



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 30.03.2023 № 03-23-6/2680

на № 02-05/172 от 01.03.2023

О применении рейтингов национальных
КРА при расчете НКЛ (ПКЛ)

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации «Россия»

Г. И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

По результатам рассмотрения письма Ассоциации банков России от 01.03.2023 № 02-05/172 о применении рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных национальными КРА¹, при расчете норматива (показателя) краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ (ПКЛ)) Банк России сообщает следующее.

В целом предложение банков по использованию национальных рейтингов для включения бумаг в состав высоколиквидных активов (далее – ВЛА) возможно поддержать.

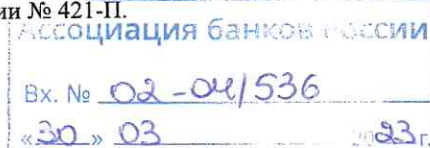
В рамках предстоящего внесения ряда уточнений в Положение Банка России № 421-П², используемое для расчета НКЛ³ (ПКЛ) и норматива чистого стабильного фондирования⁴, планируется предусмотреть возможность включения в состав ВЛА уровня 2Б корпоративных облигаций российских эмитентов, имеющих как минимум два рейтинга от национальных КРА, внесенных в реестр Банка России, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части

¹ Кредитные рейтинговые агентства.

² Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

³ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» косвенно через ссылки на Положение Банка России № 421-П.

⁴ Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» косвенно через ссылки на Положение Банка России № 421-П.



первой статьи 18 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Кроме того, в настоящее время разрабатывается проект нормативного акта, устанавливающий порядок расчета нового национального норматива краткосрочной ликвидности, с планируемым поэтапным внедрением в 2024-2025 годах. В расчете нового норматива предполагается использование кредитных рейтингов национальных КРА в качестве критериев определения ВЛА.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин