

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

## к проекту инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»

Банк России разработал проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Проект), которая после вступления в силу заменит собой Инструкцию Банка России № 183-И<sup>1</sup>. Проект подготовлен с целью сохранения возможности использования стандартного подхода к расчету нормативов достаточности капитала (далее – стандартный подход) банками с базовой лицензией (ББЛ), а также изменения отдельных параметров действующего регулирования.

Проект содержит отсылочные нормы на новую редакцию Инструкции № 199-И<sup>2</sup> (прилагается), которая размещалась на официальном сайте Банка России с 29.11.2024 по 12.12.2024.

### **Основные характеристики Проекта.**

#### **1. Сохранение стандартного подхода к расчету нормативов достаточности капитала (далее – стандартный подход) ББЛ.**

*Проблема:* отмена стандартного подхода<sup>3</sup> (2 глава) в проекте инструкции для БУЛ, на которую ссылается Инструкция № 183-И, вследствие чего ББЛ не смогут рассчитывать нормативы достаточности капитала в соответствии с данным подходом.

*Решение:* закрепление стандартного подхода в инструкции для ББЛ. Одновременно для ББЛ сохраняется возможность выбрать финализированный подход.

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ»).

<sup>2</sup> Проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – проект инструкции для БУЛ).

<sup>3</sup> В связи с переводом всех БУЛ на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала банка.

## 2. Стимулирующее регулирование для проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (далее – проекты ТС и САЭ<sup>4</sup>).

*Проблема:* невозможность использования ББЛ стимулирующего регулирования для проектов ТС и САЭ.

На первом этапе в 2023 году было внедрено стимулирующее регулирование для проектов ТС и САЭ для банков с универсальной лицензией (БУЛ) в рамках Инструкции № 199-И<sup>5</sup>.

ББЛ могут играть активную роль в финансировании проектов ТС и САЭ как в сфере услуг (например, разработке программного обеспечения, исследовательской деятельности), так и в промышленности (например, производстве комплектующих для машиностроения). В этих отраслях экономики активно участвуют малые и средние предприятия (далее – МСП), составляющие основу клиентской базы ББЛ.

*Решение:* распространение стимулирующего регулирования для проектов ТС и САЭ, вложений в облигации по проектам ТС и САЭ и проектов устойчивого развития<sup>6</sup> на ББЛ с учетом их особенностей:

- установлен более высокий лимит экономии капитала, чем для БУЛ (20% по сравнению с 10%);

- стимулы будут применяться только в отношении кредитов по проектам ТС и САЭ, которые ББЛ кредитуют совместно с другими банками (БУЛ или другими ББЛ), при этом, на долю других банков должно приходиться не менее 25% от объема финансирования проекта.

---

<sup>4</sup> Проекты технологического суверенитета и структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденные Постановлением № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации».

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

<sup>6</sup> Проекты по отдельным направлениям устойчивого развития, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации».

### 3. Требования ББЛ к субъектам Российской Федерации (муниципальным образованиям) (далее – субъекты (муниципалитеты)).

*Проблема:* в действующей Инструкции № 183-И при расчете нормативов достаточности капитала ко всем субъектам (муниципалитетам) применяются единые риск-веса: 20% – по требованиям в рублях, 50% – по требованиям в иностранной валюте. При расчете норматива Н6 по требованиям к указанным лицам применяется риск-вес 100%.

Это не позволяет точно оценить риск по каждому субъекту (муниципалитету) с учетом его бюджетной самостоятельности и платежеспособности.

*Решение:* устанавливается дифференцированный подход<sup>7</sup> к оценке риска по всем требованиям (независимо от даты выдачи) субъектов (муниципалитетов) по уровню рейтинга от российских КРА, а при его отсутствии – по уровню их долговой устойчивости по оценке Минфина России:

- ✓ при расчете нормативов достаточности капитала банка;
- ✓ при расчете нормативов концентрации.

#### По требованиям в рублях:

Рейтинг национальных КРА/	Уровень долговой устойчивости	Будущий риск-вес, % (для Н1.1 и для Н6)	Действующий риск-вес	
			Н1.1	Н6
AAA, AA+, AA	-	20	20%	100%
AA-, A+, A	-	50		
Без рейтинга	Высокий	80		
A-, BBB+	-			
Без рейтинга	Средний	100		
BBB и ниже	-			
Без рейтинга	Низкий			

По требованиям в валюте (для всех уровней долговой устойчивости) – риск-вес повышается с 50% до 100%.

Подход, в соответствии с которым ББЛ включают требования к субъектам в расчет норматива Н6 с риск-весом 100%, отменяется, поскольку сохранение данного риск-веса планировалось только до момента внесения

<sup>7</sup> Закреплен в статье 107.1 Федерального закона от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации».

изменений в Федеральный закон № 145-ФЗ<sup>8</sup> в части распределения субъектов по уровням долговой устойчивости.

### **3. Требования ББЛ к субъектам МСП.**

*Проблема:* в Инструкции для ББЛ отсутствует норма о применении риск-веса 85% по требованиям к субъектам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе.

При этом, концепция пропорционального регулирования предполагает, что кредитование субъектов МСП является профильной деятельностью для ББЛ.

*Решение:* норма о применении риск-веса 85% по требованиям к субъектам МСП на индивидуальной основе включена в Проект.

Указанный пониженный риск-вес 85%, а также риск-вес 75% по требованиям к субъектам МСП, входящим в портфель однородных ссуд, не будут применяться в отношении заемщиков - субъектов МСП в случае если их совокупная задолженность свыше 8 млрд рублей.

### **4. Контрольные значения обязательных нормативов.**

*Проблема:* для ББЛ в отличие от БУЛ отсутствует возможность установления Банком России контрольных значений обязательных нормативов.

Банк России может устанавливать<sup>9</sup> БУЛ контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) по ходатайствам БУЛ. Контрольные значения обязательных нормативов устанавливаются на квартальные даты для равномерного приведения значений нарушенных нормативов к требуемым значениям.

Срок, на который устанавливаются контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года.

*Решение:* норма о возможности установления Банком России контрольных значений нормативов ББЛ включена в проект.

### **5. Прочие новации, введенные проектом Инструкции для БУЛ, которые распространяются на ББЛ.**

---

<sup>8</sup> Статья 107.1 Федерального закона от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации».

<sup>9</sup> Перечень оснований для установления контрольных значений ограничен: изменение Банком России методики расчета обязательных нормативов, собственных средств (капитала) или формирования резервов; уточнение (расширение) в законодательстве Российской Федерации или в нормативных актах Банка России состава групп связанных заемщиков и (или) заемщиков, связанных с банком; возникновение отсутствовавших на дату заключения договоров с заемщиками оснований для отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков и (или) для отнесения заемщиков к связанным с банком лицам.

#### Расчет нормативов достаточности капитала банка.

- 1) применение пониженного риск-веса 20% к прямым кредитным требованиям к ДОМ.РФ, номинированным в рублях;
- 2) применение для вложений банка в бессрочные облигации повышенных риск-весов в диапазоне 150–1250%;
- 3) включение в расчет обязательных нормативов вложений банков в цифровые финансовые активы (цифровые права)<sup>10</sup>;
- 4) установление пониженного риск-веса 20% по кредитным требованиям в рублях или национальной валюте КНР, обеспеченным гарантией или страховкой корпорации экспортно-кредитного страхования China Export & Credit insurance Corporation (Sinosure);
- 5) распространение единого (мультипликативного) подхода к расчету макропруденциальных надбавок ББЛ наравне с БУЛ;
- б) включение в периметр признаваемого обеспечения в целях снижения риска залога прав по счету и обеспечительного платежа с одновременным исключением гарантийного депозита.

#### Расчет нормативов концентрации:

- 1) включение требований по получению начисленных (накопленных) процентов (комиссий) по предоставленным кредитам;
- 2) установление перехода 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 или равен риск-весу по требованию к заемщику;
- 3) установление требования о расчете риска концентрации в отношении эмитента ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного репо с контрагентами с кредитным рейтингом ОСК<sup>11</sup> ниже «АА-» (включая переходный период 5 лет);
- 4) уточнение порядка расчета риска концентрации на третье лицо: по синдикатам концентрация считается в отношении конечного заемщика; по сделкам через посредника - на всех участников сделки (посредник и конечный

---

<sup>10</sup> Порядок выпуска инструмента установлен Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>11</sup> Оценка собственной (самостоятельной) кредитоспособности.

заемщик кроме случаев, когда они входят в одну ГСЗ, для исключения задвоения риска концентрации);

5) исключение из периметра расчета риска концентрации консолидируемых лизинговых и факторинговых «дочек» банков.

*Иные технические редакционные уточнения*, в том числе, включение новых балансовых счетов и исключение утративших силу в связи с изменениями в бухгалтерском учете<sup>12</sup>; исключение возможности снижения риска по ипотеке за счет уменьшения долга на величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика или финансового риска банка-кредитора, так как данный инструмент не востребован банками, расширение периметра применения рейтингов национальных КРА при оценке риска заемщиков, включение в расчет ЛАТ<sup>13</sup> активов МБР<sup>14</sup> с участием Российской Федерации.

Действие Проекта распространяется на ББЛ.

Планируемый срок вступления Проекта инструкции в силу – с 1 апреля 2025 года.

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 9 по 22 января 2025 года.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования и аналитики.

---

<sup>12</sup> Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П № «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

<sup>13</sup> Ликвидные активы, включаемые в расчет норматива текущей ликвидности банка (НЗ).

<sup>14</sup> Международные банки развития.