



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

Вице-президенту
Ассоциации банков России

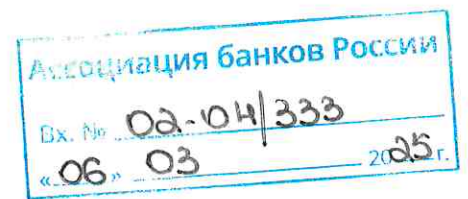
Д.Г. Липаеву

ИНН 7702077663

От 06.03.2025 № 35-3-1/301

на № 02-05/139 от 11.02.2025

О разъяснении отдельных положений
Указания Банка России № 6960-У



Уважаемый Денис Геннадьевич!

Департамент финансовой стабильности Банка России сообщает, что вопрос о реализации предложений, обозначенных в письме Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 11.02.2025 исх. № 02-05/139, будет дополнительно рассмотрен при очередном внесении изменений в Указание Банка России № 6960-У¹.

Вместе с тем сообщаем, что 14 февраля 2025 года Совет директоров Банка России принял решение об установлении надбавок к коэффициентам риска в размере 20% в отношении возникших с 1 апреля 2025 года кредитных требований по кредитам (займам) (их частей) и требований (их частей) по вложениям в долговые ценные бумаги (далее – требования), подлежащих отражению по кодам активов 8002.i и 9007.i Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска в приложении 7 к Указанию Банка России № 6960-У (далее – Перечень в приложении 7).

Дополнительно по вопросам, перечисленным в приложении к письму Ассоциации (далее – Приложение), о порядке расчета надбавок к

¹ 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».

коэффициентам риска в отношении требований, подлежащих отражению по кодам активов 8002.i и 9007.i Перечня в приложении 7, отмечаем следующее.

1. В отношении пунктов 1.1, 3.3 и 5 Приложения.

Предложения Ассоциации могут быть дополнительно рассмотрены при очередном внесении изменений в Указание Банка России № 6960-У.

2. В отношении пунктов 1.2 и 1.3 Приложения.

Указание Банка России № 6960-У не возлагает на кредитные организации обязанность самостоятельно консолидировать индивидуальную отчетность отдельных юридических лиц.

Для расчета показателей «Долг_i» и «ICR_i» кредитная организация должна использовать консолидированную финансовую отчетность по МСФО конечной материнской организации. В случае отсутствия такой отчетности – консолидированную финансовую отчетность по МСФО промежуточной материнской организации. В случае отсутствия последней – консолидированную финансовую отчетность по МСФО юридического лица – заемщика.

В случае отсутствия у заемщика консолидированной финансовой отчетности по МСФО, требования к юридическому лицу – заемщику подлежат включению в расчет кода актива 8002.i Перечня в приложении 7 при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер совокупной задолженности заемщика и связанных с ним лиц перед кредитной организацией и перед третьими лицами превышает 50 млрд рублей и 2% от капитала кредитной организации;

2) 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, включаемых в расчет кода актива 8002.i Перечня в приложении 7, превышает 50 миллиардов рублей и одновременно превышает 2% от капитала кредитной организации;

3) коэффициент покрытия процентов операционной прибылью (показатель «ICR_i») рассчитывается на основании бухгалтерской

(финансовой) отчетности как отношение суммы показателя «Прибыль от продаж» Отчета о финансовых результатах по форме, утвержденной приказом Минфина России № 157н (далее – Отчет о финансовых результатах), за последние 4 квартала, и суммы амортизации, определенной в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», включенной в Отчет о финансовых результатах за последние 4 квартала (по строкам 2120, 2210, 2220), к сумме процентов к уплате за последние 4 квартала, отраженной в Отчете о финансовых результатах по строке 2330.

Таким образом, в примере, приведенном в пункте 1.3 Приложения, соответствующие показатели подлежат расчету с использованием консолидированной финансовой отчетности по МСФО группы, в которую входит заемщик (при наличии). В случае если на уровне группы консолидированная финансовая отчетность по МСФО не составляется, но имеется консолидированная финансовая отчетность по МСФО «подгруппы», в которую входит заемщик, то подлежит использованию указанная отчетность «подгруппы». В ином случае используется индивидуальная отчетность заемщика.

3. В отношении пункта 1.4 Приложения.

Позиция Банка не верна. В абзацах сороковом – сорок седьмом расшифровки кода актива 8002.i Перечня в приложении 7 перечислены требования, в отношении которых не могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска. При этом соответствующие исключения не применимы в целях расчета показателей «Долг_i» и «ICR_i».

4. В отношении пункта 1.5 Приложения.

В код актива 8002.i Перечня в приложении 7 включаются требования (их часть) кредитной организации к юридическому лицу – заемщику (за исключением кредитной организации, а также юридических лиц, соответствующих условиям, перечисленным в абзацах сороковом – сорок

седьмом расшифровки кода актива 8002.i Перечня в приложении 7), в том числе если заемщик является связанным с банком лицом.

Порядок расчета показателя «Крз» в соответствии с расшифровкой кода актива 8002.i Перечня в приложении 7 аналогичен порядку расчета показателя «Крз» в целях расчета норматива Н6 без применения коэффициента риска на контрагента и без корректировки на размер резервов на возможные потери, при этом требования к связанным с банком лицам не учитываются.

При этом расчет остальных показателей, предусмотренных расшифровкой кода актива 8002.i Перечня в приложении 7, не предусматривает вышеуказанных исключений.

5. В отношении пунктов 1.6 и 6 Приложения.

Примеры, опубликованные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», носят иллюстративный характер и не имеют юридической силы. Порядок применения надбавок к коэффициентам риска регламентируется только Указанием Банка России № 6960-У и не зависит от конкретных дат расчета каких-либо показателей.

Вместе с тем отмечаем, что указанные примеры составлены таким образом, что долг ГСЗ² в целях упрощения коммуникации принят равным долгу юридического лица – заемщика.

6. В отношении пункта 2.1 Приложения.

Информация о величине капитала банковского сектора в целях расчета показателя «Долг_г/ КБС_г» публикуется ежемесячно на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) в разделе «Финансовые рынки/ Банковский сектор/ Статистика/ сборник «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации»/ раздел II «Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора»/ таблица «Динамика капитала банковского сектора»/ строка «Итого собственные средства (капитал)».

² Группа связанных заемщиков.

Отмечаем, что информация в ранее опубликованных сборниках, как правило, не обновляется (за исключением случаев обнаружения технических ошибок). Тем не менее, в новых сборниках данные за предыдущие месяцы могут обновляться в случае внесения изменений в методологию расчета капитала кредитной организации или в случаях пересдачи отчетности.

7. В отношении пункта 2.2 Приложения.

В соответствии с первым критерием, которому должно соответствовать юридическое лицо – заемщик в целях включения требований в расчет кода актива 8002.i Перечня в приложении 7 – размер совокупной задолженности заемщика (ГСЗ) перед кредитной организацией (показатель «Крз») должен одновременно превышать 50 млрд рублей и 2% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (показатель «К₀»).

При этом показатель «К₀» рассчитывается в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 646-П³. Указанный показатель аналогичен показателю «К₀», включаемому в формулу расчета норматива достаточности капитала банка (Н1.0), предусмотренную подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 либо подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И⁴.

8. В отношении пункта 2.3 Приложения.

Использование показателя EBITDA, рассчитанного по собственной методике банка, не предусмотрено Указанием Банка России № 6960-У.

Вместе с тем отмечаем, что вопрос о возможности использования показателя EBITDA для расчета показателя «ICR_i» по отдельным категориям заемщиков – юридических лиц может быть дополнительно рассмотрен в ходе очередного внесения изменений в Указание Банка России № 6960-У.

9. В отношении пункта 3.1 Приложения.

В расчет показателя «Крз» включается сумма величин требований, ранее возникших к заемщику и третьим лицам (ГСЗ) у кредитной

³ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

⁴ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

организации (показатель « A_i ») без корректировки на размер резервов на возможные потери и без применения коэффициента риска на контрагента, а также величины **вновь возникшего** требования к юридическому лицу – заемщику на дату его возникновения (показатель « $A_i(1)$ »). Таким образом, двойного учета требования не происходит.

10. В отношении пункта 3.2 Приложения.

В соответствии с абзацем сорок первым расшифровки кода актива 8002.i Перечня в приложении 7 требование по кредиту (займу) исключается из-под действия надбавок к коэффициентам риска, устанавливаемых по кодам активов 8002.i и 9007.i Перечня в приложении 7, если

а) такой кредит (заем) предоставлен организациям оборонно-промышленного комплекса и

б) такой кредит (заем) предоставлен на цель выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

В случае, если кредит (заем) не соответствует вышперечисленным условиям либо другим исключениям, перечисленным в абзацах сорок втором – сорок седьмом расшифровки кода актива 8002.i Перечня в приложении 7, то в отношении такого кредита (займа) применяются надбавки к коэффициентам риска.

11. В отношении пунктов 3.4–3.6 Приложения.

Предусмотренные Указанием Банка России № 6960-У надбавки к коэффициентам риска применяются к активам, которые соответствуют требованиям, содержащимся в пунктах 1.1, 1.2, 1.4, 1.6, 1.8, 1.10 Указания Банка России № 6960-У. Активы, к которым не применяются соответствующие надбавки к коэффициентам риска и которые являются исключениями из числа активов, установленных пунктом 1.1 Указания Банка России № 6960-У, перечислены в пунктах 1.3, 1.5, 1.7, 1.9, а также в пункте 1.15 Указания № 6960-У. Кроме того, требования к заемщикам, не подлежащие включению в расчет кода актива 8002.i перечислены в

абзацах сороковом – сорок седьмом расшифровки указанного кода в приложении 7 к Указанию Банка России № 6960-У.

При этом Указанием Банка России № 6960-У не предусмотрено разделение актива на обеспеченную и необеспеченную части. Макропруденциальная надбавка, установленная по коду актива 8002.i Перечня в приложении 7, применяется в отношении прироста долга юридического лица – заемщика перед кредитной организацией (показатель « $A_{i(2)}$ »), но не более суммы основного долга по предоставляемому кредиту (займу).

С учетом изложенного, а также руководствуясь абзацем восьмым пункта 1.15 Указания Банка России № 6960-У и абзацем двадцать первым подпункта 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, сообщаем следующее.

Требования, указанные в пункте 3.4 (в том числе в части, обеспеченной поручительством (гарантией) банка класса «А» («А*»)), в пункте 3.5 Приложения, а также требования, номинированные и фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций (договора страхования импортных кредитов), обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам АО «ЭКСАР»⁵, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925 в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И), исключаются из расчета итогового результата применения надбавок к коэффициентам риска.

Номинированные и фондированные в рублях требования в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) ВЭБ.РФ (код 8948.i в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И), не исключаются из расчета итогового результата применения надбавок к коэффициентам риска, если соответствуют вышеприведенным нормативным требованиям.

⁵ Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций».

12. В отношении пункта 3.7 Приложения.

В соответствии с Указанием Банка России № 6960-У по кодам активов 8002.i и 9007.i Перечня в приложении 7 подлежат отражению кредитные требования по кредитам (займам) (их часть), а также требования (их часть) по вложениям в долговые ценные бумаги (за исключением требований по ипотечным ценным бумагам). В отношении иных типов требований надбавки к коэффициентам риска не применяются.

13. В отношении пункта 4 Приложения.

Отмечаем, что мониторинг задолженности осуществляется в рублевом эквиваленте, поэтому на соответствие критериям и на размер макропруденциальной надбавки может влиять изменение валютного курса.

В части требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) отмечаем, что указанные требования не включаются в расчет кодов активов 8002.i и 9007.i Перечня в приложении 7.

В отношении последнего предложения пункта 4 отмечаем, что показатель «Долг_{текущий}» рассчитывается **на дату возникновения новых требований**, подлежащих отражению по коду актива 8002.i Перечня в приложении 7, а не на дату возникновения требований по ранее выданным этой кредитной организацией кредитам (займам).

Директор Департамента
финансовой стабильности

Е.О. Данилова