



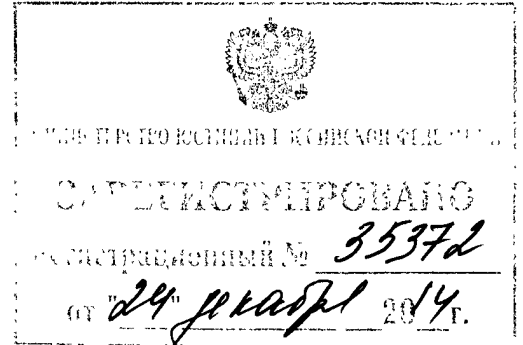
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 16 » декабря 2014 г.

№ 3490-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ



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

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 ноября 2014 года № 35) 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 («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), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).».

1.2. В подпункте 2.1.1 пункта 2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\langle H1.i = \frac{K_i}{\text{SUM } Kp_i(A_i - P_i)_i + \text{код } 8733.i + \text{код } 8735 + \text{код } 8807 + \text{код } 8847 + \text{БК} - \text{код } 8855.i + \text{ПКр} + \text{код } 8957.i + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + 12,5 \times \text{ОР} + \text{PP}_i} \times 100\% \rangle,$$

абзац четырнадцатый после цифр «8731,» дополнить цифрами «8737,»;
абзац шестнадцатый после слов «указанные в кодах» дополнить цифрами «8734,».

1.3. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.4:

абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр «8732,» дополнить цифрами «8734, 8736,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр «8732,» дополнить цифрами «8734, 8736,»;

абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр «8732,» дополнить цифрами «8734, 8736,».

1.4. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\langle H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где:} \rangle;$$

в абзаце пятом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить.

1.5. В пункте 3.3:

в абзаце первом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\langle H3 = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%, \text{ где:} \rangle;$$

в абзаце пятом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить.

1.6. В пункте 3.5:

в абзаце первом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

Крд

« $H4 = \frac{\text{Крд}}{\text{Ko} + \text{ОД} + \text{O}^*} \times 100\% \leq 120\%$, где:»;

$\text{Ko} + \text{ОД} + \text{O}^*$

в абзаце пятом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить.

1.7. В пункте 3.6:

в абзаце первом слова «(кроме кредитных организаций)» исключить, цифры «0,1» заменить цифрой «1»;

в абзацах втором – четвертом цифры «18» заменить цифрами «12»;

в абзаце шестом цифры «0,1» заменить цифрой «1», цифры «18» заменить цифрами «12».

1.8. В пункте 4.1:

в абзаце первом слова «кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков» заменить словами «обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков),»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Крз – совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.».

1.9. В пункте 4.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4.6. Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемых таковыми в соответствии со статьей 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»;

абзац второй признать утратившим силу;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В иных случаях заемщики включаются в группу связанных заемщиков, если один из заемщиков имеет возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным заемщиком или не является таковым, имеет данную возможность.»;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«являются близкими родственниками, определяемыми таковыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (далее - близкие родственники);»;

абзац седьмой признать утратившим силу;

дополнить подпунктами 4.6.1 – 4.6.4 следующего содержания:

«4.6.1. В целях выявления связанности заемщиков друг с другом банк использует доступные источники получения информации, к которым

относятся учредительные документы заемщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно.

4.6.2. В целях расчета норматива Н6 не относятся к группе связанных заемщиков заемщики, являющиеся дочерними или зависимыми обществами по отношению к банку-кредитору либо если банк-кредитор имеет возможность определять решения, принимаемые органами управления заемщиков, условия ведения ими предпринимательской деятельности по основаниям, приведенным в абзаце третьем настоящего пункта.

4.6.3. В целях расчета норматива Н6 нахождение заемщиков под контролем или значительным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.

4.6.4. Норматив Н6 не рассчитывается по группе связанных заемщиков в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25 в соответствии с главой 6¹ настоящей Инструкции.».

1.10. Дополнить главой 6¹ следующего содержания:

«Глава 6¹. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

6¹.1. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к

собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается по следующей формуле:

$$H25 = \frac{K_{рл}}{K_0} \times 100\% \leq 20\%, \text{ где:}$$

$K_{рл}$ – совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель $K_{рл}$ рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, с учетом требований для расчета показателя $K_{рз}$, установленных главой 4 (за исключением положений абзацев первого, четвертого и шестого пункта 4.6, подпункта 4.6.4 пункта 4.6 и пункта 4.12) настоящей Инструкции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов.

6¹.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется банком на основании критериев, определенных статьями 64 и 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6¹.3. Норматив Н25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

по каждому из связанных с банком лиц, которые не составляют группу

связанных с банком лиц.».

1.11. В приложении 1:

после строки кодов обозначения 8733.1, 8733.2, 8733.0 дополнить строками следующего содержания:

«	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, величина основного долга по которым не превышает 50 млн. рублей, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): № № 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при соблюдении одновременно следующих условий:</p> <p>государственной регистрации договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет не более 50 процентов;</p> <p>соотношение совокупного годового дохода заемщика (других членов его семьи) к совокупной годовой сумме платежей (основной долг и проценты) составляет на дату выдачи ссуды не менее 2,5;</p> <p>заложенное имущество застраховано на</p>	8734	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)
---	--	------	---------------------------------

величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона об ипотеке.		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8734, умноженная на коэффициент 0,5.	8735	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части): № № 455, 457, 458, 459, 47427, 47801), включаются в расчет настоящего кода при условии, если соотношение величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды составляет более 90 процентов.	8736	H1.1(A), H1.2(A), H1.0(A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого	8737	H1.1(A), ПК1 H1.2(A), ПК2 H1.0(A) ПК0

помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, при соблюдении условий, указанных в строке кода обозначения 8736, умноженная на коэффициент 1,5.			»;
--	--	--	----

графу 1 в строке кода обозначения 8806 после слов «Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам» дополнить словами «(за исключением учтенных по коду 8734)», после цифр «458,» дополнить цифрами «459,»;

после строки кода обозначения 8872 дополнить строкой следующего содержания:

«	Обязательства банка по привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, если договором (условиями выпуска ценных бумаг) предусмотрено досрочное исполнение банком обязательств по возврату денежных средств (выкупу ценных бумаг) по обращению кредитора (инвестора) при наступлении отлагательных условий (счета (их части) № № 20309, 20310, 20313, 20314, 31204 ... 31207, 31217 ... 31221, 31305 ... 31309, 31405 ... 31409, 31505 ... 31509, 31605 ... 31609, 41003 ... 41007, 41103 ... 41107, 41203 ... 41207, 41303 ... 41307, 41403 ... 41407, 41503 ... 41507, 41603 ... 41607, 41703 ... 41707, 41803 ... 41807, 41903 ... 41907, 42003 ... 42007, 42103 ... 42107, 42203 ... 42207, 42503 ... 42507, 42703 ... 42707, 42803 ... 42807, 42903 ... 42907, 43003 ... 43007, 43103 ... 43107, 43203 ... 43207, 43303 ... 43307, 43403 ... 43407, 43503 ... 43507,	8872.1	-
---	---	--------	---

<p>43603 ... 43607, 43703 ... 43707, 43803 ... 43807, 43903 ... 43907, 44003 ... 44007, 52002 ... 52006, 52102 ... 52106, 52202 ... 52206, 52303 ... 52307).</p> <p>В данный код включаются обязательства по всем привлеченным денежным средствам, а также по размещенным собственным долговым ценным бумагам, содержащим отлагательные условия вне зависимости от факта наступления отлагательных условий.</p> <p>Данный код не используется при расчете нормативов.</p>		
---	--	--

»;

в графе 1 строк кодов обозначения 8922, 8930 и 8978 слова «(кроме кредитных организаций)» исключить, после слов «(счета (их части): №№)» дополнить цифрами «30109, 30111, 30116, 30117».

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

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных статьями 64 и 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»;

абзацы третий – шестой признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2015 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

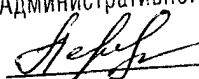
Подпункт 1.1, абзацы седьмой, четырнадцатый и пятнадцатый подпункта 1.9, подпункт 1.10 и абзацы шестой, седьмой, восьмой и девятый подпункта 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2016 года.

Абзацы пятый, шестой и тринадцатый подпункта 1.9 пункта 1 настоящего Указания действуют по 31 декабря 2015 года включительно.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Е.М. Перевезенцева
16.12.2014г