

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «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 – Проект указания)

Банк России на основании полномочий Банка России, предусмотренных частью третьей статьи 45², пунктом 6 части первой статьи 62, 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 является новой редакцией Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-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».

Проект указания разработан с целью уточнения и дополнения перечня видов активов, в отношении которых устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, а также с целью актуализации порядка применения надбавок к коэффициентам риска в отношении 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. Проектом указания уточняется перечень видов активов, в отношении которых применяются надбавки к коэффициентам риска, в частности:

1) в самостоятельный вид актива выделены требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство или приобретение индивидуального жилого дома (далее – кредиты (займы) на ИЖС). Надбавки к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам (займам) на ИЖС предлагается дифференцировать в зависимости от: соотношения части стоимости ИЖС (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для ИЖС, оплаченных заемщиком за счет собственных средств и учтенных кредитной организацией при

предоставлении кредита (займа) на ИЖС, к величине основного долга по такому кредиту (займу);

показателя долговой нагрузки заемщика;

2) требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости заменены более общей категорией – требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях.

2. Кредиты (займы), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечены ипотекой апартаментов, приравнены в целях применения макропруденциальных надбавок к кредитам (займам), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено ипотекой объекта недвижимого имущества.

3. Исключены положения, предусматривающие возможность неприменения надбавок к коэффициентам риска в отношении льготных ипотечных кредитов (займов) с низким значением ПДН (менее 60 процентов) и первоначальным взносом более 30 процентов или соотношением величины основного долга к величине справедливой стоимости предмета залога более 70 процентов, поскольку значения надбавок в указанном сегменте Советом директоров Банка России не установлены.

4. Срок вступления в силу решения Совета директоров Банка России об установлении или увеличении надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов предлагается сократить с двух месяцев до одного.

5. Проектом указания отдельно выделена матрица надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам.

6. В отдельный код активов выделены кредиты (займы) с льготным периодом кредитования, в течение которого банк начисляет на текущую срочную задолженность по таким кредитам (займам) проценты по ставке, определенной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) для совершения операций с использованием банковской карты, и не взимает начисленные в указанный период проценты в соответствии с общими условиями договора потребительского кредита (займа) («грейс-период»), что позволит устанавливать дифференцированную надбавку в отношении указанной задолженности.

7. Введены дополнительные коды активов, в которые будут подлежать включению требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях или иностранной валюте, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или

иностранной валюте, если юридическое лицо-заемщик соответствует отдельным критериям, перечисленным в проекте Указания.

В такие коды требования будут включаться только в части прироста размера задолженности заемщика по кредиту (займу) перед соответствующим кредитором. Остальная часть требований будет включаться в общие коды в зависимости от валюты требований и цели кредитования.

8. Проектом указания предлагается в один код активов включать все требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на потребительские цели в иностранной валюте, вне зависимости от цели предоставления кредита (займа), а также наличия или отсутствия обеспечения по нему.

9. Проектом указания из-под действия надбавок к коэффициентам риска исключаются требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий¹, на цели рефинансирования ранее выданного кредита (займа), предоставленного этому юридическому лицу в валюте, являющейся валютой недружественных государств и территорий.

10. Проектом указания скорректированы критерии отнесения требований по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, а также по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, к отдельным кодам активов – сумма выручки юридических лиц – резидентов Российской Федерации в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год должна составлять не менее 40 процентов (вместо 60 процентов) от общей суммы выручки данного юридического лица.

11. Установлена возможность применения надбавок к коэффициентам риска в отношении требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте, подлежащих включению в коды 8815 и 8692 приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

¹ Иностранные государства и территории, включенные в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

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

Издание Проекта указания потребует внесения изменений в следующие нормативные акты Банка России:

Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;

Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов»;

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

Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»;

Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»;

Указание Банка России от 16 октября 2023 года № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».

Планируемый срок вступления в силу Проекта указания – по истечении 10 дней со дня официального опубликования, но не ранее 1 февраля 2025 года.

Предложения и замечания по Проекту указания в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 21 ноября по 5 декабря 2024 года (включительно).