



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

« 28 » декабря 2015 г.

№ 3916-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов  
кредитных потребительских кооперативов**

Настоящее Указание на основании пункта 1<sup>1</sup> части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001) (далее – Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ) устанавливает числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), предусмотренных частью 4 статьи 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ.

1. Для кредитных кооперативов, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, устанавливаются следующие числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов.

1.1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН1), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН1} = \frac{\text{РезФ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100 \%,$$

где:

РезФ – величина резервного фонда кредитного кооператива;

ЗПЧ – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) по договорам займа и передачи личных сбережений.

1.2. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН1 устанавливается в размере:

пяти процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200;

четырёх процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

двух процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

В целях настоящего Указания число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется по состоянию на последний день последнего отчетного периода, определяемого в соответствии Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ (далее – отчетная дата).

1.3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН2), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН2} = \frac{\text{ЗПЧ(АЛ)}}{\text{ЗПЧ}} \times 100 \%,$$

где:

ЗПЧ(АЛ) – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа и (или) передачи личных сбережений.

В расчет значения ЗПЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива, для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200.

1.4. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН2 устанавливается в размере:

15 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000;

20 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000;

25 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

1.5. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФН3), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФНЗ} = \frac{\text{ЗЗЧ(АЛ)}}{\text{ЗЗ}} \times 100 \%,$$

где:

ЗЗЧ(АЛ) – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;

ЗЗ – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом членам кредитного кооператива (пайщикам) и кредитным кооперативам второго уровня.

Для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200, в расчет значения ЗЗЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива.

1.6. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФНЗ устанавливается в размере:

семи процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000;

10 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000;

20 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

1.7. Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных

средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН4), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН4} = \frac{\text{ПФ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100 \%,$$

где:

ПФ – величина паевого фонда кредитного кооператива.

1.8. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4 устанавливается в размере шести процентов.

1.9. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН5), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН5} = \frac{\text{ЗПНЧ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100 \%,$$

где:

ЗПНЧ – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками).

1.10. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН5 устанавливается в размере 50 процентов.

1.11. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива (ФН6), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН6} = \frac{\text{ЗЗВУ}}{\text{ПФ} + \text{ПДС}} \times 100 \%,$$

где:

ЗЗВУ – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня;

ПДС – задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива.

1.12. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН6 устанавливается в размере:

10 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня, размер паевого фонда которого превышает 10 миллионов рублей;

15 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня, размер паевого фонда которого превышает 50 миллионов рублей;

25 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня при наличии у кредитного кооператива второго уровня присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, вне зависимости от размера паевого фонда кредитного кооператива второго уровня.

1.13. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом (ФН7), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7} = \frac{\text{ДС} + \text{ГЦБ} + \text{ЗЗ}}{\text{ПДС}} \times 100 \%,$$

где:

ДС – денежные средства;

ГЦБ – средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги.

В расчет значения ДС не включаются средства на банковских счетах в кредитных организациях, имеющих присвоенный кредитный рейтинг ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

1.14. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7 устанавливается в размере 70 процентов.

1.15. Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН8} = \frac{\text{СДТ}}{\text{СДО}} \times 100 \%,$$

где:

СДТ – сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты;

СДО – сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

1.16. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов – до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов – с 1 июля 2016 года;

60 процентов – с 1 января 2017 года;

75 процентов – с 1 января 2018 года.

Для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания, минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 устанавливается в размере 50 процентов.

2. Для кредитных кооперативов второго уровня устанавливаются следующие числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов.

2.1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива второго уровня и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) ( $\Phi\text{Н1}^{\text{ВУ}}$ ), рассчитывается по формуле:

$$\Phi\text{Н1}^{\text{ВУ}} = \frac{\text{РезФ}^{\text{ВУ}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{ВУ}}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{РезФ}^{\text{ВУ}}$  – величина резервного фонда кредитного кооператива второго уровня;

$\text{ЗПЧ}^{\text{ВУ}}$  – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от его членов по договорам займа.

В расчет значения  $\text{ЗПЧ}^{\text{ВУ}}$  не включаются средства резервных фондов кредитных кооперативов, размещенные в кредитном кооперативе второго уровня, членами которого они являются.

2.2. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива  $\Phi\text{Н1}^{\text{ВУ}}$  устанавливается в размере пяти процентов (двух процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива второго уровня (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи



с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) ( $\Phi\text{H}2^{\text{BY}}$ ), рассчитывается по формуле:

$$\Phi\text{H}2^{\text{BY}} = \frac{\text{ЗПЧ(АЛ)}^{\text{BY}}}{\text{ЗПЧВУ}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{ЗПЧ(АЛ)}^{\text{BY}}$  – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива второго уровня (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа.

В расчет значения  $\text{ЗПЧ(АЛ)}^{\text{BY}}$  не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.4. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива  $\Phi\text{H}2^{\text{BY}}$  устанавливается в размере 20 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания; 50 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.5. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива второго уровня (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива второго уровня (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня ( $\Phi\text{H}3^{\text{BY}}$ ), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФНЗ}^{\text{БУ}} = \frac{\text{ЗЗЧ(АЛ)}^{\text{БУ}}}{\text{ЗЗ}^{\text{БУ}}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{ЗЗЧ(АЛ)}^{\text{БУ}}$  – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива второго уровня (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива второго уровня (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;

$\text{ЗЗ}^{\text{БУ}}$  – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня.

В расчет значения  $\text{ЗЗЧ(АЛ)}^{\text{БУ}}$  не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.6. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива  $\text{ФНЗ}^{\text{БУ}}$  устанавливается в размере 10 процентов (20 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания; 50 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.7. Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива второго уровня и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) ( $\text{ФН4}^{\text{БУ}}$ ), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН4}^{\text{БУ}} = \frac{\text{ПФ}^{\text{БУ}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{БУ}}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{ПФ}^{\text{в}y}$  – величина паевого фонда кредитного кооператива второго уровня.

2.8. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива  $\text{ФН4}^{\text{в}y}$  устанавливается в размере восьми процентов.

2.9. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) ( $\text{ФН5}^{\text{в}y}$ ), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН5}^{\text{в}y} = \frac{\text{ЗПНЧ}^{\text{в}y}}{\text{ЗПЧ}^{\text{в}y}} \times 100 \%,$$

где:

$\text{ЗПНЧ}^{\text{в}y}$  – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками).

В расчет значения  $\text{ЗПНЧ}^{\text{в}y}$  не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.10. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива  $\text{ФН5}^{\text{в}y}$  устанавливается в размере 50 процентов.

2.11. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива второго уровня, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня,

и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом второго уровня (ФН7<sup>ву</sup>), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7}^{\text{ву}} = \frac{\text{ДС}^{\text{ву}} + \text{ГЦБ}^{\text{ву}} + \text{ЗЗ}^{\text{ву}}}{\text{ПДС}^{\text{ву}}} \times 100 \%,$$

где:

ДС<sup>ву</sup> – денежные средства кредитного кооператива второго уровня;

ГЦБ<sup>ву</sup> – средства, размещенные кредитным кооперативом второго уровня в государственные и муниципальные ценные бумаги;

ПДС<sup>ву</sup> – денежные средства, привлеченные кредитным кооперативом второго уровня.

В расчет значения ДС<sup>ву</sup> не включаются средства на банковских счетах в кредитных организациях, имеющих присвоенный кредитный рейтинг ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2.12. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7<sup>ву</sup> устанавливается в размере 70 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.13. Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива второго уровня, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива второго уровня, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8<sup>ву</sup>), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН8}^{\text{ву}} = \frac{\text{СДТ}^{\text{ву}}}{\text{СДО}^{\text{ву}}} \times 100 \%,$$

где:

СДТ<sup>ву</sup> – сумма денежных требований кредитного кооператива второго уровня, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты;

СДО<sup>бу</sup> – сумма денежных обязательств кредитного кооператива второго уровня, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2.14. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8<sup>бу</sup> для кредитных кооперативов второго уровня, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов – до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов – с 1 июля 2016 года;

60 процентов – с 1 января 2017 года;

75 процентов – с 1 января 2018 года.

Для кредитных кооперативов второго уровня, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания, минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8<sup>бу</sup> устанавливается в размере 50 процентов.

3. Расчет финансовых нормативов осуществляется на основании данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива.

4. Для кредитного кооператива, соответствующего одновременно нескольким критериям, в зависимости от которых определяются минимально или максимально допустимые числовые значения соответствующих финансовых нормативов, минимально допустимое числовое значение соответствующего финансового норматива устанавливается в размере, минимально возможном исходя из критериев, которым соответствует кредитный кооператив; максимально допустимое числовое значение соответствующего финансового норматива устанавливается в размере, максимально возможном исходя из критериев, которым соответствует кредитный кооператив.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2015 года № 38 ) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 51н «Об утверждении Порядка расчетов финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2013 года № 29119 (Российская газета от 7 августа 2013 года).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина