

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 202__ г.

№ ____-У

г. Москва

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и
надбавках к нормативам достаточности капитала банков
с универсальной лицензией»**

На основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71¹, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2020, № 14, ст. 2021), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2021 года № ПСД- _____):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.1.1 пункта 2.1:

в абзаце втором:

после слов «код 8754.i +» дополнить словами «код 8767 +», после слов «код 8782 +» дополнить словами «код 8785 +»;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«КРС – величина кредитного риска по ПФИ и договорам, не являющимся ПФИ, по условиям которых величина требований и величина обязательств сторон рассчитываются на основе процентных ставок, курсов валют, цен на товары (включая драгоценные металлы) со сроком расчета и (или) поставки, превышающим минимальный срок, предусмотренный обычаями делового оборота для данного вида договоров, но не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (далее – договоры, не являющиеся ПФИ), рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее – Положение Банка России № 754-П) (код 8811);»;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря

2018 года № 53050, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Положение Банка России № 652-П) или Положением Банка России от 07 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2021 года № 62290 (далее – Положение Банка России № 744-П (код 8942));».

1.2. В пункте 2.3:

в абзаце четырнадцатом подпункта 2.3.1 после слова «МастерКард» дополнить словами «, платежной системы «Чайна ЮнионПэй» («China UnionPay»)), платежной системы «Джей-Си-Би» («JCB»)), платежной системы «Американ Экспресс» («American Express»))»;

в подпункте 2.3.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации с высоким уровнем долговой устойчивости в соответствии со статьей 107¹ Федерального закона от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года) (далее – Бюджетный кодекс Российской Федерации) (далее – уровень долговой устойчивости) (код 8904))»;

в абзаце третьем после слов «гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости», после слов «долговых ценных бумаг» дополнить словом «указанных»;

в подпункте 2.3.3:

в абзаце втором после слов «муниципальным образованиям Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости»;

в абзаце третьем после слов «муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости»;

в абзаце четвертом после слов «муниципальных образований Российской Федерации,» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (код 8783).»;

в абзаце втором подпункта 2.3.8:

после цифры «10614,» дополнить цифрой «10621,», после цифры «40101,» дополнить цифрами «40102, 47441, 47501, 47401,»;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.1:

после цифры «8760.1,» дополнить цифрами «8766, 8783, 8784,»;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.2:

после цифры «8760.2,» дополнить цифрой «8766, 8783, 8784,»;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.3:

после цифры «8760.0,» дополнить цифрой «8766, 8783, 8784,».

в подпункте 2.3.12 слова «, относятся к I - III группам активов» заменить словами «с высоким или средним уровнем долговой устойчивости, взвешиваются с коэффициентом риска менее 100 процентов,»;

1.3. В пункте 2.6:

в абзаце первом подпункта 2.6.1.2 после слов «муниципальными образованиями Российской Федерации» дополнить словами «с высоким или средним уровнем долговой устойчивости»;

в абзаце четвертом подпункта 2.6.2 после слов «муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким или средним уровнем долговой устойчивости».

1.4. В пункте 3.3:

в абзаце четвертом подпункта 3.3.1.1 после слова «МастерКард» дополнить словами «, платежной системы «Чайна ЮнионПэй» («China UnionPay»)), платежной системы «Джей-Си-Би» («JCB»)), платежной системы «Американ Экспресс» («American Express»))»;

в подпункте 3.3.1.2:

в абзаце втором после слов «муниципальным образованиям Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости»;

в абзаце третьем после слов «гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости», после слов «долговых ценных бумаг» дополнить словом «указанных»;

подпункт 3.3.1.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части,

обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг взвешиваются с коэффициентом риска 50 процентов (код 8783);

Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов номинированные в иностранной валюте в части, обеспеченной залогом номинированных в валюте долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов (код 8784).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации с низким уровнем долговой устойчивости взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8699).»;

абзац третий подпункта 3.3.1.5 изложить в следующей редакции:

« $APC_i = 0 \times (8601 + 8609 + 8665 + 8671.i + 8900 + 8902 + 8912.i + 8925 + 8969 + 8973 + 8974.i) + 0,2 \times (8667 + 8686.i + 8871 + 8891 + 8904 + 8913.i +$

8943.i) + 0,5 x (8673 + 8689.i + 8783 + 8923.i + 8960i + 8966) + 0,75 x 8784 + 8603 + 8699 + 1,5 x 8604.»;

в подпункте 3.3.2:

в абзаце втором слова «ниже коэффициента, указанного» заменить словами «ниже или равен коэффициенту, указанному»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«значение норматива Н1.3 для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, равно или превышает 4,5 процента; значение норматива Н1.0 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, равно или превышает 17,5 процентов;»;

в абзаце десятом после слова «нормативов,» дополнить словами «и на отчетные даты на протяжении 180 календарных дней (366 календарных дней, если банк-нерезидент публикует отчетность не чаще чем один раз в год) до последней отчетной даты,»;

в абзаце пятом подпункта 3.3.4 слова «и включены в котировальный список независимо от его уровня» исключить;

подпункт 3.3.7 изложить в следующей редакции:

«3.3.7. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам (АРФЛ), включаются в расчет нормативов с учетом следующего.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам, включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 90 процентов при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов условий, приведенных в коде 8649 (код 8766).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт, взвешиваются с коэффициентом риска 45 процентов при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов условий, приведенных в коде 8649, а также в случае если задолженность по кредитной карте погашалась заемщиком в полном объеме не позднее каждой запланированной даты погашения на протяжении 12 календарных месяцев, предшествующих дате расчета нормативов, либо на протяжении последних 12 месяцев кредитная карта не использовалась (код 8768).

Банк вправе принять решение об использовании кода 8768 при расчете нормативов достаточности капитала банка. В случае принятия указанного решения информация о применении кода 8768 должна содержаться в примечаниях к формам отчетности 0409135 и 0409813, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов (код 8973).»;

в подпункте 3.3.7.3:

абзац первый после слова «условиям» дополнить словами «кодов 8766, 8768, а также»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«АРФЛ = $0,35 \times 8651 + 0,45 \times 8768 + 0,5 \times 8648 + 0,7 \times 8654 + 0,9 \times 8766 + 8628 + 8630$.»;

в подпункте 3.3.7.6:

абзац первый после слова «условиям» дополнить словами «кодов 8766, 8768, а также»;

в подпункте 3.3.7.7 абзац третий изложить в следующей редакции:

«АРФЛ = $0,2 \times 8684 + 0,25 \times 8661 + 0,3 \times 8662 + 0,35 \times 8679 + 0,4 \times 8663 + 0,45 \times (8664 + 8768) + 0,5 \times 8666 + 0,55 \times 8668 + 0,6 \times 8669 + 0,65 \times 8670 + 0,7 \times 8672 + 0,75 \times 8675 + 0,8 \times 8676 + 0,9 \times (8680 + 8766) + 0,95 \times 8685 + 8650 + 8682 + 8683$ ».

1.5. В абзаце пятом пункта 5.2 после цифры «40101,» дополнить цифрой «40102,».

1.6. В абзаце пятом пункта 5.3 после цифры «40101,» дополнить цифрой «40102,».

1.7. В пункте 6.7:

в абзаце первом после цифр «8847» дополнить цифрами «, 8766, 8784»; абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Кредитные требования, соответствующие условиям кодов 8923.1, 8923.2, 8923.0, 8960.1, 8960.2, 8960.0 (в части требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации с высоким уровнем долговой устойчивости), 8784 включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентами риска 50 и 75 процентов независимо от рейтинга долгосрочной кредитоспособности Российской Федерации, присвоенного иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.».

1.8. Абзац третий пункта 11.6 после слова «квартилей» дополнить словами «или».

1.9. В приложении 1:

в графе 1 строки кода 8604 цифры «478А» заменить цифрами «47443, 478А-47805»;

в графе 1 строки кода 8609:

после слова «МастерКард» дополнить словами «, платежной системы «Чайна ЮнионПэй» («China UnionPay»)), платежной системы «Джей-Си-Би»

(«JCB»)), платежной системы «Американ Экспресс» («American Express»);
после цифр «30233» дополнить цифрами «, 30215»;

в графе 1 строк кодов 8611.1, 8611.2, 8611.0 после цифры «47431,»
дополнить цифрой «47443,»;

в графе 1 строк кодов 8612.1, 8612.2, 8612.0, 8613.1, 8613.2, 8613.0,
8614.1, 8614.2, 8614.0, 8615.1, 8615.2, 8615.0, 8616.1, 8616.2, 8616.0, 8681.1,
8681.2, 8681.0, 8763.1, 8763.2, 8763.0, 8764.1, 8764.2, 8764.0, 8765.1, 8765.2,
8765.0 после цифры «47431,» дополнить цифрой «47443,»;

в графе 1 строк кодов 8628, 8630, 8648, 8650, 8651, 8654, 8661, 8662,
8663, 8664, 8666, 8668, 8669, 8670, 8672, 8675, 8676, 8679, 8680, 8682, 8683,
8684, 8685, 8734, 8751, 8806, цифру «47801» исключить;

в графе 1 строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 после цифры «8689.i,»
дополнить цифрами «8699, 8783, 8784,», после цифры «8760.i,» дополнить
цифрами «8766, 8768,»;

в графе 1 строк кодов 8690.1, 8690.2, 8690.0, 8808.1, 8808.2, 8808.0 слова
«(кроме счетов № № 47803 и 47805),» заменить цифрами «- 47805»;

после строки кода 8698 дополнить строкой кода 8699 следующего
содержания:

«	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации с низким уровнем долговой устойчивости (счета (их части) № № 442А - 44216, 461А - 46112, 47427, 47431, 47901, 50105, 50118, (50121 - 50120), 50206, 50218, (50221 - 50220), 50402, 50418, 51212, 51312, 51512)	8699	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	»;
---	---	------	------------------------------------	----

после строки кода 8765 дополнить строками кодов 8766, 8767, 8768
следующего содержания:

«	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим	8766	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	
---	---	------	------------------------------------	--

в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам (включая кредиты, предоставленные с использованием банковских карт) при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов условий, приведенных в коде 8740 (в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 код 8649) (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427)		
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кода 8766, умноженная на коэффициент 0,9	8767	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам с использованием банковских карт (счета (их части) № № 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), при соблюдении одновременно на дату расчета нормативов условий, приведенных в коде 8649, а также в случае если задолженность по кредитной карте погашалась в полном объеме не позднее каждой запланированной даты погашения на протяжении 12 календарных месяцев, предшествующих дате расчета нормативов, либо на протяжении последних 12 месяцев кредитная карта не использовалась	8768	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

»;

после строки кода 8782 дополнить строками кодов 8783, 8784, 8785 следующего содержания:

«	Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или	8783	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
---	---	------	------------------------------------

муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А - 32027, 321А - 32116, 322А - 32212, 323А - 32312, 442А - 44216, 443А - 44316, 444А - 44416, 445А - 44516, 446А - 44616, 447А - 44716, 448А - 44816, 449А - 44916, 450А - 45016, 451А - 45116, 452А - 45216, 453А - 45316, 454А - 45416, 456А - 45616, 461А - 46112, 462А - 46212, 463А - 46312, 464А - 46412, 465А - 46512, 466А - 46612, 467А - 46712, 468А - 46812, 469А - 46912, 470А - 47012, 471А - 47112, 472А - 47212, 473А - 47312, 47410, 47431, 47427, 478А - 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51212 - 51217, 51312 - 51317, 51512 - 51517)		
Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации со средним уровнем долговой устойчивости, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов номинированные в иностранной валюте в части, обеспеченной залогом номинированных в валюте долговых ценных бумаг указанных субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг (счета (их части) № № 20311, 20312, 20315, 20316, 320А - 32027, 321А - 32116, 322А - 32212, 323А - 32312, 442А - 44216, 443А - 44316, 444А - 44416, 445А - 44516, 446А - 44616, 447А - 44716, 448А - 44816, 449А - 44916, 450А - 45016, 451А - 45116, 452А - 45216, 453А - 45316, 454А - 45416, 456А - 45616, 461А - 46112, 462А - 46212, 463А - 46312, 464А - 46412, 465А - 46512, 466А - 46612, 467А - 46712, 468А - 46812, 469А - 46912, 470А - 47012, 471А - 47112, 472А - 47212, 473А - 47312, 47410, 47431, 47427, 478А - 47805, 47901, 50105, 50106, 50107, 50118, (50121 - 50120), 50206, 50207, 50208, 50218, (50221 - 50220), 50402, 50403, 50404, 50418, 51212 - 51217, 51312 - 51317, 51512 - 51517)	8784	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, указанных в строке кода 8784, умноженная на коэффициент 0,75	8785	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

»;

в графе 1 строки кода 8794:

цифры «47801 – 47803» заменить на цифры «478А», после цифры «60351,» дополнить словами «61702, 61703, в части отложенных налоговых активов, возникновение которых обусловлено корректировками и (или) переоценкой, указанными в абзацах втором – седьмом пункта 1.4»;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8811 после слова «ПФИ» дополнить словами «и договорам, не являющимися ПФИ»;

в графе 1 строк кодов 8813.1, 8813.2, 8813.0, 8817.1, 8817.2, 8817.0, 8871, 8917.1, 8917.2, 8917.0, 8945, 8946.1, 8946.2, 8946.0, 8953.1, 8953.2, 8953.0, 8954.1, 8954.2, 8954.0, 8959.1, 8959.2, 8959.0, 8975.1, 8975.2, 8975.0, 8976, 8985.1, 8985.2, 8985.0 цифру «478А,» заменить цифрой «478А-47805,»;

в графе 1 строк кодов 8871, 8925 цифры «478А» заменить цифрами «47443, 478А-47805»;

в графе 1 строки кода 8902 цифры «47802, 47803» заменить цифрами «47819»;

в графе 1 строки кода 8904:

после слов «муниципальным образованиям Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости», цифры «47802, 47803» заменить цифрами «47820»;

в графе 1 строки кода 8913:

после слов «гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости», после слов «долговых ценных бумаг» дополнить словами «указанных»;

графу 1 строки кода 8922 изложить в следующей редакции:

«Минимальный совокупный остаток средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенный в соответствии с пунктом 5.6 настоящей Инструкции (счета (их части) № № 30109, 30111, 30116, 30117, 40101, 40102, 40105, 40106, 40116, 402, 40301, 40302, 404, 405, 406, 407 (за

исключением обязательств по договорам счетов эскроу), 408 - 40824 - 40826, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42108, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001)»;

в графе 1 строки кодов 8923.1, 8923.2, 8923.0 после слов «муниципальным образованиям Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости»;

в графе 1 строки кода 8930 после цифры «40101,» дополнить цифрой «40102,»;

в графе 1 строки кода 8935 абзац второй изложить в следующей редакции:

«Требования о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам и договорам займа могут включать требования со сроком неисполнения не более чем 6 месяцев (счета (части счетов) № № 202А, 30102, 30110, 30114, 30210, 30224, 319А, 32902, 44101 – 44108, 44111, 44202 – 44209, 44211, 44302 – 44309, 44311, 44402 – 44409, 44411, 44503 – 44508, 44511, 44603 – 44608, 44611, 44703 – 44708, 44711, 44803 – 44808, 44811, 44903 – 44908, 44911, 45003 – 45008, 45011, 45103 – 45108, 45111, 45203 – 45208, 45211, 45303 – 45308, 45311, 45403 - 45408, 45410, 45411, 45502 - 45507, 45510, 45511, 45601 – 45606, 45611, 45701 - 45706, 45709, 45711, 45801 - 45817, 45901 - 45917, 47427, 50104 (50121 - 50120), 50205 (50221 - 50220), 50401, 60401 за минусом 60414, 61013)»;

в графе 1 строки кода 8942 после слов «Банка России № 652-П» дополнить словами «или в соответствии с требованиями Положения Банка России № 744-П»;

графу 1 строки кодов 8960.1, 8960.2, 8960.0 изложить в следующей редакции:

«Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам

исполнительной власти, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации с высоким уровнем долговой устойчивости, к Банку России (счета (их части) № № 30102, 319А, 32902 (в части требований по возврату ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, переданных по сделкам на возвратной основе), 441А - 44116, 442А - 44216, 460А - 46012, 461А - 46112, 47431, 47427, 47901, 50104, 50105, 50116, 50118, (50121 - 50120), 50205, 50206, 50214, 50218, (50221 - 50220), 50401, 50402, 50408, 50418, 50618, (50621 - 50620), 50718, (50721 - 50720), 51211, 51212, 51311, 51312, 51511, 51512)»;

в графе 1 строки кода 8964.1, 8964.2, 8964.0 цифры «478А,» заменить цифрами «47443, 478А-47805»;

в графе 1 строки кодов 8966.1, 8966.2, 8966.0 после слов «муниципальных образований Российской Федерации» дополнить словами «с высоким уровнем долговой устойчивости,»;

в графе 1 строки кода 8970.0 после цифры «47427» дополнить цифрой «, 47443)»;

в графе 1 строки кода 8974.1, 8974.2, 8974.0 цифры «478А 47805,» заменить на цифры «478А – 47805,»;

в графе 1 строки кода 8978 после цифры «40101,» дополнить цифрой «40102,»;

в графе 1 строки кодов 8980.1, 8980.2, 8980.0 цифры «478А,» заменить цифрами «47443, 478А-47805,»;

в графе 1 строки кода 8989:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«г) кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (счета (их части) № № 30427, 40308, 44104 – 44108, 44111, 44205 – 44209, 44211, 44305 – 44309, 44311, 44405 – 44409, 44411, 44504 – 44508, 44511, 44604 – 44608, 44611, 44704 – 44708, 44711, 44804 – 44808, 44811, 44904 – 44908, 44911, 45004 – 45008, 45011, 45104 – 45108, 45111, 45204 – 45208, 45211, 45304 – 45308, 45311, 45404 – 45408, 45410, 45411, 45503 - 45507, 45510, 45511, 45602 – 45606, 45611, 45702

– 45706, 45709, 45711, 46003 - 46007, 46103 - 46107, 46203 - 46207, 46303 - 46307, 46403 - 46407, 46503 - 46507, 46603 - 46607, 46703 - 46707, 46803 - 46807, 46903 - 46907, 47003 - 47007, 47103 - 47107, 47203 - 47207, 47303 - 47307, 47502, 47701, 47817 - 47835, включая ипотечные ссуды, поименованные в коде 8850). Пролонгированные кредиты и депозиты, заключенные на срок до 30 календарных дней, условия договора которых предусматривают возможность автоматической пролонгации кредита (депозита) в случае, если он не востребован банком-кредитором, не включаются в расчет кода 8989;»;

в абзаце тринадцатом после слова «самоуправления» дополнить словами «с высоким и средним уровнем долговой устойчивости»;

в графе 1 строки кода 8996 абзац первый изложить в следующей редакции:

«Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, включая просроченные, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков возврата размещенных средств сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (счета (их части) № № 30427, 31908, 31909, 32008, 32009, 32030, 32108, 32109, 32130, 32208, 32209, 32230, 32308, 32309, 32330, 32401, 32402, 44107, 44108, 44111, 44208, 44209, 44211, 44308, 44309, 44311, 44408, 44409, 44411, 44507, 44508, 44511, 44607, 44608, 44611, 44707, 44708, 44711, 44807, 44808, 44811, 44907, 44908, 44911, 45007, 45008, 45011, 45107, 45108, 45111, 45207, 45208, 45211, 45307, 45308, 45311, 45407, 45408, 45410, 45411, 45506, 45507, 45510, 45511, 45605, 45606, 45611, 45705, 45706, 45709, 45711, 458А – 45820 (в части просроченных кредитных требований, предоставленных на срок свыше 365 или 366 календарных дней), 46006, 46007, 46106, 46107, 46206, 46207, 46306, 46307, 46406, 46407, 46506, 46507, 46606, 46607, 46706, 46707, 46806, 46807, 46906, 46907, 47006, 47007, 47106, 47107, 47206, 47207, 47306, 47307, 47402, 47701, 47817 – 47835) (за исключением долгосрочных кредитов, обеспеченных гарантиями и (или) ценными бумагами Российской Федерации или

Министерства финансов Российской Федерации, а также залогом золота в слитках в хранилищах банка), а также взносы в гарантийный фонд платежной системы (счет (часть счета) № 30215), средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (счета (их части) № № 30418, 30419, 30425)).».

1.10. В абзаце первом пункта 10 приложения 2 после цифр «8772» дополнить цифрами «, 8784», слова «кода 8740, взвешиваются с коэффициентом 0,75» заменить словами «кодов 8740 и 8766, взвешиваются с коэффициентами 0,75 и 0,9 соответственно».

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

3. Положения абзаца четвертого и пятого пункта 1.1, абзаца пятнадцатого пункта 1.9 настоящего Указания применяются с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – проект указания, Инструкция № 199-И), предусматривающий следующие новации.

1. Снижение коэффициента риска со 100% до 90% для портфеля кредитов физических лиц (с учетом портфеля кредитов с использованием кредитных карт), удовлетворяющих в совокупности перечню критериев, установленных Инструкцией № 199-И для портфеля МСП, в рамках применения как стандартного, так и финализированного подходов Инструкции № 199-И.

В рамках финализированного подхода дополнительно по кредитным картам выделен субпортфель «транзакторов»¹ с пониженным коэффициентом риска 45% (данный подход может быть применен банками по выбору).

2. Реализация нового подхода к оценке кредитного риска по требованиям к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (далее – субъекты) в зависимости от уровня их долговой устойчивости (высокий, средний и низкий) в соответствии со статьей 107¹ Федерального закона от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации». В соответствии с подходом устанавливаются следующие коэффициенты риска по требованиям к субъектам:

- с высоким уровнем долговой устойчивости - сохраняются действующие 20% - в рублях и 50% - в валюте;

- со средним и низким уровнем долговой устойчивости – повышаются до 50% и 100%, соответственно, - в рублях и до 75% и 100%, соответственно, - в валюте.

Также повышаются коэффициенты риска по требованиям к третьим лицам, обеспеченным гарантиями субъектов со средней долговой устойчивостью, или залогом их долговых ценных бумаг (до 50% в рублях и 75% в валюте). Обеспечение, предоставленное субъектами с низкой долговой устойчивостью, в рамках Инструкции № 199-И признаваться не будет.

Новый порядок оценки кредитного риска (по общему правилу Инструкции № 199-И) будет применяться ко всем требованиям (к текущим и вновь выданным) к

¹ Портфель кредитов с использованием кредитных карт, удовлетворяющий перечню критериев, установленных для портфелей МСП, и одновременно характеризующийся непрерывным погашением клиентом задолженности до окончания периода (без начисления банком процентов) в течение 1 года, а также по которым в течение 1 года не осуществлялось использование овердрафта.

субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации.

Проектом указания также вносятся изменения:

- уточнен порядок отнесения корпоративных заемщиков к инвестиционному классу (исключено требование о включении ценных бумаг в котировальный список независимо от его уровня);

- расширен перечень организаций, кредитные требования к которым отнесены к безрисковым операциям в части рублевых требований к платежным системам «China UnionPay», «JCB», «American Express», по которым Банк России обеспечивает завершение расчетов по операциям, совершенным с использованием международных платежных карт;

- установлен критерий для возможности отнесения небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО), к классу «А», а именно, значение норматива достаточности капитала Н1.0 у НДКО должно быть не ниже 17,5%;

- в связи с регистрацией Министерством юстиции Российской Федерации Положения Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» (вступает в силу с 1 октября 2021 года) актуализирована ссылка на порядок расчета кредитного риска по ПФИ, а также сделкам, не являющимся ПФИ (показатель КРС), который в настоящее время рассчитывается в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 199-И;

- предоставлена возможность банкам с универсальной лицензией при расчете величины операционного риска использовать Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»;

- иные технические уточнения, связанные с актуализацией включения номеров отдельных балансовых счетов, включаемых в расчет коэффициента фондирования, величины минимального совокупного остатка средств по счетам до востребования (Овм*), а также номеров счетов по учету вложений в приобретенные права требования, включенные в коды приложения 1 к Инструкции № 199-И, в связи с изменениями в бухгалтерском учете.

Предусматриваемая дата вступления проекта указания в силу – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 26 апреля по 9 мая 2021 года.