

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2022 г.

№ ____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У**

На основании статей 45², 62 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2022 года № ПСД-__):

1. В Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-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»² внести следующие изменения:

1.1. Дополнить пунктом 1.5¹ следующего содержания:

«1.5¹. В целях настоящего Указания требования по вложениям

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, 2021, № 50, ст. 8405.

² Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года, регистрационный № 63862, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 5999-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66708), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, включают в себя требования:

по учтенным векселям (счета (их части) № № 51214, 51314, 51514, 51217, 51317, 51517);

по облигациям (счета (их части) № № 50107, 50110, 50118, (50121 - 50120), 50208, 50211, 50218, (50221 - 50220), 50404, 50407, 50418);

по иным долговым ценным бумагам, признаваемым таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) № № 50110, 50118, (50121 - 50120), 50211, 50218, (50221 - 50220), 50407, 50418);

возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 либо подпунктом 3.3.23 пункта 3.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 21 сентября 2021 года № 65078, 26 января 2022 года № 67014 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), в отношении сделок с облигациями в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);

по возврату долговых ценных бумаг, требования по которым перечислены в абзацах втором – пятом настоящего пункта и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (их части) № № 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50418).

В целях настоящего Указания требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не включают в себя:

требования по вложениям в долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по вложениям в долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8692, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).».

1.2. В пункте 1.9 слова «Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной 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)» заменить словами «Инструкции Банка России № 199-И».

1.3. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.4. В приложении 7:

строки 6.6–6.9 изложить в следующей редакции:

«	6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в валюте иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные	6006.i
---	-----	---	--------

действия, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1472) (далее – валюта недружественных государств и территорий) (счета (их части) № № 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий.

Требования данного кода не распространяются на:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6007.i–6009.i;

требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;

	<p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	
6.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) № № 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий, если:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p> <p>требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, выручка которых</p>	6007.i

в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно:

не менее 60 процентов от общей суммы выручки;

не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществлённых с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в иностранной валюте.

Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту (займу) осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах.

Требования данного кода не распространяются на:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6008.i и 6009.i;

требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;

требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в

	соответствии с международными договорами Российской Федерации	
6.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) № № 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i, 6007.i и 6009.i;</p> <p>требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>требования, возникшие в целях</p>	6008.i

	финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации	
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) № № 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, если:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не относящейся к валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p>	6009.i

требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год составляет одновременно:

не менее 60 процентов от общей суммы выручки;

не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществлённых с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключёнными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в иностранной валюте.

Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту (займу) осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах.

Требования данного кода не распространяются на:

требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 6006.i - 6008.i;

требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;

	<p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации</p>	»;
--	---	----

строку 6.10 признать утратившей силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение к Указанию Банка России
от «__» _____ 2022 года № ____ -У
«О внесении изменений в Указание Банка России
от 20 апреля 2021 года № 5782-У»

«Приложение 1 к Указанию Банка России от 20 апреля 2021 года
№ 5782 -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»

Матрица надбавок к коэффициентам риска³

Период, в котором возникли кредитные и (или) иные требования:

с _____ по _____

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	1008.i	1009.i	1010.i	1011.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i
2001.i													н/п ⁴	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i													н/п	н/п	н/п	н/п	н/п

³ Число таблиц, образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска, соответствует числу установленных периодов возникновения кредитных и (или) иных требований.

⁴ Здесь и далее означает «неприменимо».

3001.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3004.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3005.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3012.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3013.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3014.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3015.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3016.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3017.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3018.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4001.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4002.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4003.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
5001.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п												
6001.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6002.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6003.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6004.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6005.i														н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6006.i	н/п		н/п	н/п	н/п													
6007.i	н/п		н/п	н/п														
6008.i	н/п		н/п															
6009.i	н/п																	

».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У»

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных статьями 45², 62, 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У» (далее – Проект).

Проект подготовлен в целях обеспечения возможности дифференцирования надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам, выданным юридическим лицам в валюте дружественных и недружественных стран, и требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированных в валюте дружественных и недружественных стран.

В Проекте реализованы следующие изменения порядка применения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска.

В настоящее время надбавки к коэффициентам риска установлены в отношении следующих видов кредитов (займов):

- кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам в иностранной валюте на приобретение недвижимости;
- кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам-экспортерам в иностранной валюте;
- кредиты (займы), предоставленные иным юридическим лицам в иностранной валюте;
- требования по вложениям в долговые ценные бумаги юридических лиц-экспортеров, номинированные в иностранной валюте;
- требования по вложениям в долговые ценные бумаги иных юридических лиц, номинированные в иностранной валюте.

В соответствии с Проектом предлагается устанавливать надбавки к коэффициентам риска в отношении следующих требований по кредитам (займам), а также вложениям в долговые ценные бумаги:

- к юридическим лицам-экспортерам в валюте недружественных стран;
- к иным юридическим лицам в валюте недружественных стран;
- к иным юридическим лицам-экспортерам в валюте дружественных стран;
- к иным юридическим лицам в валюте дружественных стран.

При этом юридическими лицами-экспортерами признаются:

- юридические лица – резиденты Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год одновременно составляет:

не менее 60 % общей суммы выручки;

не менее 120 % от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в иностранной валюте;

- юридические лица – резиденты Российской Федерации, кредиты (займы) которым предоставлены на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих размер (совокупной) суммы поступлений (выручки) в иностранной валюте, совпадающей с валютой кредита (займа), по исполняемым экспортным контрактам не менее 120 % от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа).

Кроме того, предлагается не применять надбавки к коэффициентам риска в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по всем кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, а также требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, если указанные требования:

- прямо или косвенно обеспечены государственной гарантией;
- направлены на финансирование проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации.

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

Действие Проекта распространяется на кредитные организации.

Планируемый срок вступления в силу Проекта – по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 8 августа 2022 года по 21 августа 2022 года.