

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

У К А З А Н И Е

« » 2021 г. № -У

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и
надбавках к нормативам достаточности капитала банков
с универсальной лицензией»**

На основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71¹, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2021 года № ПСД-):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), следующие изменения.

1.1. Абзац второй подпункта 2.1.1 пункта 2.1 после слов «+ код 8660» дополнить словами «+ код 8708 + код 8710».

1.2. В пункте 2.3:

1.2.1. абзац восьмой подпункта 2.3.1 после слов «Российской Федерации» дополнить словами «, относящимися к I группе риска в соответствии с пунктом 1 приложения 12 к настоящей Инструкции»;

1.2.2. абзац третий подпункта 2.3.2 изложить в следующей редакции:

«номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с пунктом 4 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8711), а также в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, или залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (коды 8913.1, 8913.2, 8913.0);

1.2.3. в абзаце третьем подпункта 2.3.3:

слова «номинированные и (или) фондированные» заменить словами «номинированные и фондированные в рублях или»;

после слов «законодательством Российской Федерации» дополнить

словами «(за исключением требований, включенных в коды 8707, 8709, 8711, 8913, 8925, 8973)»;

1.2.4. абзац четвертый подпункта 2.3.4.1 после цифр «8704.1,» дополнить цифрами «8707, 8709, 8711,»;

1.2.5. абзац четвертый подпункта 2.3.4.2 после цифр «8704.2,» дополнить цифрами «8707, 8709, 8711,»;

1.2.6. абзац четвертый подпункта 2.3.4.3 после цифр «8704.0,» дополнить цифрами «8707, 8709, 8711,»;

1.2.7. в подпункте 2.3.11:

в абзаце первом слова «подпунктами 1–5 настоящего подпункта» заменить словами «пунктами 2–4 приложения 12 к настоящей Инструкции»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Государственная гарантия Российской Федерации не может учитываться в целях настоящей Инструкции, если она содержит условия, не перечисленные в приложении 12 к настоящей Инструкции:»;

абзацы шестой – двенадцатый признать утратившими силу.

1.3. В пункте 3.3:

1.3.1. в подпункте 3.3.1.1:

абзац третий после слов «Российской Федерации» дополнить словами «относящимися к I группе риска в соответствии с пунктом 1 приложения 12 к настоящей Инструкции»;

дополнить подпунктами 3.3.1.1.1–3.3.1.1.2 следующего содержания:

«3.3.1.1.1. С коэффициентом риска 10 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися ко II группе риска в соответствии с пунктом 2 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8707).

3.3.1.1.2. С коэффициентом риска 15 процентов взвешиваются

номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с пунктом 3 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8709).»;

1.3.2. абзац третий подпункта 3.3.1.2 изложить в следующей редакции:

«в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии с пунктом 4 приложения 12 к настоящей Инструкции (код 8711), а также в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, или залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8913.i);»;

1.3.3. в подпункте 3.3.1.3 цифры «8871» заменить цифрами «8891, 8925»;

1.3.4. абзац третий подпункта 3.3.1.5 после цифр «1,5 × 8604» дополнить цифрами «+ 8708 + 8710 + 8712»;

1.3.5. в подпункте 3.3.13:

абзац первый после слов «отзыва гарантом» дополнить словами «кроме случаев, предусмотренных пунктами 2–4 приложения 12 к настоящей Инструкции»;

в абзаце пятом слова «подпунктах 1–5 подпункта 2.3.11 пункта 2.3» заменить словами «пунктах 2–4 приложения 12 к».

1.4. Абзацы двадцать пятый и двадцать шестой пункта 14.2 после слова «облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года.».

1.5. В приложении 1:

1.5.1. абзац второй графы 1 кодов 8607.1, 8707.2, 8607.0 после слова

«облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года,»;

1.5.2. абзац второй графы 1 кода 8620 после слова «облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года,»;

1.5.3. абзац второй графы 1 кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 после цифр «8609,» дополнить цифрами: «8707, 8709, 8711,»;

1.5.4. абзац седьмой графы 1 кода 8692:
после слова «облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года,»;

после цифр «8706.i» дополнить цифрами «, 8620»;

1.5.5. графу 1 кода 8698 после слова «облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года,»;

1.5.6. после строки кода 8706 дополнить строками кодов 8707, 8708, 8709, 8710, 8711, 8712 следующего содержания:

« Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися ко II группе риска в соответствии с пунктом 2 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517). В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8891	8707	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
--	------	------------------------------------

<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8707, умноженная на коэффициент 0,1</p>	8708	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к III группе риска в соответствии с пунктом 3 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012, 471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8891</p>	8709	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8709, умноженная на коэффициент 0,15</p>	8710	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)
<p>Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV группе риска в соответствии пунктом 4 приложения 12 к настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 320А–32027, 321А–32116, 322А–32212, 323А–32312, 442А–44216, 443А–44316, 444А–44416, 445А–44516, 446А–44616, 447А–44716, 448А–44816, 449А–44916, 450А–45016, 451А–45116, 452А–45216, 453А–45316, 454А–45416, 455А–45523, 456А–45616, 462А–46212, 463А–46312, 464А–46412, 465А–46512, 466А–46612, 467А–46712, 468А–46812, 469А–46912, 470А–47012,</p>	8711	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)

<p>471А–47112, 472А–47212, 473А–47312, 47410, 47431, 47427, 478А–47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51211–51217, 51311–51317, 51511–51517).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования, которые удовлетворяют требованиям кода 8891</p>		
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, указанным в строке кода 8711, умноженная на коэффициент 0,2</p>	8712	Н1.1(А), Н1.2(А), Н1.0(А)

»;

1.5.7. абзац восьмой графы 1 кода 8815 после слова «облигации» дополнить словами «, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 1 июля 2021 года,»;

1.5.8. в графе 1 строки кода 8966:

слова «номинированные и (или) фондированные» заменить словами «номинированные и фондированные в рублях или»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются требования, включенные в коды, 8707, 8709, 8711, 8913, 8925, 8973»;

1.5.9. графу 1 строки кода 8973 после слов «Российской Федерации» дополнить словами «, относящаяся к I группе риска в соответствии с пунктом 1 приложения 12 к настоящей Инструкции».

1.6. Абзац первый пункта 10 приложения 2 после цифр «8772» дополнить цифрами «, 8708, 8710».

1.7. В абзаце третьем пункта 10 приложения 11 слово «(гарантией)» заменить словом «(поручительством)».

1.8. Дополнить приложением 12 в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Подпункты 1.4, 1.5.1, 1.5.2, абзац первый подпункта 1.5.4, подпункты 1.5.5 и 1.5.7 пункта 1 настоящего Указания применяются по 30 июня 2025 года.

3. При оценке государственных гарантий Российской Федерации, предоставленных Министерством финансов Российской Федерации до 1 января 2020 года, содержащих иные условия, чем условия, указанные в приложении 12 к Инструкции Банка России № 199-И в редакции настоящего Указания, банки могут продолжать учитывать их в целях Инструкции Банка России № 199-И по 30 сентября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от __ _____ 2021 года № ____-И
«О внесении изменений в Инструкцию
Банка России «Об обязательных
нормативах и надбавках к нормативам
достаточности капитала банков с
универсальной лицензией»

«Приложение 12
к Инструкции Банка России
от 29 ноября 2019 года № 199-И
«Об обязательных нормативах и надбавках
к нормативам достаточности капитала
банков с универсальной лицензией»

Распределение по группам риска государственных гарантий Российской Федерации, признаваемых в целях снижения кредитного риска

1. К I группе риска относятся гарантии, содержащие следующие условия:

№ п/п	Наименование критерия	Условия предоставления и исполнения гарантии, права и обязанности сторон
1	2	3
1	Признаки гарантии	Гарантия является безотзывной безусловной независимой
2	Основания отзыва	Не предусмотрено
3	Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованным	Уплата гарантом бенефициару денежных средств в объеме, определенном в гарантии; истечение определенного в гарантии срока, на который она выдана отказ бенефициара от своих прав по гарантии; в случае исполнения принципалом и (или) третьими лицами обязательств принципала, обеспеченных гарантией
4	Отдельное основание для признания гарантии ничтожной сделкой	В случае установления уполномоченным органом и (или) агентом Правительства Российской Федерации факта несоответствия кредитора или принципала требованиям, установленным абзацем первым пункта 16 статьи 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Бенефициар вправе предъявить требование об исполнении государственной гарантии на всю сумму неисполненных обязательств, обеспеченных государственной гарантией, в случае признания принципала банкротом и открытия в отношении него процедуры конкурсного производства
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) гарантии	Не влияет

2. Ко II группе риска относятся гарантии, содержащие следующие условия:

№ п/п	Наименование критерия	Условия предоставления и исполнения гарантии, права и обязанности сторон
1	2	3
1	Признаки гарантии	Гарантия не является безотзывной, безусловной и независимой
2	Основания отзыва	<p>В случае изменения без предварительного письменного согласия гаранта указанных в государственной гарантии условий основного обязательства, которые не могут быть изменены без предварительного письменного согласия гаранта;</p> <p>в случае нецелевого использования средств кредита (займа, в том числе облигационного), обеспеченного государственной гарантией, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии по кредиту кредитором осуществляется контроль за целевым использованием средств кредита</p>
3	Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованным	<p>Основания для группы «I»;</p> <p>требование и (или) приложенные к нему документы предъявлены гаранту по окончании срока, на который выдана гарантия (срока действия гарантии), или после прекращения государственной гарантии по иным основаниям;</p> <p>требование и (или) приложенные к нему документы предъявлены гаранту с нарушением установленного гарантией порядка;</p> <p>требование и (или) приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии Бюджетного кодекса Российской Федерации;</p> <p>бенефициар отказался принять надлежащее исполнение обеспеченных гарантией обязательств принципала, предложенное принципалом и (или) третьими лицами;</p> <p>в случае передачи бенефициаром другому лицу или перехода к другому лицу по иным основаниям принадлежащих бенефициару прав требования к гаранту по гарантии, прав и (или) обязанностей по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта;</p> <p>обеспеченного гарантией, по иным (не связанным с исполнением) основаниям, или признанием основного обязательства недействительной сделкой;</p> <p>с прекращением основного обязательства;</p> <p>если обязательство принципала, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло в установленный срок;</p>

		в случае передачи принципалом другому лицу или перехода к другому лицу по иным основаниям принадлежащих принципалу прав и (или) обязанностей (долга) по основному обязательству без предварительного письменного согласия гаранта; вследствие отзыва гарантии; реорганизация принципала (в формах, не предусматривающих переход его прав и обязанностей по обязательству, обеспеченному государственной гарантией, другому лицу)
4	Отдельное основание для признания гарантии ничтожной сделкой	Аналогично группе «I»
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Аналогично группе «I»
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) гарантии	Не влияет

3. К III группе риска относятся гарантии, содержащие следующие условия:

№ п/п	Наименование критерия	Условия предоставления и исполнения гарантии, права и обязанности сторон
1	2	3
1	Признаки гарантии	Гарантия не является безотзывной, безусловной и независимой
2	Основания отзыва	Основания аналогичны основаниям для группы «II»
3	Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованным	Основания для групп «I» и «II»
4	Отдельное основание для признания гарантии ничтожной сделкой	Аналогично группе «I»
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Не предусмотрено
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) гарантии	Не влияет

4. К IV группе риска относятся гарантии, содержащие следующие условия:

№ п/п	Наименование критерия	Условия предоставления и исполнения гарантии, права и обязанности сторон
1	2	3
	Признаки гарантии	Гарантия не является безотзывной, безусловной и независимой

№ п/п	Наименование критерия	Условия предоставления и исполнения гарантии, права и обязанности сторон
1	2	3
1		
2	Основания отзыва	Основания аналогичны основаниям для группы «II»
3	Основания прекращения обязательств и (или) признания требований бенефициара необоснованным	<p>Основания для групп «I», «II»;</p> <p>уменьшение (сокращение) в полном объеме суммы гарантии (в связи с исполнением обязательств гаранта по государственной гарантии и (или) обязательств принципала, обеспеченных государственной гарантией);</p> <p>после предъявления требования бенефициара об исполнении гарантии последним получен платеж во исполнение обеспеченных гарантией обязательств принципала, неисполнение которых явилось основанием для предъявления данного требования;</p> <p>в случае установления судом фактов недобросовестного, незаконного (неправомерного) поведения (действий или бездействия) кредитора или кредитора совместно с принципалом, или принципала (а равно лица, выполняющего или выполнявшего функции единоличного исполнительного органа кредитора или принципала, лица, входящего или входившего в состав коллегиального органа принципала, лица, являющегося или являвшегося представителем или работником кредитора или принципала) при предоставлении, получении, использовании, возврате обеспеченного гарантией кредита, приведшего к нецелевому использованию средств кредита и (или) неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств принципала, обеспеченных гарантией, при предоставлении или исполнении гарантии гарантия не подлежит исполнению (требования кредитора об исполнении гарантии признаются необоснованными и не подлежащими удовлетворению)</p>
4	Отдельное основание для признания гарантии ничтожной сделкой	Аналогично группе «I»
5	Права бенефициара при банкротстве принципала	Не предусмотрено
6	Влияние финансового состояния принципала на возможность отзыва (неисполнения) гарантии	Не влияет

».