

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У» (далее – Проект указания)

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных частью третьей статьи 45², пунктом 6 части первой статьи 62, пунктом 1 части первой статьи 62² и частью первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», разработал Проект указания.

Проект указания разработан с целью совершенствования порядка применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 6960-У) в отношении отдельных видов кредитных требований и требований (далее – требования) по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требований по вложениям в долговые ценные бумаги при определении нормативов достаточности капитала кредитных организаций.

Проект указания предусматривает следующие концептуальные изменения:

1. Ввиду распространения недобросовестных практик банков по оптимизации нагрузки на капитал за счет продажи другим банкам секьюритизированных долговых ценных бумаг, обеспеченных поступлениями денежных средств от кредитов (займов), для оперативного установления Банком России макропруденциальных надбавок по таким рискованным активам Проектом указания выделены отдельные коды активов для вложений банков в секьюритизированные долговые ценные бумаги юридических лиц, обеспеченные поступлениями денежных средств от необеспеченных потребительских кредитов (займов) и кредитов (займов) под залог автотранспортного средства. При этом такие активы исключаются из расчета кодов активов 8001.i–8003.i, 9001.i–9007.i Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, в приложении 7 к Указанию Банка России № 6960-У (далее – Перечень в приложении 7).

2. Проектом указания исключаются из-под действия надбавок к коэффициентам риска требования по кредитам (займам), по которым строительство (приобретение) объекта недвижимого имущества осуществляется на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей. В настоящее время соответствующее послабление уже введено на временной основе решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года¹.

3. В период активного распространения негативных практик отдельных застройщиков по субсидированию ставки за счет завышения стоимости жилья на первичном рынке Банком России было принято решение обязать кредитные организации продолжать применять макропруденциальные надбавки к требованиям по кредитам (займам) на ДДУ² в течение 1 года после фактического завершения строительства³, что позволяло применять повышенные макропруденциальные надбавки⁴ к таким требованиям. Поскольку с 1 января 2025 года для купирования таких практик действует Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, предлагается исключить указанное положение из регулирования.

4. Проектом указания предлагается дифференцировать значения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам (займам) на ИЖС⁵ только в зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика.

5. Проектом указания внесены следующие изменения в порядок применения кодов активов 8002.i и 9007.i Перечня в приложении 7:

а) введено требование к актуальности предоставляемой консолидированной отчетности по МСФО⁶ заемщика и гаранта (поручителя): (не более 18 месяцев с даты раскрытия такой отчетности);

б) уточнены статьи МСФО и РСБУ-отчетности, на основании которых должен осуществляться расчет показателя «ICR_i» заемщиком или

¹ Решение Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 года о подходах к расчету кредитными организациями и микрофинансовыми организациями показателя долговой нагрузки заемщика и к применению макропруденциальных инструментов по отдельным кредитам (займам): http://www.cbr.ru/rbr/dir_decisions/rsd_2025-12-19_35_01/.

² Договор долевого участия в строительстве.

³ С даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию объекта долевого строительства или с даты замены объекта обеспечения в случае регистрации права собственности на объект долевого строительства.

⁴ Макропруденциальные надбавки в отношении требований по кредитам (займам) на ДДУ были выше, чем в отношении требований по кредитам (займам) на приобретение готового жилья с соответствующими характеристиками.

⁵ Индивидуальное жилищное строительство.

⁶ Международный стандарт финансовой отчетности.

гарантом (поручителем), который является застройщиком, реализующим проекты строительства в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ⁷;

в) уточнено, что в случае если конечной материнской организацией **гаранта (поручителя)** является кредитная организация, показатель «ICR_{гаранта}» рассчитывается на основании консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации, не являющейся кредитной организацией, а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации – на основании консолидированной финансовой отчетности гаранта (поручителя).

6. Проектом указания снижено с 40 % до 30 % требование к объему валютной выручки юридических лиц – резидентов Российской Федерации в кодах активов 9003.i, 9004.i и 9006.i Перечня в приложении 7, что отражает продолжающийся переход на взаиморасчеты по внешней торговле в рублях и позволит корректно определять экспортеров в случае, если в будущем будут устанавливаться надбавки по требованиям в иностранной валюте к юридическим лицам⁸.

7. Из перечня кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в рублях на потребительские цели, в отношении которых не применяются надбавки к коэффициентам риска, исключены требования по кредитам (займам)⁹, предоставленным до 1 января 2025 года физическим лицам, признаваемым инвалидами в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ¹⁰, в связи с тем, что возможность получения денежной компенсации в соответствии с приказом Минтруда России № 603н была прекращена с 1 января 2025 года.

Иные изменения в Указание Банка России № 6960-У носят редакционный характер.

Действие Проекта указания распространяется на действующие кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств

⁷ Федеральный закон 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».

⁸ В случае принятия Советом директоров Банка России решения об установлении надбавок к коэффициентам риска в отношении соответствующих активов.

⁹ Кредиты (займы) на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, если стоимость таких средств и (или) услуг компенсировалась ему в соответствии с приказом Минтруда России от 26 июля 2023 года № 603н «Об утверждении Порядка выплаты компенсации за самостоятельно приобретенное инвалидом техническое средство реабилитации и (или) оказанную услугу, включая порядок определения ее размера и порядок информирования граждан о размере указанной компенсации» (далее – приказ Минтруда России № 603н).

¹⁰ Федеральный закон от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Планируемый срок вступления в силу Проекта указания – по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Издание Проекта указания не потребует внесения изменений в иные нормативные акты Банка России.

Предложения и замечания по Проекту указания в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 9 по 22 апреля 2026 года (включительно).