



Личный кабинет

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

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

Президенту Ассоциации
банков России

А.А. Козлачкову

ИНН 7702077663

От 13.03.2025 № 23-14/761

на № 02-05/146 от 12.02.2025

О временных послаблениях по соблюдению
Н6 в части сделок валютного РЕПО

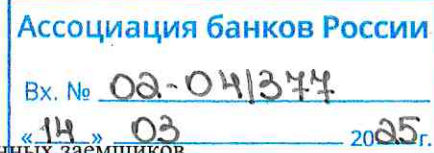
Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 12.02.2025 № 02-05/146 о возможности временного установления (до запуска биржевого инструмента) моратория на соблюдение норматива Н6¹ на банк, являющийся ключевым провайдером сделок валютного РЕПО в долларах США с расчетами в рублях (далее – Банк), или индивидуальных условий соблюдения норматива Н6 по таким сделкам (по ходатайствам банков) и сообщает следующее.

Предложения не поддерживаются.

1. В соответствии с обращением Ассоциации банки испытывают нагрузку на норматив Н6 на Банк по сделкам валютного РЕПО, в том числе, по причине прекращения действия с 01.01.2025 санкционной льготы².

Отмена пониженного риск-веса 50% по требованиям к санкционным заемщикам не оказывает существенного давления на норматив Н6 по сделкам



¹ Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

² Применение риск-веса 50% по требованиям к заемщикам, в отношении которых введены меры ограничительного характера, а также отмена нормы о невключении таких заемщиков в единую группу связанных заемщиков (льгота прекратила свое действие с 01.01.2025).

валютного РЕПО с надежными кредитными организациями – резидентами, включая Банк.

В соответствии с действующим порядком³, в случае если банк-заемщик по сделке прямого РЕПО предоставил банку-контрагенту номинированные в валюте ценные бумаги, расчет по которым осуществляется в рублях, то в рамках **финализированного подхода** оценка риска по **необеспеченной** денежными средствами части сделки по возврату ценных бумаг будет осуществляться на банк класса «А»⁴ с риск-весом 50%. **Обеспеченная** денежными средствами часть⁵ требования по возврату ценных бумаг будет взвешиваться с риск-весом 0%.

Если банк-заемщик предоставил по сделке прямого РЕПО в обеспечение **рублевые** бумаги, а денежные средства получены в иностранной валюте, то сделка считается необеспеченной, и риск по возврату ценных бумаг будет оцениваться в полном объеме как требование к банку-контрагенту с риск-весом от 20% до 40%⁶.

Одновременно обращаем внимание, что в рамках **стандартного подхода**⁷ банкам предоставлено право использования норм финализированного подхода по требованиям к банкам сроком до 90 дней, в случае принятия такого решения требования к банкам класса «А» в валюте недружественных стран будут взвешиваться с риск-весом 50%.

2. Кроме того, отмечаем, что в ситуациях, когда у кредитной организации имеется длинная балансовая открытая валютная позиция (далее – ОВП), ее предпочтительно снижать не столько за счет заключения рассматриваемых сделок валютного РЕПО, как это отмечено Ассоциацией, сколько за счет постепенной реализации таких позиций и девальютизации баланса (в особенности в случае недружественных валют). Сделки валютного РЕПО

³ Приложение 5 к Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁴ Высоконадежные банки, соблюдающие обязательные нормативы с учетом надбавок и своевременно выполняющие свои обязательства на протяжении 180 дней.

⁵ Обеспеченной сделка будет если в случае совпадения валюты кредита и залога.

⁶ В зависимости от срока сделки РЕПО (до 90 дней – 20%, свыше 90 дней – 40%).

⁷ В соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 Инструкции № 199-И.

являются, скорее, временным, а не постоянным инструментом выправления ситуации с балансовой ОВП, зависящего от текущего предложения на рынке.

Первый заместитель директора
Департамента банковского
регулирования и аналитики

А.В. Наберухин