиеся в ходе кризиса. Во-первых, это слабая ответственность акционеров за результаты деятельности банков, которая в кризис потребовала вмешательства государства в

урегулирование ситуации. Для этого меняется определение капитала и взаимоотношения банков с его поставщиками, прежде всего субординированными кредиторами. Для включения в капитал такие обязательства банков должны содержать условие об их списании или конвертации в акции в случае, если банк окажется в критической ситуации. Вторая проблема – трудности в оценке ликвидности и обеспечении мгновенной и долгосрочной ликвидности в банках. Для ее разрешения Базельским комитетом разрабатываются два новых норматива краткосрочной ликвидности и чистого стабильного фондирования. Третья большая точка – сильное вовлечение банков в операции со сложными финансовыми инструментами. Для минимизации связанных с этим рисков вводится регулирование леввереджа – прямое ограничение плеча, с которым банки инвестируют привлеченные средства. Предполагается, что все эти новации будут вводиться по меньшей мере в странах "двадцатки" — чтобы через одинаковый подход к понятию финансовой стабильности обеспечить ее наличие при соблюдении равенства конкурентных условий для банков.

#### Нормативы по регулятивному капиталу:

- новые требования к структуре собственных средств (капитала) (в части требований к инструментам акционерного капитала, капитала 1-го и 2-го уровней и требований о поэтапном (в течение 10 лет) списании инструментов капитала, не удовлетворяющих новым критериям) предполагается внедрять с 1 января 2013 года;
- новые требования к достаточности акционерного капитала и капитала 1-го уровня планируется внедрять поэтапно в течение 2013—2014 гг.;
- новые требования к достаточности акционерного капитала и совокупного капитала с учетом защитного буфера (conservation buffer) — в течение 2016—2018 гг.;

#### Нормативы показателя леввереджа:

- в течение 2013—2016 гг. предусмотрен «параллельный» расчет банками показателя леввереджа с существующим показателем достаточности капитала. В течение данного периода будет осуществляться наблюдение за значением показателя леввереджа и его компонентов, а также за изменением показателя в сравнении с существующим показателем достаточности капитала;
- с 1 января 2015 года предполагается раскрытие банками информации по показателю леввереджа;
- с 1 января 2018 года данный показатель, порядок расчета и значение которого планируется уточнить в первой половине 2017 года с учетом результатов периода «параллельного» расчета, предполагается включить в перечень обязательных;

#### Нормативы показателей ликвидности:

- начиная с 1 января 2012 года планируется представление банками отчетности по расчету показателя Liquidity Coverage Ratio (LCR) — краткосрочной ликвидности и показателя Net

Stable Funding Ratio (NSFR) — чистого стабильного фондирования на регулярной основе. Представление банками отчетности будет осуществляться в рамках периода мониторинга за значениями показателей ликвидности и их компонентов;

- с 1 января 2015 года включить LCR в перечень обязательных нормативов;
- с 1 января 2018 года включить NSFR в перечень обязательных нормативов.

## **11.2. Определение и виды капиталов банков.**

### **11.2.1. Разновидность капиталов разных уровней.**

Капитал банка можно классифицировать по источникам образования:

- Собственный
- Привлеченный - это денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные банком на вклады.
- Заемный - Заимствования средств на межбанковском рынке, в центральном банке, либо путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке.

В банковской практике США выделяют в базе капитал первого уровня и капитал второго уровня (дополнительный капитал). В российской банковской практике используют термин первичный или уставный капитал банка.

Капитал первого уровня включает:

постоянный акционерный капитал и общие резервы, формируемые и публикуемые в официально отчетности согласно национальному законодательству, за вычетом так называемого гудвилла (goodwill) – стоимости нематериальных активов банка.

### **11.2.2. Регуляторный vs. Экономический капитал.**

Регуляторный капитал – совокупность собственных средств банка. Регулятивный капитал включает в себя основной (1-й уровень) и дополнительный (2-й уровень) капитал. Основной капитал считается неизменным, а дополнительный может изменяться.

Основной капитал:

- Оплаченный уставной капитал
- Общие резервы под неопределенный риск при проведении банковских операций

Дополнительный капитал:

- Субординированный долг
- Переоценка основных средств банка
- Нераспределенная прибыль прошлых лет

Экономический капитал – мера риска, уровень непредвиденных потерь на определённом временном горизонте. Непредвиденные потери – потенциальные потери на уровне значимости 99,99%.

Экономический капитал – это объем ресурсов необходимых для создания надежной защиты от

экономических рисков, которым подвержены финансовые институты. Его можно рассматривать, как буфер, ограничивающий величину возможных потерь финансового

### **11.3. Формирование резервов на возможные потери (РВПС, РВП, ЭРБ и операции с резидентами оффшорных зон).**

По действующим в Российской Федерации правилам бухгалтерского учета банки создают различные резервы, к которым, в частности, относятся:

- a) обязательные резервы;
- b) резервный фонд;
- c) резерв под возможные потери по ссудам;
- d) резервы под обесценение ценных бумаг;
- e) резервы под возможные потери.

Перечисленные резервы отличаются по своей экономической сути, порядку формирования и учета. Например, обязательные резервы учитываются в активе баланса, а все остальные — в пассиве. Резервный фонд полностью входит в расчет капитала, резерв под возможные потери по ссудам — только в части резерва по ссудам первой группы риска, остальные из перечисленных резервов не входят полностью.

- Резервы по возможным потерям по ссудам (РВПС)

Банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с нормативными актами Банка России. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, т. е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком.

Формирование резерва производится:

- a) По каждой ссуде в том случае, если ссуда имеет индивидуальные признаки обесценения,
- b) По портфелю однородных ссуд, имеющих общие признаки и незначительные по сумме.

Для определения размера расчётного резерва в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ используется разделение ссуд на категории качества.

В случае оценки индивидуального кредитного продукта определение категории качества ссуды, т.е. вероятности её обесценения, осуществляется на основании профессионального суждения с применением комбинации двух критериев, «финансовое положение» и «качество обслуживания долга». Ссуды делятся на пять категорий качества:

Обслуживание долга Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория)	Нестандартные (II категория)	Сомнительные (III категория качества)

	качества)	качества)	
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Ставка риска определяется по следующей таблице:

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

- Резервы по возможным потерям (РВП)

Резерв на возможные потери формируется по:

- а) балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, за исключением балансовых активов, по которым формируются РВПС;
- б) условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- в) срочным сделкам, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- г) требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- д) прочим потерям.

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

- Элемент расчетной базы

Операции с резидентами оффшорных зон

#### **11.4. Банковские нормативы.**

Экономические нормативы для банков - методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. В России банковские нормативы определяются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» и другими нормативными актами Банка России.



В соответствии с Инструкцией «Об обязательных нормативах банков» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы:

- Достаточность собственных средств.

Норматив достаточности собственных средств банка (Н1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.

$$Н1 = \frac{К}{\sum Kp_i (A_i - P_i) + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{код } 8852 - \text{код } 8855 + \text{код } 8957 + \text{ПК} + \text{ПКр} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код } 8992 + 10 \times \text{ОР} + \text{РР}} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства банка;

$Kp_i$  – коэффициент риска  $i$ -того актива;

$A_i$  –  $i$ -тый актив банка;

$P_i$  – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по судной и приравненной к ней задолженности  $i$ -того актива;

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

КРС – величина кредитного риска по срочным сделкам;

ОР – величина операционного риска;

РР – величина рыночного риска;

ПК – операции с повышенными коэффициентами риска. Показатель ПК используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) банка.

ПКр - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам (за исключением ипотечных и автокредитов)

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10%.

- Ликвидность

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Мгновенная ликвидность:

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%,$$

где:

Лам – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств,

Овм – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении,

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

#### Текущая ликвидность:

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка рассчитывается по следующей формуле:

$$H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%,$$

где:

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Овт - обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

#### Долгосрочная ликвидность:

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до года и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0,5 \times О*} \times 100\% \leq 120\%,$$

где:

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают год, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

ОД - обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше года.

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до года и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД.

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

Банк вправе самостоятельно принять решение о включении в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показателей Овм\*, Овт\*, О\*. Информация о принятии такого решения уполномоченным органом банка доводится банком до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор

за его деятельностью, в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия решения. В случае принятия банком решения не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н6 = \frac{К_{рз}}{К} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

К<sub>рз</sub> - совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям.

К – собственные средства банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 25 процентов.

- Максимальный размер крупных кредитных рисков.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н7 = \frac{\sum К_{скр_i}}{К} \times 100\% \leq 800\%,$$

где:

К<sub>скр<sub>i</sub></sub> - i-й крупный кредитный риск, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям (условным обязательствам кредитного характера), определенный с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов.

К – собственные средства банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 устанавливается в размере 800 процентов.

- Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам к собственным средствам банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), рассчитывается по следующей формуле:

$$Н9.1 = \frac{\sum Кра_i}{К} \times 100\% \leq 50\%,$$

где:

$Кра_i$  - величина  $i$ -го кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей (голосующих акций) банка, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.

- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н10.1 = \frac{\sum Крси_i}{К} \times 100\% \leq 3\%,$$

где:

$Крси_i$  - величина  $i$ -го кредитного требования к инсайдеру банка, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям, определенная с учетом взвешивания на коэффициенты риска, установленные в отношении соответствующих активов.

$К$  – собственный капитал банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3 процентов.

- Использование собственных средств банков для приобретения акций других юридических лиц

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) рассчитывается по следующей формуле:

$$H12 = \frac{\sum K_{инi}}{K} \times 100\% \leq 25\%,$$

где:

$K_{инi}$  - величина  $i$ -й инвестиции банка в акции других юридических лиц за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям.

$K$  – собственные средства банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25 процентов.

В России список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) публикуется Центральным банком России.

В соответствии с Приложением к Указанию ЦБР от 7 августа 2003 г. N 1317-У выделяются три группы офшорных зон. При этом в зависимости от группы, устанавливаются различные требования к проведению операций и определению размера резервов по операциям:

Первая группа — не требуется резервирования

Вторая группа — 25 %

Третья группа — 50 %

## **11.5. Факторы, оказывающие влияние на формирование повышенных резервов и дополнительное использование регуляторного капитала.**

### **11.5.1. Основные типы кредитов, приводящих к повышенным резервам**

№	Кредитная операция
1	Кредит, направленный на предоставление займов третьим лицам, за исключением случаев, когда в качестве заемщиков по первоначальным договорам выступают кредитные организации, а также микрофинансовые организации, потребительские кооперативы, фонды поддержки малого и среднего предпринимательства, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации

2	Кредит, направленный на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщикам от третьих лиц (кроме случаев, когда третьим лицом является кредитная организация).
3	Кредит, направленный на покупку ценных бумаг, в том числе векселей и паев паевых инвестиционных фондов.
4	Кредит, направленный на вложения в Уставные капиталы других лиц.
5	Кредит, направленный на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях.
6	Кредит, направленный на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется: юридическому лицу в связи с осуществлением инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" и если данная цель кредита предусмотрена кредитным договором, либо юридическому лицу - концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях", либо малому предприятию или индивидуальному предпринимателю на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме, не превышающей 100 млн. рублей).

### 11.5.2. Риск-факторы и определение резервов

Факторы, требующие повышенного резервирования потерь по возможным ссудам:

Факторы	Резервы (%)	Капитал (RW)
<b>Элементы расчетной базы для определения резервов по возможным расходам</b>		
1. Ссуда использована заемщиком на предоставление займов третьим лицам	<b><u>21% за исключением:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ссуд кредитным организациям;</li> <li>Ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01% от капитала Банка;</li> <li>Ссуд ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, негосударственным пенсионным фондам, паевым инвестиционным фондам, инвестиционным компаниям, лизинговым компаниям, компаниям, осуществляющим доверительное управление денежными средствами, иным</li> </ul>	<b><u>1,5 за исключением:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России;</li> <li>Ссуд кредитным организациям;</li> <li>Ссуд микрофинансовым организациям, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого и среднего предпринимательства.</li> </ul>

	<p>финансовым организациям, использованные заемщиком на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Случаев когда имеется решение Уполномоченного органа Банка об уточнении классификации ссуды (информация о принятом решении по ссудам величиной более 1% капитала Банка направлена в Банк России).</li> </ul>	
<p>2. Ссуда использована заемщиком на погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц</p>	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд кредитным организациям;</li> <li>• Ссуды физическим лицам, величина которых не превышает 0,01% от капитала Банка;</li> <li>• Ссуд ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, негосударственным пенсионным фондам, паевым инвестиционным фондам, инвестиционным компаниям, лизинговым компаниям, осуществляющим доверительное управление денежными средствами, иным финансовым организациям, использованные заемщиком на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;</li> <li>• Случаев когда имеется решение Уполномоченного органа Банка об уточнении классификации ссуды (информация о принятом решении по ссудам величиной более 1% капитала Банка направлена в Банк России).</li> </ul>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России;</li> <li>• Ссуд кредитным организациям;</li> </ul>
<p>3. Ссуда использована заемщиком на приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, в том числе собственных</p>	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <p>Ссуд юридическим лицам, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;</p> <p>Ссуд кредитным организациям;</p> <p>Эмиссионных ценных бумаг, эмитированные лицами, указанными в пунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения 254-П (при условии, что финансовое положение последних оценено как «хорошее»);</p> <p>Случаев когда имеется решение Уполномоченного органа Банка об</p>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России</li> </ul>



	уточнении классификации ссуды (информация о принятом решении по ссудам величиной более 1% капитала Банка направлена в Банк России).	
4. Ссуда использована заемщиком на приобретение векселей	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд кредитным организациям;</li> <li>• Ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01% от Капитала Банка;</li> <li>• Ссуд использованных на приобретение собственных векселей Банка;</li> <li>• Ссуд, использованных на приобретение векселей, эмитированных лицами, указанными в пунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения 254-П (при условии, что финансовое положение последних оценено как «хорошее»)</li> </ul>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России</li> </ul>
5. Ссуда использована заемщиком на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд кредитным организациям;</li> <li>• Случаев когда имеется решение Уполномоченного органа Банка об уточнении классификации ссуды (информация о принятом решении по ссудам величиной более 1% капитала Банка направлена в Банк России).</li> </ul>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России</li> </ul>
6. Ссуда возникла в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика Новацией или Отступным	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Случаев, когда качество обслуживания долга и финансовое положение заемщика оцениваются как «хорошие»;</li> <li>• Случаев, когда обязательства заемщика прекращены отступным в виде векселей Банка;</li> <li>• Случаев когда имеется решение Уполномоченного органа Банка об уточнении классификации ссуды (информация о принятом решении по ссудам величиной более 1% капитала Банка направлена в Банк России).</li> </ul>	–
7. Ссуды сроком до востребования, которые находятся на балансе Банка свыше 20 календарных дней	<p><b><u>21% за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд кредитным организациям;</li> <li>• Ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01% от капитала Банка;</li> <li>• Ссуд, предоставленных биржам и клиринговым организациям;</li> <li>• Векселей, выпущенных</li> </ul>	–

	лицами, указанными в п. 6.2.1 и 6.3.1 Положения 254-П.	
8. Ссуды, по которым возможно освобождения от уплаты процентов или снижения ставки до минимального уровня рыночных ставок	<b><u>21%</u></b>	–
9. Ссуды, предоставленные по ставке процента ниже Минимального уровня рыночных ставок (на дату заключения договора)	<b><u>21% за исключением:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд, по которым третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента по ссуде и рыночной ставкой;</li> <li>• Ссуд на покупку собственного векселя Банка;</li> <li>• Ссуд на покрытие по аккредитиву на счетах Банка;</li> <li>• Ссуд за счет целевых бюджетных средств или иных целевых источников;</li> <li>• Займов в ценных бумагах;</li> <li>• Ссуд кредитным организациям и физическим лицам;</li> <li>• Ссуд лицам, указанным в п. 6.2.1 и 6.3.1 Положения 254-П</li> </ul>	–
10. Учетные векселя	<b><u>21% за исключением:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Векселей, выпущенных лицами, указанными в п. 6.2.1 и 6.3.1 Положения 254-П;</li> <li>• Случаев когда совокупная величина обязательств векселедателя перед Банком не превышает 25% Капитала (чистых активов) векселедателя.</li> </ul>	–
11. Ссуды, предоставленные заемщикам и направленные этими заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком или перед другими кредитными организациями	<b><u>21% за исключением:</u></b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд физическим лицам, величина которых не превышает 0,01% от капитала Банка.</li> </ul>	–
12. Ссуды, предоставленные заемщикам для приобретения у Банка имущества, полученного Банком в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением Отступного	<b><u>21%</u></b>	–

<p>13. Ссуда направлена заемщиком на его расчетные (текущие) счета в других кредитных организациях</p>	<p>–</p>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России;</li> <li>• Случаев, когда перечисленная физическим лицом на расчетный счет сумма не превышает 50 млн. руб.</li> </ul>
<p>14. Ссуда направлена заемщиком на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки</p>	<p>–</p>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России;</li> <li>• Случаев, когда юридическое лицо осуществляет инвестиционную деятельность в форме капитальных вложений;</li> <li>• Ссуд предоставленных юридическому лицу – концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения;</li> <li>• Ссуд предоставленных физическому лицу на приобретение жилого помещения под залог жилого помещения в сумме не более 50 млн. руб.;</li> <li>• Ссуд предоставленных малому предпринимателю или индивидуальному предпринимателю на покупку недвижимого имущества (включая земельные участки) в сумме не более 100 млн. руб.</li> </ul>
<p>15. Ссуда юр. лицу, созданному для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования</p>	<p>–</p>	<p><b>1,5</b></p>
<p>16. Ссуда физ. лицу, совокупная задолженность которого (группы связанных заемщиков) превышает 2 млн. руб.</p>	<p>–</p>	<p><b><u>1,5 за исключением:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ссуд величиной не более 50 млн. руб., по которым обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России №254-П;</li> <li>• Ссуд более 50 млн. руб., обеспеченных залогом недвижимости с соотношением величины основного долга к текущей справедливой стоимости</li> </ul>

		предмета залога менее 80%.
17. Ссуда физическому лицу в иностранной валюте	–	1,5
18. Ипотечная ссуда физ. лицу величиной более 50 млн. руб. (при первоначальном взносе менее 20% и соотношением величины основного долга к текущей справедливой стоимости от 80 до 90 %)	–	<p><b>1,5 за исключением:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Наличия договора страхования ответственности заемщика со страховой суммой не менее 10% первоначальной стоимости предмета залога при:</li> <li>наличии у страховой компании рейтинга не ниже «BB» по классификации международных рейтинговых агентств «Standard&amp;Poog's» и «Fitch Rating's» и не ниже «Ba2» по классификации «Moody's Investors Service» или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России;</li> <li>случаев, когда осуществлена передача в перестрахование не менее 50% риска выплаты страхового возмещения перестраховочной организации, не менее 50%+1 акция которой принадлежит государству или хозяйственному обществу, не менее 50%+1 акция которой принадлежит государству, или имеющей рейтинг не ниже «BBB» по классификации международных рейтинговых агентств «Standard&amp;Poog's» и «Fitch Rating's» и не ниже «Baa2» по классификации «Moody's Investors Service» или национального рейтингового агентства «RusRating» на уровне не ниже «AA».</li> </ul>
19. Ссуда предоставлена по договору займа после 31.12.2011 заемщику, не давшему согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй	–	<p><b>1,1 за исключением:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Заемщиков, имеющих рейтинг международных или национальных рейтинговых агентств на уровне не ниже установленного Банком России</li> </ul>