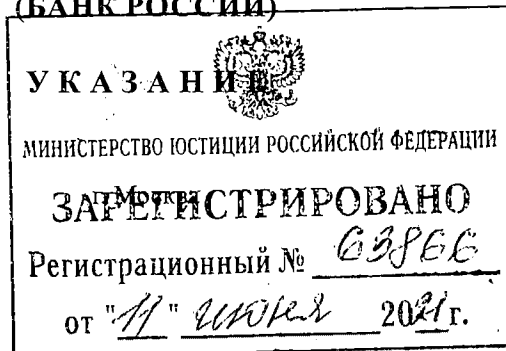




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 20 » апреля 2021 г.

№ 5783-У



**О внесении изменений**

**в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»**

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588), в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8) и в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2021 года № 63862 :

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.
  - 1.1. В пункте 1.1 Положения Банка России от 6 августа 2015 года

№ 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242, слова «Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722, 31 марта 2020 года № 57915, 15 апреля 2020 года № 58093» заменить словами «Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № *63862*».

1.2. В приложении 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892:

1.2.1. в подразделах 2.1–2.3 раздела 2 формы отчетности 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов»:

в наименовании графы 32 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У»;

в графе 2 строки 2.4.4.3 слова «приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства» заменить словами «, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, с залогом автотранспортного средства»;

1.2.2. в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов»:

в абзаце первом пункта 6 слова «Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722, 31 марта 2020 года № 57915, 15 апреля 2020 года № 58093 (далее – Указание Банка России № 4892-У)» заменить словами «Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № ~~63862~~ (далее – Указание Банка России № 5782-У)»;

в пункте 7.30 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У»;

1.2.3. в форме отчетности 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»:

в наименовании графы 124 раздела 1 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У»;

в разделе 6:

в графе 2 строки 4 слова «на приобретение автотранспортного

средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства,» заменить словами «в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, соответствующие»;

в графе 2 строки 6 слова «на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в» заменить словами «в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом»;

1.2.4. в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»:

в подпункте 7.30 пункта 7 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У»;

в подпункте 12.1 пункта 12 слова «Перечня расшифровок кодов активов, установленного приложением 8 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, установленных приложением 7 к Указанию Банка России № 5782-У»;

1.2.5. в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»:

в пункте 1 слова «Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения

к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722, 31 марта 2020 года № 57915, 15 апреля 2020 года № 58093 (далее – Указание Банка России № 4892-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № ~~63862~~ (далее – Указание Банка России № 5782-У)»;

в пункте 12:

в абзаце первом слова «№ 4892-У на основе квадранта (таблицы) Матрицы» заменить словами «№ 5782-У на основе матрицы»;

абзац первый подпункта 12.3 изложить в следующей редакции:

«12.3. В графе 2 информация указывается в соответствии с Кодами активов, используемыми для определения надбавок к коэффициентам риска, установленными приложением 7 к Указанию Банка России № 5782-У (далее – Коды активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У), следующим образом.»;

подпункт 12.3.1 изложить в следующей редакции:

«12.3.1. Для требований по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, указываются следующие два кода активов из числа предусмотренных Кодами активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У):

код актива раздела I Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У) в зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), рассчитанного в соответствии с главой 2 Указания

Банка России № 5782-У;

код актива одного из разделов II–IV или раздела VI Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У) в зависимости от вида актива (при этом в одной строке Отчета указывается один из кодов активов разделов II–IV или раздела VI Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У)).

Коды активов перечисляются через запятую без пробела от меньшего к большему значению в отдельной строке для каждого норматива достаточности капитала. При этом в данной графе указывается не более двух кодов.

Код актива 1000.i раздела I Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У) указывается кредитной организацией в графе 2 раздела 8 Отчета только в отношении требований по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с главой 2 Указания Банка России № 5782-У.»;

в подпункте 12.3.2 слова «Перечня, используемый для определения надбавки к коэффициентам риска, предусмотренный разделом V или VI Перечня» заменить словами «из числа предусмотренных разделом V или VI Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У),»;

абзац первый пункта 13 изложить в следующей редакции:

«13. Раздел 9 Отчета включает в себя информацию по включенным в код актива 1011.i требованиям по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427), по которым кредитной организацией не был произведен обязательный расчет ПДН в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У»;

1.2.6. в подпункте 9.9 пункта 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных

юридическим лицам»:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«9.9. В графе 13 раздела 6 указываются коды не более чем по одному виду актива, предусмотренному Кодами активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, установленными приложением 7 к Указанию Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации *11 ИЮНЯ* 2021 года №~~63862~~ (далее – Указание Банка России № 5782-У), без расшифровок после точки, префиксов и дополнительных комментариев.»;

в абзаце третьем слова «№ 4892-У на основе квадранта (таблицы) Матрицы» заменить словами «№ 5782-У на основе матрицы»;

1.2.7. в наименовании раздела 2 отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» слова «долевого участия в» заменить словами «участия в долевом»;

1.2.8. в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»:

абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Отчет включает в себя информацию о долговой нагрузке заемщика – физического лица и иных сведениях, предусмотренных Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 ИЮНЯ* 2021 года №~~63862~~ (далее – Указание Банка России

№ 5782-У).»;

в абзаце первом пункта 2 слова «приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «главой 2 Указания Банка России № 5782-У»;

в пункте 3:

в абзаце первом слова «пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У» заменить словами «пунктом 1.1 Указания Банка России № 5782-У»;

в абзаце втором слова «долевого участия в строительстве, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У» заменить словами «участия в долевом строительстве, предусмотренным пунктом 1.1 Указания Банка России № 5782-У»;

в пункте 5:

в абзаце первом подпункта 5.2 слова «пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России № 5782-У»;

в подпункте 5.3:

в абзаце первом слова «главой 3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «пунктом 2.4 Указания Банка России № 5782-У»;

в абзаце девятом слова «пунктом 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У»;

в абзаце десятом слова «пунктом 3.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «подпунктом 2.4.3 пункта 2.4 Указания Банка России № 5782-У»;

в подпункте 5.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5.5. В графе 6 раздела 1 и раздела 2 Отчета код актива указывается в соответствии с Кодами активов, используемыми для определения надбавок к коэффициентам риска, установленными приложением 7 к



Указанию Банка России № 5782-У (далее – Коды активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У));

в абзацах втором – четвертом слово «Перечня» заменить словами «Кодов активов (приложение 7 к Указанию Банка России № 5782-У)»;

в абзаце первом подпункта 5.7 слова «долевого участия в» заменить словами «участия в долевым»;

1.2.9. в пункте 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»:

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: «В строках 2.2.1, 2.2.2–2.2.n подраздела 2.1 раздела 2 Отчета приводится информация об активах с повышенными коэффициентами риска в зависимости от значений коэффициентов риска, определенных в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И, с учетом установленных по ним надбавок (при наличии) в соответствии с Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № *63862* (далее – Указание Банка России № 5782-У).»;

в абзаце седьмом слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У».

1.3. В Указании Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года № 54026, 21 августа 2019 года № 55695,

31 марта 2020 года № 57915:

1.3.1. в абзаце первом пункта 2 слова «в пункте 2 Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249 (далее – Указание Банка России № 4892-У)» заменить словами «в пункте 1.1 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № *63862* (далее – Указание Банка России № 5782-У)»;

1.3.2. в абзацах первом, седьмом и восьмом подпункта 7.3 пункта 7 слова «на приобретение жилого» заменить словами «, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого и (или) нежилого», слова «долевого участия в» заменить словами «участия в долевом»;

1.3.3. в приложении:

в графе 2 строк 1–3 и 5 слова «Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, установленных приложением 7 к Указанию Банка России № 5782-У»;

графу 2 строки 4 изложить в следующей редакции:

«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, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом автотранспортного средства, соответствующие кодам, предусмотренным разделами I и IV Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, установленных приложением 7 к Указанию Банка России № 5782-У»;

графу 2 строки 6 изложить в следующей редакции:

«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, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, соответствующие кодам, предусмотренным разделами I и III Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, установленных приложением 7 к Указанию Банка России № 5782-У».

1.4. В Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 11 сентября 2020 года № 59770:

1.4.1. абзац второй пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска), с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных

Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № *63862* (далее – Указание Банка России № 5782-У);

1.4.2. в абзаце втором пункта 3.1 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У»;

1.4.3. в абзаце первом подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 слова «приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У» заменить словами «главой 2 Указания Банка России № 5782-У»;

1.4.4. в графе 1 строки кода 8769.i приложения 1 слова «№ 4892-У» заменить словами «№ 5782-У».

1.5. Первое предложение абзаца седьмого пункта 3.8 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2020 года № 60292, изложить в следующей редакции: «К активам участников банковской группы – резидентов применяются надбавки к коэффициентам риска, установленные Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации *11 июня* 2021 года № *63862*».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина