



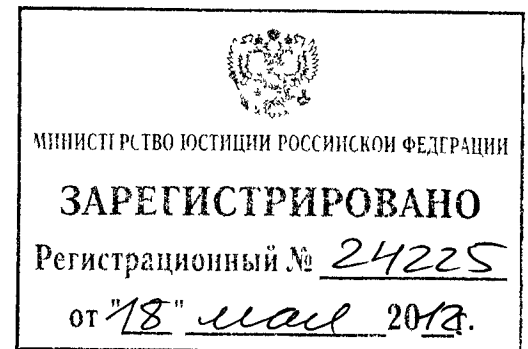
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » апреля 2012 г.

№ 2808-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О внесении изменений в Инструкцию Банка  
России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных  
нормативах банков»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 апреля 2012 года № 8) внести в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529, 27 августа 2004 года № 5997, 14 марта 2005 года № 6391, 28 июля 2005 года № 6833, 19 августа 2005 года № 6926, 25 апреля 2006 года № 7740, 5 июля 2007 года № 9755, 10 декабря 2007 года № 10659, 14 апреля 2008 года № 11535, 30 июня 2008 года № 11907, 17 марта 2009 года № 13522, 23 марта 2009 года № 13572, 22 апреля 2009 года № 13807, 5 августа 2009 года № 14464, 16 декабря 2009 года № 15612, 30 ноября 2010

года № 19076, 24 мая 2011 года № 20852 («Вестник Банка России» от 11 февраля 2004 года № 11, от 8 сентября 2004 года № 53, от 13 апреля 2005 года № 19, от 10 августа 2005 года № 40, от 31 августа 2005 года № 46, от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 30 апреля 2008 года № 19, от 9 июля 2008 года № 36, от 25 марта 2009 года № 20, от 1 апреля 2009 года № 21, от 29 апреля 2009 года № 25, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 8 декабря 2010 года № 66, от 1 июня 2011 года № 30), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

абзац четвертый дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

абзац пятнадцатый после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам».

1.2. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в размере 10 процентов.».

1.3. В пункте 2.3:

абзац пятый подпункта 2.3.4 после счета «50905,» дополнить счетом «52601», после счета «60601,» дополнить счетами «60602, 60603», счет «70612» заменить счетом «70614», счет «70712» заменить счетом «70714»;

абзац второй подпункта 2.3.8 после счета «524» дополнить счетом «52602»;

подпункт 2.3.23 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях настоящей Инструкции под требованием по ипотечному кредиту (займу), ипотечной ссуде понимается требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченному ипотекой в соответствии с нормами Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской

Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, 3880; № 50, ст. 7347) (далее - Федеральный закон об ипотеке), а также требование по кредитному договору (договору займа), обеспеченное залогом недвижимости, по которому осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке, если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более двух месяцев.»;

подпункт 2.3.26 дополнить абзацами следующего содержания:

«К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые отнесены к IV группе активов из-за их фондируемости валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее 1), повышенные коэффициенты риска не применяются.

К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые отнесены к IV группе активов из-за недостаточности обеспечения, позволяющего отнести актив к I - III группам активов в полном объеме, повышенные коэффициенты риска применяются в порядке, предусмотренном настоящей Инструкцией.»;

в подпункте 2.3.27:

в абзаце первом слова «по кодам 8808, 8813, 8815, 8833» исключить; абзац второй признать утратившим силу.

1.4. В главе 4:

абзац четвертый пункта 4.2 после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

в пункте 4.3 слова «федеральных органов государственной власти,»  
исключить;

пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1 - 2.3.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

Кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, срочные сделки и производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3, пунктом 9 приложения 2 и пунктом 8 приложения 3 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.»;

дополнить пунктом 4.7<sup>4</sup> следующего содержания:

«4.7<sup>4</sup>. Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и к Банку России.».

1.5. В пункте 6.1 слова «и срочным сделкам» заменить словами «, срочным сделкам и производным финансовым инструментам».

1.6. В пункте 7.2 слова «и срочным сделкам» заменить словами «, срочным сделкам и производным финансовым инструментам».

1.7. Абзац седьмой пункта 10.1 после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам».

1.8. В приложении 1:

в графе 1 строки кода обозначения 8806:

в абзаце первом слова «по ссудам» заменить словами «по ипотечным кредитам (займам), ипотечным ссудам»;

в абзаце шестом слова «Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070) (далее - Федеральный закон об ипотеке);» заменить словами «Федерального закона об ипотеке;»;

в графе 1 строки кода обозначения 8808:

после счета «478А» дополнить словами «(кроме счета 47803)»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Требования кода не распространяются:

на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;

на ссуды, предоставленные юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, 3202, 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, 5441; № 49, ст. 6549;

№ 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, 1976, 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, 776; № 11, ст. 1339) (далее - Перечень стратегических организаций);

на ссуды, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации»;

графу 1 строки кода обозначения 8811 после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

в графе 1 строки кода обозначения 8813:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях (за исключением случаев, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком - физическим лицом, не превышает 50 млн. рублей, а также если ссуда перечислена заемщиком на свой расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации в связи с исполнением обязательств по возврату заемщиком денежных средств по ранее полученной от данной кредитной организации ссуде);

на финансирование юридического лица по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи недвижимого имущества, включая земельные участки, по договору паенакопления, а также на приобретение недвижимого имущества, включая земельные участки (за исключением случаев, когда кредит предоставляется:»;

в абзаце восьмом слова «юридическому лицу» исключить, после слов «предусмотрена кредитным договором» дополнить словами «или на

приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов»;

в абзаце девятом слова «юридическому лицу - » исключить;

абзац десятый признать утратившим силу;

в абзаце одиннадцатом слова «малому предприятию или индивидуальному предпринимателю» исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов:

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических предприятий;

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, входящему в Перечень стратегических организаций;

по ссудам, предоставленным организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

по ссудам, предоставленным юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за последние 12 календарных месяцев до даты предоставления кредита составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед банком, включая предоставляемую банком ссуду, или не менее 100 млн. рублей, а также при условии подтверждения их уплаты копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии.

При направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте дополнительно представляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - копия квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копия протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях. В случае представления этих документов налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может представляться без отметки налогового органа;

по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) банка, но не более 5 млн. рублей;

по ссудам, обеспеченным поручительством (гарантией) юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств;

по ссудам, предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с



Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, 7040) (далее - Федеральный закон об участии в долевом строительстве), за исключением предоставленных физическим лицам ссуд величиной более 50 млн. рублей, удовлетворяющих условиям кода 8833.»;

абзац второй графы 1 строки кода обозначения 8815 после слов «учтенные векселя» дополнить словами «(за исключением векселей, приобретенных непосредственно у векселедателя, имевшего на момент приобретения векселей и (или) имеющего на дату расчета норматива Н1 рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «Fitch Rating's» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств (счета (их части):»;

графу 1 строки кода обозначения 8817 дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования кода не применяются в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, выданным или обеспеченным поручительством (гарантией) организации, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «B2» по

классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств, в случае, если банк имеет документально подтвержденную информацию о конечном (конечных) выгодоприобретателе (выгодоприобретателях) юридического лица резидента офшорной зоны.»;

в графе 1 строки кода обозначения 8819 счет «452А» заменить счетом «451А», счет «45812» заменить счетом «45811», счет «45912» заменить счетом «45911», счет «471А» заменить счетом «470А»;

графу 1 строки кода обозначения 8821 изложить в следующей редакции:

«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам - физическим лицам в рублях, величиной не более 50 млн. рублей, если совокупная задолженность заемщика и (или) группы связанных заемщиков перед банком превышает 5 млн. рублей, за исключением обеспеченных ссуд при наличии обеспечения, указанного в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 254-П, а также ссуд, предоставленных заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом об участии в долевом строительстве (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А).»;

графу 1 строки кода обозначения 8827 после счета «60601» дополнить счетами «, 60602, 60603»;

абзац первый графы 1 строки кода обозначения 8833 изложить в следующей редакции:

«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной более 50 млн. рублей без обеспечения, указанного

пунктом 6.2 Положения Банка России № 254-П, а также по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях, величиной более 50 млн. рублей (счета (их части): №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А) при одновременном соблюдении следующих условий:»;

в графе 1 строки кода обозначения 8835:

после слов «Федеральным законом об инвестиционной деятельности» дополнить словами «и Федеральным законом об участии в долевом строительстве»;

слова «основных средств» заменить словами «недвижимого имущества, включая земельные участки»;

в графе 1 строки кода обозначения 8925 слова «и срочным сделкам» заменить словами «, срочным сделкам и производным финансовым инструментам»;

в графе 1 строки кода обозначения 8926 слова «и срочным сделкам» заменить словами «, срочным сделкам и производным финансовым инструментам»;

в абзацах первом и втором графы 1 строки кода обозначения 8971 счет «604» заменить счетом «604А», счет «607» заменить счетом «607А», слова «учтенных по пункту «в» кода 8981» заменить словами «учтенных по пункту «г» кода 8981», счет «60601» заменить счетом «606П».

1.9. В приложении 2:

пункт 3 дополнить словами «и срока действия»;

абзац второй пункта 4 изложить в следующей редакции:

«банковские гарантии и поручительства, выданные (предоставленные) банком в обеспечение исполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, с момента выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром существует на момент выдачи

(предоставления) банковской гарантии (поручительства) или с момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром, в случае, когда обязательство принципала перед бенефициаром возникнет в будущем после выдачи (предоставления) банковской гарантии (поручительства) или сделка между принципалом и бенефициаром совершена с отлагательным условием;».

1.10. В приложении 3:

наименование дополнить словами «И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке:

срочных сделок, отражаемых на счетах внебалансового учета, определяемых в качестве таковых Положением Банка России № 302-П, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, признаваемых в качестве таковых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43), включая договоры, не предусматривающие поставку базисного (базового) актива.»;

в пункте 2:

абзац первый после слов «по срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

в абзаце третьем слова «базисного актива» заменить словами «базисного (базового) актива»;

в пункте 3:

после слов «Текущий кредитный риск» дополнить словами «по срочным сделкам»;

подпункт 3.1.3 признать утратившим силу;

в подпункте 3.1.4 слова «(свопам, опционам и пр.) исключить»;

в пункте 3.3:

в абзаце втором слова «стоимость базисного актива» заменить словами «стоимость базисного (базового) актива»;

в подпунктах «а» и «б» абзаца третьего слова «торгов базисным активом» заменить словами «торгов базисным (базовым) активом»;

в абзаце шестом слова «базисным активом» заменить словами «базисным (базовым) активом»;

дополнить пунктом 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам равен величине справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601).»;

в пункте 4:

слова «счетах бухгалтерского учета» заменить словами «внебалансовых счетах»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Номинальная контрактная стоимость производного финансового инструмента по договору, не предусматривающему поставку базисного (базового) актива, определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.»;

в пункте 6.1:

таблицу изложить в следующей редакции:

« Срок до даты валютирования	Сделки с государственными ценными бумагами	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с негосударственными ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,02	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,03	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,04	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

»;

в абзаце втором слова «(базисными активами)» заменить словами «(базисными (базовыми) активами)», слова «(обменов базисными активами)» заменить словами «(обменов базисными (базовыми) активами)»;

абзац второй пункта 8 после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

пункт 9 после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

в пункте 10:

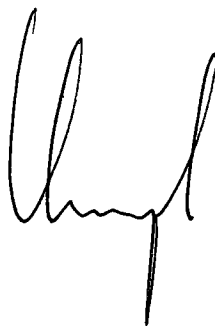
абзац первый после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам»;

наименование таблицы после слов «СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ» дополнить словами «И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ»;

графу 1 последней строки таблицы после слов «срочным сделкам» дополнить словами «и производным финансовым инструментам».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2012 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



С.М. Игнатьев



*Вручен  
вручен  
Лаврова  
28.04.2012*

*Секретариат Банковской регистрации Банка России*