

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014 года

№ \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_ 2014 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 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69), 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 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 (заемщикам, входящим в группу связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и вследствие наличия обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед третьими лицами, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.».

## 1.3. Пункт 4.6 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 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Норматив Н6 рассчитывается также по группе связанных заемщиков, если заемщики являются близкими родственниками, признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В целях расчета норматива Н6 участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и (или) создание ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения

(оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме, а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных заемщиков.

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 нахождение заемщиков под контролем или существенным влиянием банка-кредитора не рассматривается в качестве основания для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков.».

1.4. Дополнить главой 6<sup>1</sup> следующего содержания:

«Глава 6<sup>1</sup>. Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

6<sup>1</sup>.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:

Крл

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

$K_0$

Крл – 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, 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 Крл рассчитывается на основании методики, установленной настоящей главой, и методики, установленной для расчета показателя Крз главой 4 (за исключением положений пунктов 4.6 и 4.12) настоящей Инструкции.

Максимально допустимое числовое значение норматива H25 устанавливается в размере 20 процентов.

6<sup>1</sup>.2. Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к категории связанных с банком лиц осуществляется банком на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также внутренних документов банка, разработанных в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией.

6<sup>1</sup>.3. Норматив H25 рассчитывается:

по группе связанных с банком лиц;

по каждому связанному с банком лицу, которые не составляют группу связанных с банком лиц.».

1.5. В приложении 1:

после строки кода обозначения 8872 дополнить строкой следующего содержания:

«	<p>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, 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</p>	8872.1	-
---	---	--------	---

»;

нормативов.		
-------------	--	--

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

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Отнесение физических и юридических лиц к категории связанных с банком осуществляется на основании статьи 64<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также внутренних документов банка, разработанных в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, определяющего признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией.»;

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.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина