



Банк России

№ 3

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

17 января 2025



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 3 (2534)

17 января 2025

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

А.Б. Заботкин

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,  
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,  
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых  
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>4</b>
Указание Банка России от 16.10.2024 № 6902-У “О размерах и порядке учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента по валютному риску, требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску” .....	4
Указание Банка России от 16.12.2024 № 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” .....	22
Информационное письмо Банка России от 10.01.2025 № ИН-02-28/67 “О применении требований подпункта 7 пункта 1 и пункта 12 статьи 22 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” .....	52

# Информационные сообщения

14 января 2025

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря — 22,08%;

II декада декабря — 22,28%;

III декада декабря — 21,69%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

17 января 2025

## Информация к Реестру кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

В соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” Банк России информирует о реорганизации кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг и включенных в соответствующий реестр<sup>4</sup>:

ПАО Банк “ФК Открытие” (рег. № 2209) — в форме его присоединения 01.01.2025 к АО “БМ-Банк” (рег. № 2748) — кредитной организации, не являющейся значимой на рынке платежных услуг;

ПАО “РОСБАНК” (рег. № 2272) — в форме его присоединения 01.01.2025 к АО “ТБанк” (рег. № 2673) — кредитной организации, являющейся значимой на рынке платежных услуг.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО “Альфа-Банк” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО “Россельхозбанк” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО “Росбанк” (2272) — [rosbank.ru](http://rosbank.ru), ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “ТБанк” (2673) — [www.tbank.ru](http://www.tbank.ru), ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО “Совкомбанк” (963) — [sovccombank.ru](http://sovccombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,83%; на срок от 91 до 180 дней — 20,95%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,34%; на срок свыше 1 года — 20,01%.

<sup>4</sup> Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, опубликован в “Вестнике Банка России” № 33 (2507) от 09.09.2024.

## Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 15 января 2025 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 2 рубля “Ученый-просветитель Каюм Насыри, к 200-летию со дня рождения” серии “Выдающиеся личности России” (каталожный № 5110-0188).

Серебряная монета номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 15,55 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “2 РУБЛЯ”, дата “2025 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения портрета Каюма Насыри и столика с книгами на фоне выполненного в технике

лазерного матирования изображения книжных полок; имеются рельефные надписи: справа вверху по окружности – “КАЮМ НАСЫРИ”, справа внизу в две строки – “1825” и “1902”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 декабря 2024 года  
Регистрационный № 80655

16 октября 2024 года

№ 6902-У

## УКАЗАНИЕ

### О размерах и порядке учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента по валютному риску, требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску

Настоящее Указание на основании статьи 68 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 2 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” устанавливает:

размеры и порядок учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента по валютному риску;

требования к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску.

1. Кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария (далее – центральный депозитарий), и небанковская кредитная организация – центральный контрагент (далее – центральный контрагент) (далее при совместном упоминании – организация) должны осуществлять учет открытых позиций по риску возникновения у организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее – валютный риск) посредством расчета открытых позиций по валютному риску (далее – ОВП) в соответствии с пунктами 9–11 настоящего Указания.

Организация должна соблюдать размеры ОВП, установленные в соответствии с пунктом 12 или пунктом 18 настоящего Указания для ограничения (лимитирования) валютного риска организации

(далее – размеры (лимиты) ОВП), на основе ОВП, рассчитываемых в соответствии с подпунктами 10.1–10.8 пункта 10 настоящего Указания.

2. Организация должна включать в расчет ОВП активы и обязательства, стоимость которых изменяется при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее соответственно – изменчивость к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы, валютные активы и обязательства), в том числе номинированные в рублях (включая активы и обязательства по срочным сделкам, поименованным в подпункте 10.4 пункта 10 настоящего Указания (далее – срочные сделки).

В целях расчета ОВП организация должна принимать стоимость актива или обязательства, равную величине, отражаемой на одном или нескольких балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”<sup>1</sup> (далее – балансовая стоимость).

Организация должна включать валютные активы и обязательства в расчет ОВП с даты заключения договоров (сделок), на основании которых осуществляется отражение таких активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета.

3. Организация должна включать в состав валютных активов и обязательств активы, в том числе участие в дочерних и зависимых обществах, и обязательства, которые не являются валютными активами и обязательствами ввиду отсутствия изменчивости к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы балансовой стоимости активов и обязательств, но по которым

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687).

организация получит финансовый результат при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы, в том числе при выбытии (реализации, погашении) активов и обязательств, если такое выбытие (реализация, погашение) предусмотрено организацией, в том числе условиями договора (сделки).

4. Организация должна исключать из расчета ОВП валютные активы и обязательства по следующим договорам (сделкам) (далее — договоры (сделки), исключаемые из расчета ОВП), не изменяющим валютный риск организации по причине повышенного риска неполучения организацией компенсации потерь (убытков), которые могут возникнуть по имеющимся валютным активам и (или) обязательствам при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы:

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск отсутствия у сторон намерений создать соответствующие им экономические и правовые последствия и (или) повышенный риск прикрытия действительных намерений сторон (далее — повышенный риск притворности), наличие которого по договору (сделке) определяется организацией при проведении анализа договора (сделки) в соответствии с требованиями, указанными в приложении 1 к настоящему Указанию;

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск их неисполнения контрагентом организации, в том числе в связи с наличием причин, препятствующих их исполнению

(далее — повышенный риск неисполнения), наличие которого по договору (сделке) определяется организацией при проведении анализа договора (сделки) в соответствии с требованиями, указанными в приложении 2 к настоящему Указанию.

В целях расчета ОВП организация должна признавать наличие повышенного риска притворности по договору (сделке), если исполнение договора (сделки) и (или) передача организации обеспечения по договору (сделке) осуществляются контрагентом (третьим лицом) одним из следующих способов:

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных самой организацией;

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных третьими лицами (в том числе посредством выдачи ссуды), если организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества).

В целях расчета ОВП организация должна анализировать договоры (сделки), включая срочные сделки, на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения, если активы и обязательства по таким договорам (сделкам) соответствуют критериям существенности. Организация должна определять критерии существенности на основе определения критерии существенности, установленного абзацами десятым—девятнадцатым пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”<sup>2</sup>, исходя из

<sup>2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н) и от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)” и “Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

характера и объема совершаемых организацией операций.

В целях расчета ОВП организация должна анализировать срочные сделки, по которым отсутствует повышенный риск притворности для целей учета ОВП, на предмет наличия по ним повышенного риска неисполнения для целей учета ОВП.

4.1. Организация вправе не осуществлять анализ срочных сделок на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в целях расчета ОВП в случаях, если:

договор (сделка) заключен (заключена) с контрагентом, отчетные данные которого включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и ОВП банковской группы, в которую входит организация, в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”<sup>3</sup>;

договор (сделка) заключен (заключена) с российской кредитной организацией либо иностранной кредитной организацией, по операциям с которой не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”<sup>4</sup> (далее — Указание Банка России № 1584-У) или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) на условиях правил организованных торгов и правил клиринга, зарегистрированных Банком России в соответствии с частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — Федеральный закон № 7-ФЗ), или иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У

или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) с государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ” или единым институтом развития в жилищной сфере, определенным в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ “О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

4.2. При расчете ОВП организация должна определять существенность в отношении срочных сделок исходя из того, превышает ли сумма величин, по отношению к которым условиями всех действующих срочных сделок с одним контрагентом (группой лиц, связанных с контрагентом) устанавливается номинал срочных сделок исходя из цены их исполнения и (или) из размеров требований и обязательств сторон (далее — номиналы срочных сделок), порог существенности. Порог существенности должен быть установлен организацией на уровне, не превышающем максимальную из следующих величин:

100 миллионов рублей;

0,2 процента от величины скорректированного базового капитала организации, определенной в соответствии с пунктом 13 настоящего Указания (далее — скорректированный базовый капитал), если указанное значение не превышает 5 миллиардов рублей, или 5 миллиардов рублей, если указанное значение превышает 5 миллиардов рублей.

В случае если номинал срочной сделки выражен в иностранной валюте или драгоценном металле, при определении ее существенности организация должна пересчитывать номинал срочной сделки в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — Федеральный закон № 86-ФЗ, официальный курс иностранной валюты), или по учетной цене на драгоценный металл, установленной Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях” (далее — учетная цена на драгоценный металл), на дату заключения

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

сделки (дополнительного соглашения, вносящего изменения в условия сделки, которые приводят к изменению балансовой стоимости актива или обязательства по сделке).

В целях определения существенности срочных сделок организация должна определять группу лиц, связанных с контрагентом, на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ.

5. Организация должна включать валютный актив или обязательство в расчет ОВП в качестве одной или нескольких валютных позиций (длинных и (или) коротких), размер которых определяется в соответствии с пунктами 9–11 настоящего Указания (далее – позиции), с учетом следующего:

5.1. Позиция подлежит включению в расчет ОВП как длинная позиция (со знаком “+” (плюс), если при увеличении (уменьшении) официального курса иностранной валюты или учетной цены на драгоценный металл балансовая стоимость валютного актива увеличивается (уменьшается), балансовая стоимость валютного обязательства уменьшается (увеличивается). Позиция подлежит включению в расчет ОВП как короткая позиция (со знаком “–” (минус), если при увеличении (уменьшении) официального курса иностранной валюты или учетной цены на драгоценный металл балансовая стоимость валютного актива уменьшается (увеличивается), балансовая стоимость валютного обязательства увеличивается (уменьшается).

5.2. Чистая позиция рассчитывается как сумма длинных и коротких позиций. Чистая позиция, имеющая положительное значение (со знаком “+” (плюс), является длинной. Чистая позиция, имеющая отрицательное значение (со знаком “–” (минус), является короткой.

6. При включении позиций в расчет ОВП организация должна выражать их в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства.

Организация должна определять позиции исходя из остатков (части остатков) на счетах бухгалтерского учета. В случае если остатки выражены в рублях или в иностранной валюте (драгоценном металле), отличной (отличном) от иностранной валюты (драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства, пересчет таких остатков (части остатков) в

эквивалент иностранной валюты (драгоценного металла) организация должна осуществлять по курсу иностранной валюты (цене драгоценного металла), по которому (которой) была осуществлена их последняя переоценка (пересчет).

7. При расчете ОВП пересчет в рубли позиций, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах, организация должна осуществлять по официальным курсам иностранных валют и учетным ценам на драгоценные металлы на дату, за которую осуществляется расчет ОВП.

8. Центральный контрагент не должен включать в расчет ОВП валютные активы и обязательства, образовавшиеся в результате проведения им операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

9. Организация должна учитывать ОВП путем расчета следующих ОВП:

ОВП для ограничения валютного риска;

ОВП для оценки влияния валютного риска на величину собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)<sup>5</sup> (далее соответственно – Положение Банка России № 646-П, ОВП для оценки влияния на капитал).

10. Организация должна за каждый ее операционный день кредитной организации (далее – операционный день) рассчитывать следующие ОВП для ограничения валютного риска:

балансовые ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

совокупные ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

валовую балансовую ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

валовую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

чистую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам.

10.1. При расчете ОВП для ограничения валютного риска организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам исходя из величины их балансовой стоимости, за вычетом той части балансовой стоимости, величина которой не имеет изменчивости к курсам иностранных валют и ценам на драгоценные металлы, за исключением валютных активов и обязательств, указанных в подпунктах 10.2–10.5 настоящего пункта, размер позиций по которым определяется в соответствии с указанными подпунктами настоящего пункта.

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

10.2. Организация должна рассчитывать балансовую ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле следующим образом:

организация рассчитывает чистую позицию по всем валютным активам и обязательствам в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле, за исключением позиций по срочным сделкам, указанных в подпункте 10.4 настоящего пункта;

из чистой позиции, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, организация вычитает чистую позицию по договорам (сделкам) (за исключением срочных сделок), исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана чистая позиция в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта.

10.2.1. Организация должна включать в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах позиции по валютным активам и обязательствам со встроенными производными инструментами, включая позиции по встроенным производным инструментам.

Организация должна определять размер позиций по встроенным производным инструментам в соответствии с подпунктом 10.5 настоящего пункта.

10.2.2. По активам (обязательствам), номинированным в рублях, иностранной валюте или драгоценном металле, по которым организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в другой валюте, являющейся иностранной валютой, или в другом драгоценном металле (далее — валютное обеспечение другой номинированности), организация должна включать в расчет балансовой ОВП длинную позицию в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых выражено такое валютное обеспечение. Организация должна определять размер указанной позиции следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству),

организация должна принимать размер позиции равным величине, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация должна принимать размер позиции равным нулю.

Организация должна определять величину, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства), следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой стоимости) в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”<sup>6</sup> (далее — Положение Банка России № 605-П) и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”<sup>7</sup> (далее — Положение Банка России № 606-П), — в размере величины, на которую валютное обеспечение другой номинированности уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству), определяемого в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 605-П и главой 11 Положения Банка России № 606-П (далее — оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737).

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 29 мая 2024 года № 6735-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2024 года, регистрационный № 78742).

России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности.

В отношении активов (обязательств), которые номинированы в иностранной валюте или драгоценном металле и по которым имеется валютное обеспечение другой номинированности, в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах кроме позиции по активу (обязательству) вследствие наличия валютного обеспечения другой номинированности, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, организация должна также включать длинную позицию по активу (короткую позицию по обязательству) в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых такой актив (такое обязательство) выражен (выражено), в величине, определенной исходя из балансовой стоимости актива (обязательства), за вычетом позиции по валютному обеспечению другой номинированности.

10.2.3. По активам (обязательствам), номинированным в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в рублях, организация должна корректировать позицию в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых номинирован такой актив (такое обязательство), на величину, определяемую следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация принимает размер корректировки позиции равным величине, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация принимает размер корректировки позиции равным нулю.

Организация должна определять величину, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства), следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой стоимости) в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере величины, на которую обеспечение в рублях уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, — в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие обеспечения в рублях, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие обеспечения в рублях.

10.3. Организация должна рассчитывать совокупную ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле следующим образом:

организация рассчитывает сумму балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле и чистой позиции по срочным сделкам в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле;

из суммы чистых позиций, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, организация вычитает чистую позицию по срочным сделкам, исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана сумма чистых позиций в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта.

10.4. В позиции по срочным сделкам организация должна включать длинные и короткие позиции по валютным активам и обязательствам, отражаемым на счетах бухгалтерского учета по следующим договорам (сделкам):

договорам (сделкам), на которые распространяются требования Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”<sup>8</sup> (далее соответственно — Положение

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

Банка России № 372-П, производные финансовые инструменты);

договорам (сделкам) купли-продажи активов, по которым расчеты и поставка базисного актива осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяются требования Положения Банка России № 372-П.

Организация должна включать позиции по производным финансовым инструментам в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до даты прекращения признания производных финансовых инструментов, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П.

Организация должна включать позиции по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

10.5. Организация должна определять размер позиций по производным финансовым инструментам путем применения одного из следующих методов по выбору организации:

количественного метода в соответствии с подпунктом 10.5.1 настоящего пункта;

аналитического метода, в том числе предусматривающего использование коэффициента дельта, отражающего изменчивость справедливой стоимости производного финансового инструмента к изменению стоимости базисного актива на 0,01 процента (далее — коэффициент дельта), в соответствии с подпунктом 10.5.2 настоящего пункта.

Организация должна определять размер позиций по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, в размере номинальной стоимости требований и обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) и (или) зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы).

Организация должна выбрать и применять метод определения размера позиций по производному финансовому инструменту и определить порядок расчета величины коэффициента дельта (если организация применяет аналитический метод) на основе методов (моделей) оценки справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе способов расчета приведенной стоимости, установленных учетной

политикой организации, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”<sup>9</sup>. Организация должна использовать при определении размера позиций по производному финансовому инструменту исходные данные, на основе которых была осуществлена оценка справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе данные, раскрываемые организатором торговли.

Организация не должна пересматривать выбор используемого ею метода определения размера позиций по производному финансовому инструменту и порядок определения величины коэффициента дельта чаще, чем один раз в течение календарного года.

10.5.1. В рамках количественного метода организация должна рассчитывать по производному финансовому инструменту размер позиций по каждой иностранной валюте (каждому драгоценному металлу), при изменении курса которой (цены которого) изменяется справедливая стоимость производного финансового инструмента, по формуле:

$$P = (CC_{1,0001 \times K} - CC_{0,9999 \times K}) / (0,0002 \times K),$$

где:

P — размер позиции по производному финансовому инструменту в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла) со знаком “+” (плюс) или “-” (минус);

K — значение курса иностранной валюты по отношению к рублю (цены драгоценного металла в рублях), отраженного (отраженной) в оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента на дату, за которую рассчитывается ОВП;

$CC_{1,0001 \times K}$  и  $CC_{0,9999 \times K}$  — оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента в рублях (со знаком “+” (плюс), если производный финансовый инструмент представляет собой актив организации, или со знаком “-” (минус), если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство организации), исходя из увеличения (для  $CC_{1,0001 \times K}$ ) и уменьшения (для  $CC_{0,9999 \times K}$ ) значения K на 0,01 процента при неизменности прочих курсов иностранных валют по отношению к рублю (цен драгоценных металлов в рублях) и иных исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента.

10.5.2. В рамках аналитического метода организация должна рассчитывать размер позиций по производному финансовому инструменту следующим образом:

<sup>9</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

по производному финансовому инструменту, кроме производных финансовых инструментов, учитываемых как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П, — исходя из приведенных стоимостей требований и обязательств по договору (сделке), величины которых выражены в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависят от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы);

по производному финансовому инструменту, учитываемому как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П:

в части требований или обязательств по базисному активу, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), — исходя из величины номинальной стоимости таких требований или обязательств, умноженной на величину коэффициента дельта в абсолютном выражении;

в части требований или обязательств по поставке денежных средств в иностранной валюте (драгоценном металле) или в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), — исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента за вычетом позиции по базисному активу производного финансового инструмента, рассчитываемой в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта.

10.6. Организация должна рассчитывать валовую балансовую ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как наибольшую из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) балансовых ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

10.7. Организация должна рассчитывать валовую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как наибольшую из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

10.8. Организация должна рассчитывать чистую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как сумму всех совокупных ОВП (всех длинных со знаком “+” (плюс) и всех коротких со знаком “-” (минус) в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

11. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал путем расчета ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска собственными средствами (капиталом).

11.1. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал за каждый операционный день.

11.2. При расчете ОВП для оценки влияния на капитал организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам в соответствии с подпунктом 10.1 пункта 10 настоящего Указания с использованием следующих корректировок размера позиций на отсутствие изменчивости к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы величины собственных средств (капитала), рассчитываемой в соответствии с Положением Банка России № 646-П:

в случае если переоценка компонентов балансовой стоимости валютного актива или обязательства при изменении курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы не включается в состав источников собственных средств (капитала) (показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), при определении размера позиций организация должна принимать такие компоненты равными нулю;

в случае если валютный актив включается в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), организация должна принимать размер позиций по такому активу равным нулю;

в случае если валютное обязательство включается в состав источников собственных средств (капитала), организация должна принимать размер позиций по такому обязательству равным нулю.

11.3. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал как сумму следующих показателей:

наибольшей из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, рассчитанных в соответствии с подпунктом 11.4 настоящего пункта;

совокупной ОВП в золоте в рублевом эквиваленте (в абсолютном выражении), рассчитанной в соответствии с подпунктом 11.4 настоящего пункта.

11.4. Организация должна рассчитывать совокупную ОВП в отдельной иностранной валюте или золоте, включаемую в расчет ОВП для оценки влияния на капитал, в порядке, предусмотренном подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания, с включением в расчет ОВП позиций по валютным активам и обязательствам в размере, определенном в соответствии с подпунктом 11.2 настоящего пункта.

12. Организация должна ежедневно (за каждый операционный день) соблюдать следующие размеры (лимиты) ОВП:

12.1. Балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом драгоценном металле, рассчитываемая организацией в соответствии

с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящего Указания, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.2. Совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом драгоценном металле, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.3. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.6 пункта 10 настоящего Указания, не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.4. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.7 пункта 10 настоящего Указания, не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.5. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.8 пункта 10 настоящего Указания, в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

13. Организация должна рассчитывать размеры (лимиты) ОВП от величины скорректированного базового капитала, определяемого как сумма базового капитала организации и нераспределенной прибыли организации текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации.

Организация должна определять величину скорректированного базового капитала организации на основе данных отчетности по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")", установленной приложением 1 к Указанию 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)"<sup>10</sup> (далее — Указание Банка России № 6406-У), по состоянию на последнюю дату, на которую организацией представлен расчет величины базового капитала, предшествующую дате, за которую рассчитаны ОВП.

В случае если величина скорректированного базового капитала организации превышает величину ее собственных средств (капитала), организация должна принимать величину скорректированного базового капитала равной величине ее собственных средств (капитала).

14. Организация должна соблюдать размеры (лимиты) ОВП начиная с даты заключения договоров (сделок), на основании которых организацией осуществляется отражение валютных активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета.

В случае если организация, имеющая филиалы, определила валютный риск в качестве значимого риска в соответствии с требованиями пунктов 3.2, 3.4 и 4.12 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"<sup>11</sup>, такая организация должна в целях обеспечения соблюдения размеров (лимитов) ОВП установить отдельные размеры (лимиты) ОВП в отношении головного офиса и филиалов, осуществляющих функции, связанные с принятием валютного риска. Головной офис организации, имеющей филиалы и определившей валютный риск в качестве значимого риска, должен контролировать соблюдение отдельных размеров (лимитов) ОВП филиалами, осуществляющими функции, связанные с принятием валютного риска.

15. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, за исключением случаев, указанных в подпунктах 15.1—15.3 настоящего пункта.

15.1. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.2, 12.4 и (или) 12.5 пункта 12 настоящего

<sup>10</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

<sup>11</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

Указания, в совокупности за 16 и более операционных дней в течение любых 40 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине погашения валютных активов организации в рублях, смены валюты, в которой номинируются валютные активы организации, из иностранной валюты в рубли и (или) формирования по валютным активам оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) в абсолютном выражении значения суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

15.2. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.1 и (или) 12.3 пункта 12 настоящего Указания, в совокупности за 26 и более операционных дней в течение любых 75 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии условиям, указанным в абзацах втором и третьем подпункта 15.1 настоящего пункта.

15.3. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.1 и (или) 12.3 пункта 12 настоящего Указания, в совокупности за 26 и более операционных дней в течение любых 75 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением значения длинной балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии всем следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения в абсолютном выражении суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине досрочного

исполнения организацией своих валютных обязательств по требованиям кредиторов (контрагентов), исполнения организацией своих валютных обязательств в рублях и (или) смены валюты, в которой номинируются валютные обязательства организации, из иностранной валюты в рубли;

превышения сопровождаются отсутствием у организации свободных остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях, определяемых как величина превышения остатков на указанных счетах над величинами неснижаемых остатков денежных средств, установленных условиями договоров;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

16. Организация должна представить в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия), информацию о причинах возникновения следующих ситуаций, а также информацию о валютных активах и (или) обязательствах, которые привели к возникновению данных ситуаций (включая информацию о договорах (сделках) и размерах позиций):

превышение разницы (в абсолютном выражении) между величиной совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания, и величиной совокупной ОВП в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с подпунктом 11.4 пункта 11 настоящего Указания и включаемой в расчет ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска собственными средствами (капиталом), значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 30 и более операционных дней в течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышение суммы позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам

(сделкам) (включая срочные сделки), исключенным из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4, абзацем третьим подпункта 10.2 и абзацем третьим подпункта 10.3 пункта 10 настоящего Указания, значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 30 и более операционных дней в течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышение суммы позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам (сделкам), в отношении которых организацией не был проведен анализ на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с абзацем седьмым пункта 4 и (или) подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания, значения 25 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 75 и более операционных дней в течение любых 250 последовательных операционных дней.

17. Информация, указанная в абзаце первом пункта 16 настоящего Указания, должна быть представлена организацией не позднее чем через 10 рабочих дней после дня возникновения ситуации, указанной в пункте 16 настоящего Указания.

В случае если запросом Банка России, направленным в соответствии с частью 4 статьи 25 Федерального закона № 7-ФЗ (в случае направления запроса центральному контрагенту) или в соответствии с пунктом 10 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии" (в случае направления запроса центральному депозитарию), не установлена иная периодичность, информация, указанная в абзаце первом пункта 16 настоящего Указания, должна представляться организацией не чаще, чем один раз в следующее количество операционных дней:

в случаях, указанных в абзацах втором и третьем пункта 16 настоящего Указания, — 150 операционных дней;

в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 16 настоящего Указания, — 250 операционных дней.

18. В случае если организацией допущено снижение размеров (лимитов) ОВП по сравнению с

размерами (лимитами) ОВП, предусмотренными подпунктами 12.1—12.5 пункта 12 настоящего Указания, в результате наступления одного или нескольких событий, указанных в абзацах третьем—шестом настоящего пункта, организация должна обеспечить соблюдение размеров (лимитов) ОВП, установленных ей Банком России на последний рабочий день каждого календарного квартала периода, не превышающего один календарный год, на основании мотивированного ходатайства организации, составленного в произвольной форме, подписанного уполномоченным лицом организации и направленного в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

Требование абзаца первого настоящего пункта применяется, только если причиной снижения размеров (лимитов) ОВП по сравнению с размерами (лимитами) ОВП, предусмотренными подпунктами 12.1—12.5 пункта 12 настоящего Указания, является одно или несколько следующих событий:

изменение требований к деятельности организаций в части расчета ОВП и (или) размеров (лимитов) ОВП;

изменение требований к ведению бухгалтерского учета активов, обязательств и (или) финансового результата организаций;

изменение расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П и (или) величин, включаемых в расчет величины собственных средств (капитала);

изменение конъюнктуры финансовых рынков в результате действий или бездействия иностранных государств в отношении Российской Федерации, и (или) российских юридических лиц и физических лиц, и (или) организации.

19. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от "10" октября 2024 года № ПСД-34) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2024.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 16 октября 2024 года № 6902-У

“О размерах и порядке учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации — центрального контрагента по валютному риску, требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации — центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску”

**Требования к кредитной организации,  
которой присвоен статус центрального депозитария,  
и небанковской кредитной организации — центральному контрагенту  
в части определения повышенного риска притворности по срочным сделкам  
для целей учета открытой позиции по валютному риску**

1. Организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска притворности исходя из наличия по сделкам признаков прикрытия контрагентами своих действительных намерений, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 настоящего пункта.

1.1. На высоковероятноекрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке с организацией указывает совокупность следующих признаков:

контрагент по сделке является лицом, финансовые инструменты которого и (или) кредитное событие в отношении которого являются базисными активами такой сделки, или указанное лицо входит в группу лиц, связанных с контрагентом, определенную в соответствии с абзацем пятым подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

контрагент по сделке имеет длинную позицию по базисному активу сделки, а организация — короткую позицию по базисному активу сделки.

1.2. На возможноекрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке указывает соответствие контрагента хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент является лицом, входящим в группу связанных с организацией лиц, определенную на основании критериев, предусмотренных частями третьей и четвертой статьи 64 и статьей 64<sup>1</sup> Федерального закона № 86-ФЗ, и (или) контрагент соответствует признакам возможной связанности

с организацией, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У “О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией”<sup>12</sup> (далее — лица, связанные с организацией);

контрагент является структурированной организацией в значении, определенном в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях”<sup>13</sup>;

контрагент имеет отрицательную величину капитала в соответствии с бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату, составленной в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” или в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности<sup>14</sup> (далее — бухгалтерская отчетность контрагента);

совокупный объем обязательств контрагента по срочным сделкам более чем в 10 раз превышает величину капитала контрагента в соответствии с имеющейся у организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке

<sup>12</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2016 года, регистрационный № 45079, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 октября 2017 года № 4581-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2017 года, регистрационный № 48774), от 14 ноября 2022 года № 6314-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71885).

<sup>13</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

<sup>14</sup> Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Положение Банка России № 590-П)<sup>15</sup>;

в отношении контрагента отсутствует обоснование реальности деятельности, подготовленное при вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде или иному активу (условному обязательству кредитного характера), имеющемуся или имевшемуся на балансе организации, в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П или пунктом 1.5 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”<sup>16</sup>, или по контрагенту в течение более двух кварталов подряд отсутствует актуальная финансовая информация из перечня информации, указанного в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

2. По своему решению организация вправе признать отсутствие факта прикрытия контрагентом своих действительных намерений по сделке, соответствующего хотя бы одному признаку, перечисленному в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего приложения, если на основании комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении организации информации следует, что имеющиеся у контрагента денежные средства, предоставленное контрагентом обеспечение и (или) будущие поступления денежных средств контрагента удовлетворяют одновременно следующим признакам:

могут полностью компенсировать потери, которые могут быть понесены контрагентом по сделке с организацией;

источником денежных средств (обеспечения) не является организация и (или) лица, связанные с организацией, и организация прямо или косвенно

(через третьих лиц) не приняла на себя риски неполучения контрагентом денежных средств, которые должны быть направлены на осуществление выплат по сделке с организацией и (или) компенсацию его потерь.

Организация должна документально оформить принятие решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, в день заключения сделки с контрагентом и должна актуализировать его не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте по сделке.

3. Организация должна признавать наличие повышенного риска притворности по срочной сделке в случае соответствия контрагента по срочной сделке одному из следующих критериев:

соответствие признакам высоковероятного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения;

соответствие признакам возможного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего приложения, если организация не приняла по срочной сделке решение в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения (в том числе по результатам проведенного организацией анализа, указанного в абзацах первом—третьем пункта 2 настоящего приложения, или в связи с невозможностью проведения анализа по причине недостаточности доступной информации) либо если организация не актуализировала по срочной сделке на дату расчета ОВП решение, указанное в абзаце первом пункта 2 настоящего приложения, в срок, установленный абзацем четвертым пункта 2 настоящего приложения.

Организация должна признавать отсутствие повышенного риска притворности по срочной сделке в случае несоответствия контрагента по срочной сделке критериям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

<sup>15</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

<sup>16</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

**Приложение 2**

к Указанию Банка России  
от 16 октября 2024 года № 6902-У

“О размерах и порядке учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации — центрального контрагента по валютному риску, требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации — центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску”

**Требования к кредитной организации,  
которой присвоен статус центрального депозитария,  
и небанковской кредитной организации — центральному контрагенту  
в части определения повышенного риска неисполнения по срочным сделкам  
для целей учета открытой позиции по валютному риску**

1. Организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска неисполнения исходя из классификации срочных сделок в одну из следующих категорий риска в соответствии с пунктами 2—10 настоящего приложения:

минимальный риск;

умеренный риск: с факторами повышенного риска сделки, без факторов повышенного риска сделки;

высокий риск;

крайне высокий риск.

2. Организация должна классифицировать срочную сделку в одну из категорий риска, указанных в пункте 1 настоящего приложения, по результатам анализа условий договора (сделки) и оценки риска в отношении контрагента по договору (сделке) в соответствии с пунктами 3—10 настоящего приложения.

В отношении срочной сделки, по которой организацией было принято решение в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к настоящему Указанию, на основании которого было определено, что по сделке отсутствует повышенный риск притворности, оценка риска в отношении контрагента должна осуществляться путем оценки риска в отношении лица (лиц) — источника (источников) будущих поступлений денежных средств контрагента, если контрагент планирует осуществлять выплаты по сделке с организацией за счет указанных поступлений, исходя из информации, представленной в указанном решении.

3. В отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории Российской Федерации, организация должна использовать кредитный рейтинг, присвоенный кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии

с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ.

Кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings), “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) и “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service) по международной рейтинговой шкале, организация вправе использовать только в отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории иностранных государств.

Помимо рейтингов контрагента, присвоенных ему кредитными рейтинговыми агентствами, организация должна использовать рейтинги, присвоенные кредитными рейтинговыми агентствами в отношении материнской организации контрагента, за исключением случаев, когда материнская организация включила вложение в контрагента в состав активов, классифицируемых как предназначенные для продажи (в состав группы выбытия), в соответствии с бухгалтерской отчетностью материнской организации контрагента на последнюю отчетную дату.

При наличии у контрагента и (или) его материнской организации нескольких рейтингов, присвоенных разными кредитными рейтинговыми агентствами, используется наиболее низкий рейтинг (рейтинг, приводящий к классификации срочной сделки в категорию с более высоким риском в соответствии с пунктами 6—9 настоящего приложения).

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, материнская организация определяется в соответствии с пунктом 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”<sup>17</sup>.

<sup>17</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

4. В случае отсутствия информации о рейтингах, присвоенных контрагенту и его материнской организации кредитными рейтинговыми агентствами, организация должна использовать оценку финансового положения контрагента, проведенную на основе критериев, используемых при оценке кредитного риска в соответствии с пунктами 3.2—3.5 Положения Банка России № 590-П (далее — оценка финансового положения).

Оценка финансового положения контрагента должна основываться на профессиональном суждении организации, вынесенном по результатам комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении организации информации о контрагенте. Оценка на основе профессионального суждения должна быть документально оформлена организацией на день заключения первого договора (сделки) с контрагентом и должна актуализироваться не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте.

В отношении срочных сделок, по которым источником исполнения контрагентом своих обязательств являются будущие поступления денежных средств от неопределенного количества клиентов (покупателей) (включая срочные сделки, указанные в абзаце втором пункта 2 настоящего приложения), организация при оценке риска в отношении контрагента вправе вместо применения подходов, установленных настоящим пунктом, вынести профессиональное суждение на основе оценки стабильности бизнес-модели контрагента для осуществления выплат по срочным сделкам (далее — оценка стабильности бизнес-модели). При использовании оценок стабильности бизнес-модели в качестве внутренней оценки риска в отношении контрагента организация должна соотносить оценки стабильности бизнес-модели со шкалой оценок финансового положения.

5. В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, в качестве обеспечения по срочной сделке рассматриваются:

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) при заключении сделки (далее — начальная маржа);

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) в течение срока исполнения обязательств по сделке на следующих условиях (далее — вариационная маржа):

размер передаваемого (перечисляемого) контрагентом обеспечения определяется исходя из величины справедливой стоимости будущих экономических выгод организации по срочной сделке;

договором установлены сроки передачи (перечисления) предмета обеспечения и периодичность проверки организацией (контрагентом, третьим лицом) достаточности (избыточности) переданного (перечисленного) контрагентом обеспечения (далее — период маржирования);

условие, предусматривающее возможность не осуществлять передачу (перечисление) предмета обеспечения в случае непревышения определенной договором величины, установлено от величины, не превышающей 2 миллионов рублей (при наличии такого условия).

В случае если срочные сделки заключены на условиях генерального соглашения (единого договора), соответствующего примерным условиям договоров, предусмотренным статьей 51<sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, а также требованиям, установленным в пункте 3 статьи 4<sup>1</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — генеральное соглашение, соответствующее примерным условиям), организация вправе анализировать обеспечение по совокупности сделок.

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, стоимость обеспечения должна быть определена организацией с использованием коэффициентов, уменьшающих стоимость, величина которых определяется в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”<sup>18</sup>.

6. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию минимального риска, если она соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже “BB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “Ba3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ, и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией;

<sup>18</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

сделка заключена на условиях правил клиринга, зарегистрированных Банком России в соответствии с частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона № 7-ФЗ, или иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов, а непосредственным контрагентом является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента;

сделка является опционным договором, и контрагент — покупатель по опционному договору осуществил полную оплату премии по договору организации-продавцу по данному опционному договору;

у организации отсутствуют требования к контрагенту по сделке, в том числе по причине исполнения контрагентом своих обязательств, либо контрагентом по сделке предоставлена начальная маржа в размере всей суммы своих обязательств в той же валюте;

по сделке (совокупности сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям) получена начальная маржа в размере не менее 15 процентов от номинала срочной сделки (суммы номиналов по совокупности срочных сделок) по состоянию на дату ее заключения, предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования один рабочий день и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией.

Организация по своему решению классифицирует в категорию минимального риска срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), справедливая стоимость которой по данным бухгалтерского учета организации представляет собой обязательство организации в размере более 25 процентов от номинала срочной сделки (совокупности срочных сделок) на протяжении более 10 рабочих дней подряд, предшествующих дате, за которую рассчитывается ОВП.

Для целей классификации совокупности срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, в категорию минимального риска в соответствии с абзацем седьмым настоящего пункта номинал совокупности срочных сделок определяется как сумма номиналов срочных сделок, справедливая стоимость которых представляет собой обязательство организации по данным бухгалтерского учета, взвешенных по величине справедливой стоимости указанных срочных сделок.

7. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию умеренного риска, если она не была классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией продолжительностью свыше 5 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже “В-” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже “В3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше, чем 5 процентов;

оценка финансового положения как хорошего;

оценка финансового положения как среднего (за исключением случая наличия у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается как среднее либо неудовлетворительное);

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как хорошего.

7.1. Срочная сделка, классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если при первоначальном признании актива или обязательства по сделке (при переоценке справедливой стоимости актива или обязательства в связи с внесением изменений в условия сделки) организация отразила в рамках бухгалтерского учета положительный или отрицательный финансовый результат в размере более порогового уровня 10 процентов от номинала срочной сделки.

7.2. Срочная сделка (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям),

классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если ее справедливая стоимость по данным бухгалтерского учета представляет собой актив организации и на протяжении более 10 рабочих дней подряд превышает пороговый уровень 15 процентов от величины капитала контрагента в соответствии с имеющейся у организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

Организация по своему решению не классифицирует срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), удовлетворяющую условиям абзаца первого настоящего подпункта, к категории сопряженных с факторами повышенного риска, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

срочная сделка (совокупность срочных сделок) используется контрагентом в качестве инструмента управления риском изменения величины своих будущих денежных потоков;

срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует условиям абзаца первого настоящего подпункта в совокупности менее 30 календарных дней начиная с первого дня соответствия условиям абзаца первого настоящего подпункта.

8. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию высокого риска, если она не была классифицирована организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения или умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией продолжительностью свыше 30 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже "ССС+" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже "Сaa1" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше 20 процентов;

оценка финансового положения как не хуже, чем среднего (в том числе при наличии у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается как среднее либо неудовлетворительное).

9. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию крайне высокого риска, если она не была классифицирована организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения или высокого риска в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, и одновременно соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже "ССС+" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) либо на уровне ниже "Сaa1" по международной рейтинговой шкале "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17<sup>5</sup> части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

у контрагента имеется просроченная задолженность продолжительностью свыше 30 календарных дней хотя бы по одному договору (одной сделке) перед организацией;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у организации отсутствует внутренняя оценка риска в отношении контрагента либо она не была актуализирована на дату расчета ОВП в срок, установленный абзацем вторым пункта 4 настоящего приложения;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта выше 20 процентов;

оценка финансового положения как плохого;

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как не лучше, чем среднего.

10. Срочная сделка (совокупность срочных сделок), классифицированная в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска или в категорию высокого риска, должна быть дополнительно проанализирована организацией на предмет наличия и достаточности покрытия рисков.

Срочная сделка (совокупность срочных сделок) по решению организации может быть классифицирована организацией как сделка (совокупность срочных сделок), по которой имеется достаточное покрытие рисков, если она заключена на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, и по сделке (совокупности сделок) предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования не более 30 календарных дней и (или) получена начальная маржа, совокупный размер которых составляет значение не менее следующих величин:

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию высокого риска, — размера, покрывающего величину справедливой стоимости будущих экономических выгод кредитной организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) в полном объеме;

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, — размера, покрывающего величину превышения справедливой стоимости будущих экономических выгод организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) над пороговыми

уровнями, установленными подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего приложения.

Срочная сделка, срок исполнения обязательств по которой составляет не более 30 календарных дней со дня заключения договора, по решению организации может быть признана организацией как не требующая покрытия рисков, если сделка заключается не в результате расторжения иной сделки (иных сделок), при осуществлении которого организацией или контрагентом по сделке (сделкам) не были осуществлены расчеты исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента или справедливой стоимости актива, покупаемого (продаваемого) по срочной сделке, отличной от производного финансового инструмента.

11. Организация должна признавать наличие по срочной сделке повышенного риска неисполнения в случае ее соответствия одному из следующих критериев:

классификация в категорию крайне высокого риска;

классификация в категорию высокого риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков;

классификация в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков.

Организация должна признавать отсутствие по срочной сделке повышенного риска неисполнения в случае ее несоответствия критериям, указанным в абзацах втором—четвертом настоящего пункта.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 19 декабря 2024 года  
Регистрационный № 80632

16 декабря 2024 года

№ 6960-У

## УКАЗАНИЕ

### 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

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 45<sup>2</sup>, пункта 6 части первой статьи 62, пункта 1 части первой статьи 62<sup>2</sup> и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 декабря 2024 года № ПСД-44) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также применение к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии с пунктом 6 части первой статьи 62 и пунктом 1 части первой статьи 62<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) на основании решения Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом зданий, сооружений, земельных участков, объектов

незавершенного строительства, жилых и нежилых помещений, помещений, не входящих в жилищный фонд, но предназначенных для временного проживания (апартаментов), а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее – объект недвижимого имущества);

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, заключенному в соответствии со статьей 4 Федерального закона 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” (далее соответственно – Федеральный закон № 214-ФЗ, договор участия в долевом строительстве);

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства;

кредитных требований и (или) требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях;

кредитных требований и (или) требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим и юридическим лицам в иностранной валюте;

требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте.

В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредиту (займу), предоставленному в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), включаются в тот же вид активов, что и кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), на исполнение обязательств заемщика по которым такой кредит (заем) предоставлен.

1.2. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели, включают в себя требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) с лимитом кредитования, предоставленным физическим лицам в рублях, в том числе с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта), на потребительские цели;

приобретенные права требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели.

1.3. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом объекта недвижимого имущества и (или) залогом автотранспортного средства, а также требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

требования по образовательным кредитам, предоставленным в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, по которым предоставляется государственная поддержка образовательного кредитования в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2020 года № 1448 “О государственной поддержке образовательного кредитования”;

требования по кредитам (займам), предоставленным до 1 января 2025 года физическому лицу, признаваемому инвалидом в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ “О социальной защите инвалидов в Российской Федерации”, на приобретение технических средств реабилитации и (или) оплату услуг, предусмотренных индивидуальной программой реабилитации и (или) абилитации инвалида, при условии, что стоимость приобретенных инвалидом технических средств реабилитации и (или) оплаченных 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”<sup>1</sup>;

требования по кредитам (займам), предоставленным заемщикам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей.

1.4. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества, включают в себя:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)”, если предметом ипотеки является объект недвижимого имущества;

требования по кредитам (займам), обеспеченным залогом объекта недвижимого имущества, по которым осуществляется государственная регистрация ипотеки, если с даты предоставления кредита (займа) кредитной организацией заемщику прошло не более двух месяцев;

требования по кредитам (займам), по которым исполнение обязательств заемщика одновременно обеспечено залогом объекта недвижимого имущества и иного имущества.

1.5. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 16 октября 2023 года, регистрационный № 75581.

предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” (далее — Федеральный закон № 117-ФЗ);

требования по кредитам, предоставленным кредитной организацией в период проведения эксперимента по обеспечению федеральных государственных гражданских служащих жилыми помещениями с привлечением средств федерального бюджета в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2024 года № 943 “О проведении эксперимента по внедрению на федеральной государственной гражданской службе ипотечной системы обеспечения федеральных государственных гражданских служащих жилыми помещениями с привлечением средств федерального бюджета” заемщикам, являющимся участниками данного эксперимента (далее — требования по кредитам, предоставленным в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 943);

требования по кредитам (займам), предоставленным заемщикам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей;

требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен.

1.6. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, включают в себя кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по таким кредитам (займам) с даты возникновения указанных требований до истечения одного года (в соответствии с решением кредитной организации):

с даты получения разрешения на ввод в эксплуатацию объекта капитального строительства из числа перечисленных в пункте 4 части 1 статьи 20

Федерального закона № 214-ФЗ, признаваемого объектом долевого строительства в соответствии с договором участия в долевом строительстве, на финансирование по которому заемщику был предоставлен кредит (заем),

или

с даты замены объекта обеспечения в случае регистрации по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, права собственности на объект долевого строительства после завершения его строительства (создания) в соответствии с договором участия в долевом строительстве.

1.7. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, не включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным заемщикам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей;

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 117-ФЗ;

требования по кредитам, предоставленным в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 943.

1.8. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, включают в себя:

требования по кредитам (займам), предоставленным на строительство индивидуального жилого дома, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом земельного участка, предназначенного для строительства на нем индивидуального жилого дома, и (или) строящегося (построенного) на нем индивидуального жилого дома, на строительство которого был предоставлен указанный кредит (заем), а также одновременно обеспечено залогом иных объектов недвижимого имущества (при наличии);

требования по кредитам (займам), предоставленным на приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, по которым исполнение

обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого земельного участка с расположенным на нем индивидуальным жилым домом или залогом приобретаемого индивидуального жилого дома, а также одновременно обеспечено залогом иных объектов недвижимого имущества (при наличии);

требования по кредитам (займам), предусмотренные настоящим пунктом, по которым осуществляется государственная регистрация ипотеки, если с даты предоставления кредита (займа) кредитной организацией заемщику прошло не более двух месяцев.

1.9. В целях применения надбавок к коэффициентам риска кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, не включают в себя:

требования по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества;

требования по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве;

требования по кредитам (займам), предоставленным заемщикам, зарегистрированным по месту пребывания или по месту жительства на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей;

требования по кредитам (займам), предоставленным в соответствии с Федеральным законом № 117-ФЗ;

требования по кредитам, предоставленным в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 943.

1.10. В целях применения надбавок к коэффициентам риска требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте, включают в себя требования:

по учтенным векселям (установленные Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, предусмотренными приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"<sup>2</sup>, балансовые счета (их части) (далее — счета (их части) №№ 50505, 51214, 51217, 51232, 51233, 51314, 51317, 51514, 51517);

по облигациям (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121 — 50120), 50208, 50211, 50218, (50221 — 50220), 50404, 50407, 50418, 50505);

по иным долговым ценным бумагам, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются долговыми ценными бумагами (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121 — 50120), 50211, 50218, (50221 — 50220), 50407, 50418, 50505);

возникшие из сделок по покупке (продаже) долговых ценных бумаг, номинированных в рублях или в иностранной валюте, с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) и включаемые в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в соответствии с 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"<sup>3</sup> (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 которые переданы в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами,

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687).

<sup>3</sup> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

переданными без прекращения признания (счета (их части) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904), 47427, 50118, (50121 — 50120), 50218, (50221 — 50220), 50418, 50505).

1.11. Надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются в зависимости от устанавливаемых Банком России в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

показателя долговой нагрузки заемщика (далее — ПДН), рассчитываемого в соответствии со статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ) на самую позднюю дату по отношению к дате применения надбавки к коэффициентам риска кредитной организацией;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее — ПСК), рассчитываемой в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ;

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемого в соответствии с главой 2 настоящего Указания;

размера первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого был предоставлен кредит (заем) в рублях;

соотношения части стоимости строительства индивидуального жилого дома (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для индивидуального жилищного строительства, оплаченных заемщиком за счет собственных денежных средств и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей и учтенных кредитной организацией при предоставлении кредита (займа) на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, и величины основного долга по такому кредиту (займу) на дату его предоставления (далее — соотношение собственных средств заемщика — физического лица и (или) средств финансовой помощи и величины основного долга по кредиту (займу) на ИЖС).

В отношении возникших до 1 января 2024 года кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по предоставленным физическим лицам кредитам (займам) (в том числе права требования по которым были переданы кредитной организации до 1 января 2024 года) надбавки к коэффициентам риска по видам активов дифференцируются в зависимости от последнего рассчитанного значения ПДН, актуального на 31 декабря 2023 года (до даты наступления одного из случаев, установленных частями 1 и 2 статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 353-ФЗ, или до даты наступления иных случаев расчета ПДН, если они были самостоятельно определены кредитной организацией).

1.12. Решения Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в сроки, установленные частью второй статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ. Для оформления решений Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов используются рекомендуемые образцы, предусмотренные приложениями 1—6 к настоящему Указанию.

Решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее одного месяца с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и подлежит применению к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также к требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте, возникшим начиная со дня вступления в силу этого решения Совета директоров. В иных случаях решение Совета директоров вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

1.13. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива (П<sub>1</sub>) определяется кредитной организацией с применением кода актива из числа Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска (приложение 7 к настоящему Указанию), на основе таблицы из числа образующих матрицу надбавок к коэффициентам риска (приложение 1 к настоящему Указанию), которая соответствует периоду возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте.

Размер надбавки к коэффициентам риска для кредитов (займов), в том числе с лимитом кредитования, предоставляемых отдельными частями (траншами), определяется кредитной организацией по каждому траншу отдельно. Период возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по таким кредитам (займам) соответствует датам совершения каждого транша.

При определении кредитной организацией кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 1.11 настоящего Указания должны соответствовать значениям, указанным в решениях Совета директоров, рекомендуемые образцы которых предусмотрены приложениями 2–6 к настоящему Указанию, и периоду, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях или в иностранной валюте.

1.14. Для применения надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H1.i$  (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее — норматив финансового рычага ( $H1.4$ )) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, с использованием кода 8769.i.

1.15. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен значению показателя “ $\text{SUM } \Pi_i (A_i - P_i)$ ”,

где:

$\Pi_i$  — надбавка к коэффициенту риска для  $i$ -го актива, определяемого в соответствии с пунктом 2.3 либо пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И и включаемого в расчет кода 8769.i (далее —  $i$ -й актив);

$A_i$  —  $i$ -й актив;

$P_i$  — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  $i$ -го актива.

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H1.i$ , за исключением норматива финансового рычага ( $H1.4$ ), в расчет показателя “ $\text{SUM } \Pi_i (A_i - P_i)$ ” не включаются:

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), относимым к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, кроме требований, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в код 8948.i (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, указанные в абзацах шестом, восьмом, девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, кроме требований, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И включаются в код 8948.i (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

требования по активам (их части), по которым расчет величины кредитного риска осуществляется на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”<sup>4</sup> (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И);

кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым величина надбавки к коэффициентам риска применяется в соответствии с Указанием Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июня 2023 года № 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792).

могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>5</sup>.

1.16. В случае если для отдельного вида актива коэффициент риска ( $Kp_i$ ), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 либо пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, превышает 100 процентов, при расчете показателя “SUM  $\Pi_i (A_i - P_i)$ ” надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду актива ( $\Pi_i$ ) заменяется на показатель “ $\Pi \times i$ ”, который принимает одно из следующих значений:

$\Pi_i - Kp_i + 100$ , если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) превышает значение показателя “ $Kp_i - 100$ ”;

0 (ноль), если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) меньше или равна значению показателя “ $Kp_i - 100$ ”.

1.17. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду актива ( $\Pi_i$ ) не могут превышать величину “ $1250 - Kp_i$ ”.

## Глава 2. Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога

2.1. Значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, предусмотренного абзацем четвертым пункта 1.11 настоящего Указания, рассчитывается в соответствии со следующими положениями:

2.1.1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, предусмотренное абзацем четвертым пункта 1.11 настоящего Указания, для ипотечных кредитов (займов), требования по которым предусмотрены пунктом 1.4 настоящего Указания.

2.1.2. При расчете соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в

течение срока действия договора ипотечного кредита (займа) стоимость объекта недвижимого имущества определяется на дату предоставления кредита (займа) (дату замены объекта обеспечения, в том числе в случае регистрации права собственности на объект долевого строительства после завершения его строительства (создания) в соответствии с договором участия в долевом строительстве) и подлежит корректировке только в случае существенного снижения ее стоимости.

В целях расчета соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в соответствии с настоящим пунктом критерии определения существенного снижения стоимости объекта недвижимого имущества устанавливаются кредитной организацией самостоятельно. В случае последующего увеличения стоимости объекта недвижимого имущества скорректированная стоимость может включаться в расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в размере, не превышающем стоимость данного объекта недвижимого имущества на дату предоставления ипотечного кредита (займа).

По рефинансированным ипотечным кредитам (займам) кредитная организация вправе включить в расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога стоимость объекта недвижимого имущества, определенную на дату предоставления ипотечного кредита (займа) первоначальным договором кредита (займа) либо договором о рефинансировании кредита (займа) новым кредитором.

2.1.3. В расчет соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога сумма кредита (займа) включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов достаточности капитала.

2.2. В целях расчета соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания справедливая стоимость предмета залога определяется в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 2.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 апреля 2023 года № 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73400), от 16 октября 2023 года № 6578-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76334), от 20 декабря 2023 года № 6630-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2024 года, регистрационный № 77002).

к ней задолженности”<sup>6</sup> (далее — Положение Банка России № 590-П).

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования\*, но не ранее 1 февраля 2025 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание 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”<sup>7</sup>;

пункт 1.3 Указания Банка России от 16 октября 2023 года № 6577-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У, Указание Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У и Указание Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У”<sup>8</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.12.2024.

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398.

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2023 года, регистрационный № 76333.









**Приложение 4**  
к Указанию 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”

Рекомендуемый образец

**Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу)  
и справедливой стоимости предмета залога**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

**Приложение 5**  
к Указанию 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”

Рекомендуемый образец

**Размер первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика – физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого предоставлен кредит (заем) в рублях**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Размер первоначального взноса за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей по договору участия в долевом строительстве, на финансирование которого предоставлен кредит (заем) в рублях, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

**Приложение 6**

к Указанию 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”

Рекомендуемый образец

**Соотношение части стоимости строительства индивидуального жилого дома (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для индивидуального жилищного строительства, оплаченных заемщиком за счет собственных денежных средств и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей и учтенных кредитной организацией при предоставлении кредита (займа) на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, и величины основного долга по такому кредиту (займу) на дату его предоставления**

Номер строки	Период, в котором возникли кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов	Соотношение части стоимости строительства индивидуального жилого дома (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для индивидуального жилищного строительства, оплаченных заемщиком за счет собственных денежных средств и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей и учтенных кредитной организацией при предоставлении кредита (займа) на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен, и величины основного долга по такому кредиту (займу) на дату его предоставления, в процентах					
		а	б	в	г	д	е
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
2							
3							
...							

**Приложение 7**  
к Указанию 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”

**Коды активов, используемые для определения надбавок к коэффициентам риска**

Номер строки	Расшифровка кода актива	Код актива
1	2	3
<b>Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (в зависимости от значения ПДН)</b>		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым ПДН может не рассчитываться	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, принятого в соответствии с частью третьей статьи 45 <sup>2</sup> Федерального закона № 86-ФЗ (далее — решение Совета директоров), для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1001.i
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1004.i
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1005.i
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, и (или) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), приобретенные кредитной организацией (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если значение ПДН превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 2 к настоящему Указанию)	1006.i





1	2	3
2.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым значение ПСК, указанной в части 1 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ (либо максимальное значение ПСК, рассчитанное в соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ), на дату предоставления кредита (займа) превышает значение "и", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 3 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в код 2011.i</p>	2010.i
2.11	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) с лимитом кредитования, предоставленным физическим лицам в рублях, в том числе с использованием банковской карты, на потребительские цели, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт (счета (их части) №№ 455А—45523, 457А—45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), если на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала: соблюдены условия, приведенные в коде 8649, предусмотренном приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И,</p> <p>и</p> <p>кредитная организация начисляет на текущую срочную задолженность по указанным требованиям проценты по ставке, определенной в договоре потребительского кредита (займа) для совершения операций с использованием банковской карты, и не взимает платежи по кредиту (займу), кроме платежей по возврату суммы основного долга, в соответствии с таким договором в течение определенного в нем периода времени</p>	2011.i
<p><b>Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества</b></p>		
3.1	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, не превышает значение "а", установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в код 3010.i</p>	3001.i
3.2	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение "а" и не превышает значение "б", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в код 3010.i</p>	3002.i
3.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и которые одновременно удовлетворяют следующим условиям:</p> <p>величина основного долга на дату предоставления кредита (займа) не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала, превышает значение "б" и не превышает значение "в", установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 4 к настоящему Указанию).</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в код 3010.i</p>	3003.i



1	2	3
3.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения или апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и величина основного долга по которым на дату предоставления кредита (займа) составляет более 50 миллионов рублей. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в коды 3008.i, 3010.i	3009.i
3.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения или апартаментов (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427) и соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное кредитной организацией на дату предоставления указанного кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога. Кредитная организация вправе исключить из расчета данного кода требования по ипотечным кредитам (займам), по которым уплата первоначального взноса, и (или) погашение основного долга, и (или) уплата процентов осуществляются средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала	3010.i
3.11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом объекта недвижимого имущества (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427). В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в коды 3001.i—3010.i	3011.i
<b>Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве</b>		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым размер первоначального взноса заемщика за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию)	4001.i
4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым размер первоначального взноса заемщика за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию)	4002.i
4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым размер первоначального взноса заемщика за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию)	4003.i
4.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым размер первоначального взноса заемщика за счет собственных денежных средств заемщика — физического лица и (или) за счет средств финансовой помощи из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов либо от организаций-работодателей превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 5 к настоящему Указанию)	4004.i



1	2	3
5.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым соотношение собственных средств заемщика — физического лица и (или) средств финансовой помощи и величины основного долга по кредиту (займу) на ИЖС, рассчитанное на дату предоставления указанного кредита (займа), превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	5005.i
5.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым соотношение собственных средств заемщика — физического лица и (или) средств финансовой помощи и величины основного долга по кредиту (займу) на ИЖС, рассчитанное на дату предоставления указанного кредита (займа), превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	5006.i
5.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство индивидуального жилого дома или приобретение индивидуального жилого дома, в том числе земельного участка, на котором он расположен (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым соотношение собственных средств заемщика — физического лица и (или) средств финансовой помощи и величины основного долга по кредиту (займу) на ИЖС, рассчитанное на дату предоставления указанного кредита (займа), превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров, для периода, в котором возникли указанные требования (приложение 6 к настоящему Указанию)	5007.i
<b>Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства</b>		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	6001.i
6.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом иного, чем приобретаемое, автотранспортного средства	6002.i
6.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на цели иные, чем приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом автотранспортного средства. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в коды 6001.i, 6002.i	6003.i
<b>Раздел VII. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте</b>		
7.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)	7001.i
<b>Раздел VIII. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в рублях</b>		
8.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) в рублях (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), в части, не подлежащей включению в код 8002.i, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в рублях, в части, не подлежащей включению в код 8002.i. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), подлежащие включению в код 8003.i	8001.i

1	2	3
8.2	<p>Кредитные требования по кредитам (займам) (их часть), предоставленным кредитной организацией юридическому лицу — заемщику (за исключением кредитной организации) в рублях (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования (их часть) по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в рублях.</p> <p>В расчет данного кода включаются требования (их часть) к юридическому лицу — заемщику, который на дату их возникновения одновременно соответствует следующему:</p> <p>1) <math>\left\{ \begin{array}{l} \text{Крз}(1) &gt; 50 \text{ миллиардов рублей} \\ \text{Крз}(1) &gt; 2\% \text{ от } K_0 \end{array} \right.</math>,</p> <p>где: Крз(1) — совокупная сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), подлежащая включению в показатель “Крз” в целях расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6) в соответствии с главой 6 Инструкции Банка России № 199-И, рассчитываемая по формуле: <math display="block">\text{Крз}(1) = \sum(A_i \times k) + Ai(1),</math> где: Ai — величина i-го требования к заемщику (группе связанных заемщиков), возникшего по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед кредитной организацией и перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникли требования в отношении этого заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), без вычета сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”<sup>9</sup>; k — коэффициент риска в размере 100 процентов (в отношении любого кредитного требования); Ai(1) — величина требований к заемщику по кредиту (займу), предусмотренному абзацем первым настоящей графы, на дату их возникновения в полном объеме, а также величина требований по вложениям в долговые ценные бумаги, предусмотренных абзацем первым настоящей графы, на дату их возникновения в полном объеме; K<sub>0</sub> — величина собственных средств (капитала) кредитной организации, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)<sup>10</sup>;</p> <p>2) <math>\frac{\text{Долг}_i}{\text{КБС}_i} &gt; 2\%</math>,</p> <p>где: показатель “Долг<sub>i</sub>” равен одному из следующих показателей: Долг<sub>заемщика</sub> — величина долга юридического лица — заемщика, рассчитанная как сумма величин краткосрочных кредитов и займов, долгосрочных кредитов и займов, обязательств по аренде (лизингу) и бессрочных облигаций, на последнюю отчетную дату; Долг<sub>гаранта</sub> — величина долга юридического лица — заемщика и величина долга юридического лица, предоставившего гарантию (поручительство), рассчитанные как сумма величин краткосрочных кредитов и займов, долгосрочных кредитов и займов, обязательств по аренде (лизингу) и бессрочных облигаций, в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования строительства или реконструкции крупных для заемщика объектов (например, таких как объекты энергетической и транспортной инфраструктуры) и основным источником исполнения обязательств заемщика являются доходы от реализации проекта, при этом активы, созданные в процессе реализации проекта, являются обеспечением указанного требования (далее — проектное финансирование) и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица;</p>	8002.i

<sup>9</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

<sup>10</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

1	2	3
	<p>показатель “Долг<sub>i</sub>” рассчитывается на основании консолидированной финансовой отчетности конечной материнской организации, предусмотренной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”<sup>11</sup> (далее соответственно — МСФО (IFRS) 10, конечная материнская компания), при отсутствии такой отчетности — на основании консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации, предусмотренной МСФО (IFRS) 10 (далее — промежуточная материнская организация), а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации — на основании консолидированной финансовой отчетности юридического лица — заемщика или гаранта (поручителя), в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица;</p> <p>КБС — величина собственных средств (капитала) банковского сектора, опубликованная на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с частью шестнадцатой статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ, на дату, ближайшую к дате предоставления кредита (займа);</p> <p>3) <math>ICR_i &lt; 3</math>,</p> <p>где показатель “<math>ICR_i</math>” соответствует одному из следующих показателей:</p> <p><math>ICR_{\text{заемщика}}</math> — отношение операционной прибыли (прибыли от продаж) юридического лица — заемщика и юридических лиц, входящих в консолидированную группу с ним, к затратам по заимствованиям (включая капитализированные затраты), определяемым в соответствии с подпунктами “а” и “д” пункта 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 23 “Затраты по заимствованиям”<sup>12</sup> (далее — затраты по заимствованиям);</p> <p><math>ICR_{\text{гаранта}}</math> — отношение операционной прибыли (прибыли от продаж) гаранта (поручителя) и юридических лиц, входящих в консолидированную группу с ним, к затратам по заимствованиям, в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица.</p> <p>Показатель “<math>ICR_i</math>” рассчитывается на основании консолидированной финансовой отчетности конечной материнской организации, при отсутствии такой отчетности — на основании консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации, а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности промежуточной материнской организации — на основании консолидированной финансовой отчетности юридического лица — заемщика или гаранта (поручителя), в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица, по формуле:</p> $ICR_i = \frac{\text{ЕБИТ} + \text{амортизация}}{\text{затраты по заимствованиям}},$ <p>где:</p> <p>ЕБИТ — операционная прибыль (прибыль от продаж), рассчитываемая как операционные доходы за вычетом операционных расходов за последние двенадцать месяцев, предшествующих последней отчетной дате;</p>	

<sup>11</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н).

<sup>12</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, внесенными приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779).

1	2	3
	<p>амортизация — сумма амортизации по основным средствам и нематериальным активам, определяемая в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 “Основные средства”<sup>13</sup>, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 “Нематериальные активы”<sup>14</sup>.</p> <p>При отсутствии консолидированной финансовой отчетности конечной материнской организации или промежуточной материнской организации либо консолидированной финансовой отчетности юридического лица — заемщика или гаранта (поручителя), в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица, требования к юридическому лицу — заемщику подлежат включению в расчет настоящего кода при соблюдении условий абзацев третьего—одиннадцатого настоящей графы и одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>сумма всех обязательств юридического лица — заемщика или гаранта (поручителя) (в случае если требования возникли в рамках проектного финансирования и одновременно требование обеспечено гарантией (поручительством) другого юридического лица) перед кредитной организацией по предоставленным этой кредитной организацией кредитам (займам) и требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги на дату возникновения требований, предусмотренных абзацем первого настоящего кода, превышает 50 миллиардов рублей и одновременно превышает 2 процента от показателя “K<sub>0</sub>”;</p> <p>показатель “ICR<sub>i</sub>” рассчитывается на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности как отношение суммы показателя “Прибыль от продаж” Отчета о финансовых результатах по форме, утвержденной приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 157н “Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 “Бухгалтерская (финансовая) отчетность”<sup>15</sup> (далее — Отчет о финансовых результатах), за последние четыре квартала, и суммы амортизации, определенной в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 “Основные средства”<sup>16</sup>, Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 “Нематериальные активы”<sup>17</sup>, включенной в Отчет о финансовых результатах за последние четыре квартала (по строкам 2120, 2210, 2220), к сумме процентов к уплате за последние четыре квартала, отраженной в Отчете о финансовых результатах по строке 2330.</p> <p>Показатель “ICR<sub>гаранта</sub>” не рассчитывается, если гарант (поручитель) соответствует положениям абзаца сорок третьего или сорок четвертого настоящей графы.</p> <p>Требования, предусмотренные абзацем первым настоящей графы, включаются в расчет настоящего кода в размере, рассчитываемом по формуле (но не более суммы основного долга по предоставляемому кредиту (займу):</p> $A_{i(2)} = \sum \text{Долг}_{\text{текущий}} + \text{Долг}_{i(2)} - \sum \text{Долг}_{\text{ICR}_i}$ <p>где:</p> <p>A<sub>i(2)</sub> — величина требования (его части), подлежащего (подлежащей) включению в расчет настоящего кода;</p> <p>Долг<sub>текущий</sub> — сумма всех обязательств юридического лица — заемщика перед кредитной организацией по предоставленным этой кредитной организацией кредитам (займам) и требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги на дату возникновения требований, предусмотренных абзацем первым настоящей графы;</p> <p>Долг<sub>i(2)</sub> — сумма основного долга по предоставляемому кредиту (займу), требования по которому предусмотрены абзацем первым настоящей графы, либо сумма требований по вложениям в долговые ценные бумаги, предусмотренных абзацем первым настоящей графы;</p>	

<sup>13</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

<sup>14</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135).

<sup>15</sup> Зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591.

<sup>16</sup> Утвержден приказом Минфина России от 17 сентября 2020 года № 204н “Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 “Основные средства” и ФСБУ 26/2020 “Капитальные вложения” (зарегистрирован Минюстом России 15 октября 2020 года, регистрационный № 60399) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 87н (зарегистрирован Минюстом России 28 июня 2022 года, регистрационный № 69032).

<sup>17</sup> Утвержден приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н “Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 “Нематериальные активы” (зарегистрирован Минюстом России 28 июня 2022 года, регистрационный № 69031).

1	2	3
	<p>Долг<sub>CR</sub> — сумма всех обязательств юридического лица — заемщика перед кредитной организацией по предоставленным этой кредитной организацией кредитам (займам) и требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги на отчетную дату, по состоянию на которую кредитной организацией использована информация для оценки соответствия юридического лица — заемщика положению, приведенному в абзаце девятнадцатом настоящей графы.</p> <p>При предоставлении кредита (займа) на цели исполнения части обязательств по уплате суммы задолженности по ранее предоставленным этой кредитной организацией юридическому лицу кредитам (займам) показатель “A<sub>(2)</sub>” уменьшается на часть обязательств (за исключением части обязательств, ранее включенной в настоящий код), подлежащих исполнению за счет средств указанного кредита (займа).</p> <p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования по кредитам (займам), предоставленным организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;</li> <li>требования, возникшие к заемщикам-застройщикам по договорам об открытии кредитной линии, заключенным до 1 апреля 2025 года в рамках финансирования проекта строительства в значении, определенном пунктом 2<sup>1</sup> статьи 2 Федерального закона № 214-ФЗ, в случае если заемщик по этому проекту строительства разместил денежные средства участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии со статьей 15<sup>4</sup> Федерального закона № 214-ФЗ;</li> <li>требования к единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ “О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, если единый институт развития в жилищной сфере для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с методикой количественной оценки кредитного риска, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2020 года № 1680 “О вопросах, связанных с обеспечением финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере”, по требованиям, подлежащим включению в расчет настоящего кода, применяет надбавку к коэффициентам риска в размере, аналогичном размеру надбавки к коэффициентам риска, установленному на основании решения Совета директоров в отношении таких требований;</li> <li>требования к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” (далее — ВЭБ.РФ), если ВЭБ.РФ для расчета значений коэффициентов достаточности капитала и достаточности базового капитала в соответствии с методикой расчета значений коэффициентов достаточности капитала и достаточности базового капитала ВЭБ.РФ, утвержденной наблюдательным советом ВЭБ.РФ в соответствии с подпунктом “н” пункта 13 Меморандума о финансовой политике государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 августа 2021 года № 2208-р, по требованиям, подлежащим включению в расчет настоящего кода, применяет надбавку к коэффициентам риска в размере, аналогичном размеру надбавки к коэффициентам риска, установленному на основании решения Совета директоров в отношении таких требований;</li> <li>требования к некредитным финансовым организациям, осуществляющим виды деятельности, указанные в части первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона № 86-ФЗ, являющимся участниками банковской группы, участником которой является кредитная организация, указанная в абзаце первом настоящей графы;</li> <li>требования к лизинговым компаниям и организациям, предоставляющим факторинговые услуги;</li> <li>требования к юридическим лицам — заемщикам в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603, если по такому проекту заключено концессионное соглашение, по которому в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5 Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях” концедентом является Российская Федерация</li> </ul>	
8.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование строительства и (или) приобретение объектов недвижимого имущества для исполнения обязательств, в том числе по договору участия в долевом строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), если объекты недвижимого имущества предназначены для продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг, в части, не подлежащей включению в код 8002.i, а также по кредитам (займам), предоставленным в целях полного или частичного погашения требований по указанным кредитам (займам), в части, не подлежащей включению в код 8002.i.</p>	8003.i

1	2	3
	<p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <p>требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование строительства объектов недвижимого имущества по договору, заключенному с органом государственной власти, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему передачу указанным лицам объектов недвижимого имущества;</p> <p>требования по кредитам (займам), предоставленным концессионеру для исполнения обязательств по концессионному соглашению, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях”</p>	
<p><b>Раздел IX. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте</b></p>		
9.1	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) 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 действия<sup>18</sup> (далее — недружественные государства и территории) (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в валюте недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i.</p> <p>В расчет данного кода не включаются требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9002.i—9006.i</p>	9001.i
9.2	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427) в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в валюте недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i, если договором кредита (займа), на основании которого возникли указанные требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий.</p> <p>В расчет данного кода не включаются требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9001.i, 9003.i—9006.i</p>	9002.i
9.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427) в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в валюте недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам, признаваемым в соответствии с пунктом 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” резидентами Российской Федерации (далее — юридические лица — резиденты Российской Федерации), по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений от иностранных покупателей в оплату поставок природного газа в газообразном состоянии, полученных в соответствии со специальным порядком исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа, установленным Указом Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 “О специальном порядке исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа” (далее — сумма поступлений в оплату поставок природного газа), по указанным контрактам за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</p>	9003.i

<sup>18</sup> Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

1	2	3
	<p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний завершённый финансовый год составляет одновременно не менее 40 процентов от общей суммы выручки данного юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных 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;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящей графы, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний завершённый финансовый год соответствует размерам, указанным в абзаце третьем настоящей графы.</p> <p>В расчет данного кода не включаются требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9001.i, 9002.i, 9004.i—9006.i</p>	
9.4	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427) в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в валюте недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i, если договором кредита (займа), на основании которого возникли указанные требования, предусмотрено, что обязательство заемщика вернуть сумму кредита (займа) и уплатить проценты за пользование ею может быть исполнено в рублях или в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в валюте недружественных государств и территорий, и указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <p>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в валюте недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе суммы поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам, за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором 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 в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний завершённый финансовый год составляет одновременно не менее 40 процентов от общей суммы выручки этого юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный год (основного долга и процентов), как уже осуществленных 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;</p> <p>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящей графы, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний завершённый финансовый год соответствует размерам, указанным в абзаце третьем настоящего кода.</p> <p>В расчет данного кода не включаются требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9001.i—9003.i, 9005.i и 9006.i</p>	9004.i
9.5	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i.</p>	9005.i

1	2	3
	<p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9001.i—9004.i и 9006.i;</li> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), предоставленным в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, на цели исполнения обязательств (части обязательств) по ранее предоставленным кредитам (займам) в иностранной валюте, являющейся валютой недружественных государств и территорий;</li> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), предоставленным в валюте недружественных государств и территорий, по которым принято решение об изменении валюты кредита (займа)</li> </ul>	
9.6	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к юридическим лицам (за исключением кредитных организаций) по кредитам (займам) в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), в части, не подлежащей включению в код 9007.i, а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам), номинированные в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, в части, не подлежащей включению в код 9007.i, если указанные требования соответствуют одному из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации по кредитам (займам), предоставленным на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, предусматривающих, что размер суммы поступлений в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, совпадающей с валютой кредита (займа), в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа по указанным контрактам, за период, равный периоду погашения кредита (займа), установленному договором кредита (займа), составляет не менее 120 процентов от размера предоставленного кредитной организацией кредита (займа);</li> <li>требования возникли к юридическим лицам — резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний заверченный финансовый год составляет одновременно не менее 40 процентов от общей суммы выручки этого юридического лица — резидента Российской Федерации и не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам (займам) за текущий календарный 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;</li> <li>требования возникли по обеспеченному поручительством обязательству юридического лица — резидента Российской Федерации, если поручитель — юридическое лицо является резидентом Российской Федерации, получающим платежи по экспортным контрактам в размере, соответствующем условиям, указанным в абзаце втором настоящей графы, либо его выручка в иностранной валюте, в том числе сумма поступлений в оплату поставок природного газа, за последний заверченный финансовый год соответствует размерам, указанным в абзаце третьем настоящей графы.</li> </ul> <p>В расчет данного кода не включаются следующие требования:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, подлежащие включению в коды 9001.i—9005.i;</li> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), предоставленным в иностранной валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, на цели исполнения обязательств (части обязательств) по ранее предоставленным кредитам (займам) в иностранной валюте, являющейся валютой недружественных государств и территорий;</li> <li>требования к юридическим лицам по кредитам (займам), предоставленным в валюте недружественных государств и территорий, по которым принято решение об изменении валюты кредита (займа)</li> </ul>	9006.i
9.7	<p>Кредитные требования по кредитам (займам) (их часть), предоставленным кредитной организацией юридическому лицу — заемщику (за исключением кредитной организации) в иностранной валюте (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45814, 45815, 45816 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45916), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования (их часть) по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.</p> <p>В расчет данного кода включаются требования к юридическому лицу, соответствующему положениям, перечисленным в графе 2 строки 8.2 настоящей таблицы, в размере, равном значению показателя “<math>A_{(2)}</math>”, определяемому в соответствии с графой 2 строки 8.2 настоящей таблицы.</p> <p>В расчет данного кода не включаются требования, не подлежащие включению в расчет кода 8002.i</p>	9007.i

Эмитентам облигаций

10 января 2025 года

№ ИН-02-28/67

### Информационное письмо Банка России о применении требований подпункта 7 пункта 1 и пункта 12 статьи 22 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”

В связи с тем, что с 01.01.2025 для выпусков облигаций возобновляется действие подпункта 7 пункта 1 и пункта 12 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон о рынке ценных бумаг), Банк России сообщает следующее.

Исходя из положений подпункта 7 пункта 1 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг регистрация выпуска (дополнительного выпуска) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, должна сопровождаться регистрацией проспекта таких облигаций, если с даты регистрации проспекта, зарегистрированного в отношении программы таких облигаций, истек один год.

Согласно пункту 12 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг размещение ценных бумаг, в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг, допускается в течение одного года с даты его регистрации. По истечении указанного срока размещение ценных бумаг допускается при условии регистрации нового проспекта ценных бумаг.

Действие указанных положений приостанавливалось на основании пункта 2 статьи 6 и

пункта 1 части 1.1 статьи 7 Федерального закона от 14.07.2022 № 292-ФЗ<sup>1</sup> и пункта 2 статьи 31 Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ<sup>2</sup> с 14.07.2022 до 31.12.2024 и возобновляется с 01.01.2025.

С учетом изложенного, в случае если один год с даты регистрации проспекта облигаций истек в период до 31.12.2024, в целях применения положений подпункта 7 пункта 1 и пункта 12 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг, действие которых возобновляется с 01.01.2025, следует считать, что один год с даты регистрации такого проспекта облигаций истекает в календарные день и месяц 2025 года, соответствующие календарным дню и месяцу его регистрации.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**В.В. Чистюхин**

<sup>1</sup> Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации “О государственной тайне”, приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах” в редакции Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” и Федерального закона от 25.12.2023 № 625-ФЗ “О внесении изменений в статью 98 Федерального закона “О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 19.12.2022 № 519-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.