



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

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

От \_\_\_\_\_ 07.04.2025 № \_\_\_\_\_ 23-14/1007

на 02-05/55 от 22.01.2025

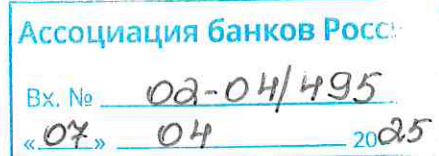
О рассмотрении предложений, поступивших в  
рамках проведения ОРВ проекта инструкции  
Банка России

Личный кабинет

Вице-Президенту  
Ассоциации банков России

Д.Г. Липаеву

ИНН: 7702077663



Уважаемый Денис Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования и аналитики совместно с Департаментом финансовой стабильности рассмотрел предложения Ассоциации банков России об исключении из проекта инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (новая редакция Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», далее – Проект) отдельных новаций и сообщает следующее.

1. Предложение не вводить единый (мультипликативный) подход к расчету макропруденциальных надбавок для банков с базовой лицензией (ББЛ), **не поддерживается.**

Сохранение аддитивного подхода<sup>1</sup> к установлению макропруденциальных надбавок к риск-весам для ББЛ приведет к тому, что в большинстве случаев (когда базовый риск-вес ниже 100%) итоговые риск-веса

<sup>1</sup> Установленного в Указании 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» (далее – Указание Банка России № 6960-У).

с учетом надбавок для ББЛ будут выше, чем для банков с универсальной лицензией.

Проектом будет предусмотрен отдельный код<sup>2</sup> для применения мультипликативного подхода ББЛ с учетом стандартного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банка.

При этом мультипликативный подход к установлению макропруденциальных надбавок к риск-весам, установленный в Проекте, будет применяться только в отношении требований, возникших с 01.07.2025. По сформированному портфелю (до 01.07.2025) сохранится действующий порядок применения макропруденциальных надбавок, предусмотренный Указанием Банка России № 6960-У.

2. Предложение исключить обязательный переход риска концентрации на обеспеченную часть кредитного требования с заемщика на контрагента (гаранта, поручителя или эмитента долговых ценных бумаг, принятых в обеспечение), если риск-вес по обеспечению ниже риск-веса по требованию к заемщику, **поддержано**.

Для всех банков установлен опциональный подход к учету перехода риска на гаранта / поручителя / эмитента ценных бумаг (по выбору).

При этом данная норма не будет применяться если гарантия / поручительство предоставлены банком - нерезидентом, являющимся членом банковской группы, при отсутствии у него рейтинга международных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже ВВВ-<sup>3</sup>.

3. Предложение не включать требования по получению начисленных процентов по кредитам в расчет показателя Крз при расчете норматива Н6<sup>4</sup>, **поддерживается частично**.

Включение в расчет нормативов концентрации процентов и комиссий позволит более полно оценивать концентрацию на заемщика, в том числе при выдаче длинных кредитов, проценты по которым погашаются в конце срока.

---

<sup>2</sup> Код 8986.i.

<sup>3</sup> По шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо Ваа3 по шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

<sup>4</sup> Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для смягчения влияния нормы на банки она будет применяться в обязательном порядке по кредитам, выданным после 01.07.2025. По старым кредитам она сможет применяться банками по выбору.

Директор Департамента банковского  
регулирования и аналитики

А.С. Данилов