

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

«__» _____ 2025 г.

№ ____ -П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**О порядке расчета показателя концентрации иммобилизованных
активов при определении собственных средств (капитала) кредитных
организаций**

Настоящее Положение на основании части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от «__» _____ 202__ года № ПСД ____) в целях расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) устанавливает методику расчета показателя концентрации иммобилизованных активов кредитных организаций.

Глава I. Общие положения

1.1. Банки с универсальной лицензией, а также банки с базовой лицензией (в случаях, указанных в части одиннадцатой статьи 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности»), не являющиеся участниками банковской группы, и головные

кредитные организации банковских групп (далее – банки) обязаны рассчитывать показатель концентрации имобилизованных активов в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Головные кредитные организации банковской группы производят расчет показателя концентрации имобилизованных активов на основе своих данных и данных участников банковских групп, которые включаются в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковских групп в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»¹ (далее – Положение Банка России № 729-П) (далее – показатель концентрации имобилизованных активов на консолидированной основе).

1.2. В целях настоящего Положения под имобилизованными активами понимаются активы, группируемые в зависимости от наличия признака возвратности, ликвидности, наличия или отсутствия доходов, риска обесценения, профильности для основной деятельности банка, которым присваиваются коэффициенты имобилизации, указанные в главе II настоящего Положения.

1.3. В состав имобилизованных активов, указанных в главе II настоящего Положения, банками в том числе принимаются вложения, осуществленные в форме:

прямых вложений;

косвенных (через третьих лиц) вложений за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленных самими банками, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

если банки прямо или косвенно (через третьих лиц) приняли на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества;

вложений, отчужденных при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания;

вложений, отчужденных с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

вложений, находящихся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления (далее – управляющие компании) (в части вложений, приходящихся на принадлежащую банкам долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний);

вложений в цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи акций и (или) облигаций, возможность осуществления прав по акциям и (или) облигациям (при условии, что объем прав по акциям и (или) облигациям, возможность осуществления которых включают цифровые финансовые активы, соответствует объему прав при непосредственной передаче указанных ценных бумаг банку), утилитарные цифровые права, включающие право требовать передачи вещей, а также цифровые права, которые одновременно включают цифровые финансовые активы и указанные в настоящем абзаце утилитарные цифровые права;

вложений в поставочные производные финансовые инструменты.

1.4. В расчет показателя концентрации иммобилизованных активов банками не включаются следующие активы.

1.4.1. Обыкновенные и привилегированные акции (далее – акции) финансовых организаций, уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала банков в соответствии с подпунктами 2.2.9 и 2.4.3 пункта 2, подпунктом 3.2.3 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике

определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))² (далее – Положение Банка России № 646-П).

В целях настоящего Положения понятие «финансовая организация» применяется в значении, установленном пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

1.4.2. Невозмещаемые заблокированные активы, в отношении которых применяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера»³ (далее – Указание Банка России № 7046-У).

В целях настоящего Положения понятие «невозмещаемые заблокированные активы» применяется в значении, установленном пунктом 1 Указания Банка России № 7046-У.

1.4.3. Имущество, приобретенное в соответствии с договором лизинга банками (лизингодателями) для предоставления его лизингополучателям в лизинг, в случае если лизингополучателями являются кредитные организации, или одновременно соблюдаются следующие условия:

финансовое положение лизингополучателей оценивается не хуже, чем среднее в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»⁴ (далее – Положение Банка России № 590-П);

² Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4927-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

³ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от

лизингополучатели не являются связанными с банками лицами.

Отнесение лизингополучателей к связанным с банками лицами осуществляется банками на основании критериев, определенных статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

право собственности на предмет лизинга перейдет к лизингополучателю по окончании срока действия договора лизинга.

1.4.4. Вложения банков в фонд государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», соответствующие условиям, предусмотренным подпунктом 4.4 пункта 4 приложения 7 к Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁵.

1.4.5. Кредиты, предоставленные специализированным финансовым обществам в рамках специализированного кредитования в виде проектного финансирования, определенного в подпункте 1.12.1 пункта 1.12 Положения Банка России № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»⁶, проектов государственно-частного партнерства, муниципально-частного партнерства в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и финансирования деятельности по концессионному соглашению, заключаемому в соответствии

16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

⁵ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях».

1.4.6. Вложения в акции публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня Московской биржи, составляющие в совокупности менее 1 процента от уставного капитала публичного акционерного общества.

1.4.7. Вложения в приобретение (аренду) основных средств, сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, составляющие в совокупности менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банков (банковских групп).

1.4.8. Вложения в активы, полученные банками в ходе урегулирования проблемной задолженности, в том числе по договорам отступного, залога, купли-продажи (далее – полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности), учитываемые в совокупности банками на балансе до одного года:

акции, определенные подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 пункта 2.2, подпунктами 2.3.1 и 2.3.2 пункта 2.3, подпунктами 2.4.1, 2.4.3 – 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения;

доли, определенные подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения;

облигации, конвертируемые в акции/доли, определенные подпунктом 2.2.4 пункта 2.2, подпунктом 2.3.3 пункта 2.3, подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения;

недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и (или) долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определенные подпунктом 2.4.9 пункта 2.4 настоящего Положения;

права требования по кредитам, определенные подпунктами 2.4.10 – 2.4.12 пункта 2.4 настоящего Положения.

1.5. Предельное значение показателя концентрации имобилизованных активов (далее – риск-чувствительный лимит) банков устанавливается в соответствии с таблицей настоящего пункта в процентах от величины

собственных средств (капитала) банков (банковских групп), определенной согласно Положению Банка России № 646-П (Положению Банка России № 729-П) на дату, предшествующую дате расчета показателя концентрации иммобилизованных активов (показателя концентрации иммобилизованных активов на консолидированной основе), в соответствии с настоящим Положением.

Период	с 1 апреля 2027 года	с 1 января 2028 года	с 1 января 2029 года	с 1 января 2030 года	с 1 января 2031 года
1	2	3	4	5	6
значение риск-чувствительного лимита	100	85	70	50	25

1.6. Сумма превышения показателя концентрации иммобилизованных активов, рассчитанная в соответствии с главой III настоящего Положения, над риск-чувствительным лимитом, определенным в пункте 1.5 настоящей главы, принимается в уменьшение суммы источников основного и дополнительного капитала банков в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П.

1.7. При снижении собственных средств (капитала) банков (банковских групп) на 5 и более процентов относительно собственных средств (капитала) на предыдущую отчетную дату, банки вправе в течение одного года с момента такого снижения принимать в уменьшение собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П иммобилизованные активы в той же доле, которую иммобилизованные активы, принимаемые в уменьшение собственных средств (капитала) банков (банковских групп) составляли от собственных средств (капитала) на предыдущую отчетную дату.

Банки осуществляют расчет указанной доли в процентах с тремя знаками после запятой (округление до трех знаков после запятой осуществляется по правилам математического округления).

Глава II. Классификация иммобилизованных активов

2.1. Иммобилизованные активы классифицируются банками в одну из трех групп с присвоением следующих коэффициентов иммобилизации:

для иммобилизованных активов I группы – 1;

для иммобилизованных активов II группы – 2;

для иммобилизованных активов III группы – 3.

2.2. К I группе иммобилизованных активов банков (банковских групп) относятся:

2.2.1. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности, со сроком нахождения на балансе банка не менее одного года) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня Московской биржи, составляющие от 1 процента до 5 процентов от уставного капитала публичного акционерного общества, зарегистрированного на дату расчета показателя концентрации иммобилизованных активов в соответствии с настоящим Положением (далее – уставный капитал публичного акционерного общества).

2.2.2. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности, со сроком нахождения на балансе банка не менее одного года) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список второго уровня Московской биржи, составляющие менее 1 процента от уставного капитала публичного акционерного общества.

2.2.3. Вложения в облигации финансовых и нефинансовых организаций без определения в решении об их выпуске срока погашения, за исключением

субординированных облигационных займов, являющихся источником собственных средств (капитала) финансовых организаций.

2.2.4. Вложения в облигации, условия которых предусматривают право эмитента осуществить конвертацию облигаций в акции, относящиеся к I группе иммобилизованных активов в соответствии с настоящей главой (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности, со сроком нахождения на балансе банка не менее одного года).

2.2.5. Вложения в приобретение (аренду) основных средств, сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в части, составляющей от 10 процентов до 15 процентов от величины собственных средств (капитала) банков (банковских групп), определенной в соответствии с Положением Банка России № 646-П (Положением Банка России № 729-П) до расчета показателя концентрации иммобилизованных активов (показателя концентрации иммобилизованных активов на консолидированной основе) в соответствии с настоящим Положением.

2.2.6. Вложения в активы, полученные банками в ходе урегулирования проблемной задолженности, учитываемые банками на балансе от одного года до трех лет:

акции, определенные подпунктами 2.3.1 и 2.3.2 пункта 2.3, подпунктами 2.4.1, 2.4.3 – 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения;

доли, определенные подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения;

облигации, конвертируемые в акции/доли, определенные подпунктом 2.3.3 пункта 2.3, подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения;

недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и (или) долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определенные подпунктом 2.4.9 пункта 2.4 настоящего Положения;

права требования по кредитам, определенные подпунктами 2.4.10 – 2.4.12 пункта 2.4 настоящего Положения.

2.3. К II группе иммобилизованных активов банков (банковских групп) относятся:

2.3.1. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня Московской биржи, составляющие от 5 процентов до 10 процентов от уставного капитала (в части, не учтенной в подпункте 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения) публичного акционерного общества.

2.3.2. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список второго уровня Московской биржи, составляющие от 1 процента до 5 процентов от уставного капитала (в части, не учтенной в подпункте 2.2.2 пункта 2.2 настоящего Положения) публичного акционерного общества.

2.3.3. Вложения в облигации, условия которых предусматривают право эмитента осуществить конвертацию облигаций в акции, относящиеся к II группе имобилизованных активов в соответствии с настоящей главой (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности).

2.3.4. Вложения в приобретение (аренду) основных средств, сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, составляющие от 15 процентов до 20 процентов от величины собственных средств (капитала) (в части, не учтенной в подпункте 2.2.5 пункта 2.2 настоящего Положения) банков (банковских групп), определенной в соответствии с Положением Банка России № 646-П (Положением Банка России № 729-П) до расчета показателя концентрации имобилизованных активов (показателя концентрации имобилизованных активов на консолидированной основе) в соответствии с настоящим Положением.

2.3.5. Вложения в активы, полученные банками в ходе урегулирования проблемной задолженности, учитываемые банками на балансе от трех до пяти лет:

акции, определенные подпунктами 2.4.1, 2.4.3 – 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения;

доли, определенные подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения;
облигации, конвертируемые в акции/доли, определенные подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения;

недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и (или) долгосрочные активы, предназначенные для продажи, определенные подпунктом 2.4.9 пункта 2.4 настоящего Положения;

права требования по кредитам, определенные подпунктами 2.4.10 – 2.4.12 пункта 2.4 настоящего Положения.

2.4. К III группе имобилизованных активов банков (банковских групп) относятся:

2.4.1. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) непубличных акционерных обществ.

2.4.2. Вложения в доли (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) обществ с ограниченной ответственностью.

2.4.3. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня Московской биржи, составляющие более 10 процентов от уставного капитала (в части, не учтенной в подпункте 2.2.1 пункта 2.2 и подпункте 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения) публичного акционерного общества.

2.4.4. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, включенные в котировальный список второго уровня Московской биржи, составляющие более 5 процентов от уставного капитала (в части, не учтенной в подпункте 2.2.2 пункта 2.2 и подпункте 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Положения) публичного акционерного общества.

2.4.5. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, не включенные в котировальный список первого (высшего) и (или) второго уровня Московской биржи, но допущенные к торгам на Московской бирже.

2.4.6. Вложения в акции (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности) публичных акционерных обществ, не допущенные к торгам на Московской бирже.

2.4.7. Вложения в облигации, условия которых предусматривают право эмитента осуществить конвертацию облигаций в акции/доли, относящиеся к III группе иммобилизованных активов в соответствии с настоящей главой (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности).

2.4.8. Вложения в приобретение (аренду) основных средств, сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, составляющие более 20 процентов от величины собственных средств (капитала) (в части, не учтенной в подпункте 2.2.5 пункта 2.2 и подпункте 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Положения) банков (банковских групп), определенной в соответствии с Положением Банка России № 646-П (Положением Банка России № 729-П) до расчета показателя концентрации иммобилизованных активов (показателя концентрации иммобилизованных активов на консолидированной основе) в соответствии с настоящим Положением.

2.4.9. Вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, и (или) долгосрочные активы, предназначенные для продажи (включая полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности), в том числе в целях предоставления указанных активов в лизинг (при несоответствии критериям, предусмотренным в подпункте 1.4.3 пункта 1.4 главы I настоящего Положения).

2.4.10. Кредиты, предоставленные (прямо или косвенно) заемщикам для приобретения у банка и (или) банковской группы, в которую входит банк:

2.4.10.1. основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и (или) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – недвижимое имущество) при выполнении любого из следующих условий:

первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество осуществляется заемщиком за счет собственных средств и

составляет менее 15 процентов от справедливой стоимости недвижимого имущества;

график погашения задолженности по кредиту неравномерен (реже одного раза в год);

финансовое положение заемщика или поручителя оценивается как плохое в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;

фиксированная процентная ставка для долгосрочных кредитов (сроком более двух лет) составляет менее $\frac{3}{5}$ от значения ключевой ставки Банка России, для иных кредитов – менее $\frac{4}{5}$ от значения ключевой ставки Банка России;

отношение средневзвешенного по номинальной стоимости оставшегося срока до погашения кредита (в годах) к оставшемуся сроку до погашения кредита (в годах) превышает 0,8.

В случае если финансовое положение заемщика или поручителя оценивается как хорошее в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, указанные в настоящем подпункте условия о первоначальном взносе заемщика за приобретаемое недвижимое имущество и графике погашения задолженности по кредиту, не применяются.

2.4.10.2. акций, определенных подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 пункта 2.2, подпунктами 2.3.1 и 2.3.2 пункта 2.3, подпунктами 2.4.1, 2.4.3 – 2.4.6 пункта 2.4 настоящего Положения; долей, определенных подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения; облигаций, определенных подпунктами 2.2.3 и 2.2.4 пункта 2.2, подпунктом 2.3.3 пункта 2.3, подпунктом 2.4.7 пункта 2.4 настоящего Положения, при выполнении любого из следующих условий:

финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;

задолженность по всем кредитам и займам заемщика превышает сумму его операционной прибыли и начисленной амортизации за последний отчетный год более, чем в 4 раза;

процентные платежи по кредиту превышают сумму операционной прибыли и начисленной амортизации заемщика за последний отчетный год;

процентная ставка по кредиту соответствует процентной ставке, определенной абзацем пятым подпункта 2.4.10.1 настоящего пункта;

отношение средневзвешенного по номинальной стоимости оставшегося срока до погашения кредита (в годах) к оставшемуся сроку до погашения кредита (в годах) превышает 0,8.

2.4.11. Кредиты, предоставленные (прямо или косвенно) заемщикам для приобретения недвижимого имущества с последующей его арендой банком и (или) банковской группой, в которую входит банк, при выполнении любого из следующих условий:

финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;

задолженность по всем кредитам и займам заемщика превышает сумму его операционной прибыли и начисленной амортизации за последний отчетный год более, чем в 4 раза;

процентные платежи по кредиту превышают сумму операционной прибыли и начисленной амортизации заемщика (без учета арендных платежей от банка и банковской группы, в которую входит банк) за последний отчетный год;

процентная ставка по кредиту соответствует процентной ставке, определенной абзацем пятым подпункта 2.4.10.1 пункта 2.4.10 настоящего Положения;

отношение средневзвешенного по номинальной стоимости оставшегося срока до погашения кредита (в годах) к оставшемуся сроку до погашения кредита (в годах) превышает 0,8.

2.4.12. Кредиты, предоставленные (прямо или косвенно) юридическим лицам, на деятельность которых оказывает значительное влияние банк или деятельность которых контролирует банк, не являющимися консолидируемыми участниками банковской группы, в которую входит банк,

при выполнении на момент предоставления кредитов любого из следующих условий:

финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П;

задолженность по всем кредитам и займам заемщика превышает сумму его операционной прибыли и начисленной амортизации за последний отчетный год более, чем в 4 раза, в том числе и после их предоставления;

процентные платежи по кредиту превышают сумму операционной прибыли и начисленной амортизации заемщика за последний отчетный год;

процентная ставка по кредиту, в том числе и после его предоставления, соответствует процентной ставке, определенной абзацем пятым подпункта 2.4.10.1 пункта 2.4.10 настоящего Положения;

отношение средневзвешенного по номинальной стоимости оставшегося срока до погашения кредита (в годах) к оставшемуся сроку до погашения кредита (в годах) превышает 0,8.

В целях настоящего Положения понятия «значительное влияние» и «контроль» применяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»⁷ и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»⁸ соответственно.

⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с изменениями, внесенными приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н.

⁸ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня

Глава III. Расчет показателя концентрации иммобилизованных активов

3.1. Банки рассчитывают показатель концентрации иммобилизованных активов по формуле:

$$\text{КИА} = \text{SUM} (\text{КИ}_i \times \text{ИА}_i),$$

где:

КИА –показатель концентрации иммобилизованных активов;

КИ_i – коэффициент иммобилизации i-ого иммобилизованного актива, определенный в пункте 2.1 главы II настоящего Положения;

ИА_i – стоимость i-ого иммобилизованного актива, определяемая в соответствии с пунктом 3.2 настоящей главы.

3.2. Стоимость иммобилизованных активов, включаемых в расчет показателя концентрации иммобилизованных активов, определяется на основании балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»⁹ (далее – Положение Банка России № 809-П) и определяется за вычетом:

начисленной амортизации;

резервов на возможные потери, созданных соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹⁰, Положением Банка России

2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У

от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»¹¹, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»¹², Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»¹³;

накопленных убытков от обесценения.

В случае расчета показателя концентрации иммобилизованных активов на консолидированной основе стоимость иммобилизованных активов, включаемых в расчет, определяется на основании данных консолидированной отчетности банковской группы, составленной в соответствии с Положением Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для

(зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

¹² Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе»¹⁴ (далее – Положение Банка России № 815-П).

3.3. При определении стоимости иммобилизованных активов не учитываются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, нераспределенной прибыли, непокрытого убытка, добавочного капитала, отраженные в соответствии с Положением Банка России № 809-П, за счет корректировок и переоценки стоимости активов в соответствии с абзацами девятнадцатым – двадцать пятым и двадцать седьмым подпункта 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 646-П.

В случае расчета показателя концентрации иммобилизованных активов на консолидированной основе при определении стоимости иммобилизованных активов не учитываются активы, созданные за счет корректировок и переоценки стоимости активов в соответствии с абзацами вторым – восьмым и двадцать первым пункта 3.9 Положения Банка России № 815-П.

3.4. Банки сравнивают рассчитанный согласно пункту 3.1 настоящей главы показатель концентрации иммобилизованных активов с риск-чувствительным лимитом, определенным пунктом 1.5 главы I настоящего Положения.

3.5. В случае если иммобилизованные активы, взвешенные на коэффициент иммобилизации, превышают риск-чувствительный лимит, то в уменьшение суммы источников основного и дополнительного капитала банков в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П принимаются иммобилизованные активы в части, превышающей указанный лимит, в размере стоимости иммобилизованных активов, деленной на примененный к ним коэффициент иммобилизации, определенный пунктом 2.1 главы II настоящего Положения.

3.6. В случае если Банком России на основании части четвертой статьи 72 Федерального закона № 86-ФЗ установлено превышение стоимости

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.

иммобилизованных активов, принимаемых банками в расчет показателя концентрации иммобилизованных активов, определенного пунктом 3.1 настоящей главы, банки включают такие активы в его расчет по стоимости, определенной Банком России.

Глава IV. Расчет показателя концентрации иммобилизованных активов и представление данных в Банк России

4.1. Банки должны осуществлять расчет показателя концентрации иммобилизованных активов в соответствии с настоящим Положением и представлять в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации) соответствующие данные по формам 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» и 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» в сроки, установленные Указанием Банка России № 6406-У «О форме, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»¹⁵.

4.2. В случае предъявления Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации) требования о представлении расчета собственных средств (капитала) банков

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051).

на внутримесячную дату (внутримесячные даты), показатель концентрации иммобилизованных активов, участвующий в расчете собственных средств (капитала) банков на указанные даты, определяется в сроки, предусмотренные пунктом 4.1 настоящей главы.

Показатель концентрации иммобилизованных активов на внутримесячную дату (внутримесячные даты) не рассчитывается.

Глава V. Заключительные положения

Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2027 года.

Пояснительная записка к проекту положения Банка России «О порядке расчета показателя концентрации иммобилизованных активов при определении собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее - проект)

Банк России подготовил проект положения, которое позволит реализовать концепцию¹ ограничения рисков вложений банков (банковских групп) в иммобилизованные активы² (ИА).

В частности, проект определяет методику расчета показателя концентрации ИА в целях расчета капитала банками в соответствии с Положениями №646-П³ и №729-П⁴, и распространяется на следующие организации:

- головные кредитные организации (КО) банковской группы;
- банки с универсальной лицензией (БУЛ) и банки с базовой лицензией⁵ (ББЛ), не являющиеся участниками банковской группы (далее совместно – банки).

Проект предусматривает классификацию ИА банками в одну из трех групп с коэффициентом иммобилизации (КИ) (от 1 до 3) в зависимости от рискованности актива. Степень риска актива определяется его ликвидностью, наличием требования по возврату средств, сроком нахождения на балансе, риском обесценения и другими факторами.

Предельное (целевое) значение показателя концентрации ИА (риск-чувствительный лимит, РЧЛ) составляет 25% от собственных средств (капитала) банков.

ИА, совокупная стоимость которых с учетом коэффициентов иммобилизации превышает РЧЛ, вычитаются из капитала банков.

Чтобы банки успели подготовиться к введению лимита, оптимизировать состав ИА или создать необходимый запас капитала, проект

¹ Анонсирована в [консультативном докладе](#) «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы» (июнь 2021), [отчете](#) об итогах публичного обсуждения данного доклада, [презентации](#) «Риск-чувствительный лимит для иммобилизованных активов» (май 2025).

² Включают в том числе недвижимое имущество, вложения в долевые и долговые инструменты и пр.

³ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

⁴ Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значений обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

⁵ В случае, предусмотренном ч. 11 ст. 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности», если размер капитала ББЛ составляет 3 и более млрд руб. и в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую в отчетности впервые был отражен указанный размер капитала банка, размер капитала банка будет не менее 2,7 млрд руб., такой банк должен соблюдать в полном объеме требования, установленные Банком России для БУЛ.

предусматривает 5-летний график выхода на целевое значение лимита с 2027 года по 2031 год.

Нормы проекта предполагают внесение корреспондирующих изменений в новые редакции Положения № 646-П, Положения № 729-П и Инструкцию № 220-И⁶.

1. Характеристика основных положений проекта

Проект решает следующие проблемы:

Проблема А: В настоящее время выявлена тенденция избыточных вложений банков в ИА. Отличительными чертами ИА являются неопределенный срок/перспективы возврата средств, низкая ликвидность или отсутствие рынка, высокие риски обесценения и отсутствие стабильного денежного потока, а также их «непрофильность» для банка. Такие вложения могут создавать риски не только для кредиторов и вкладчиков банков, но и для стабильности всей финансовой системы.

Решение: Предлагается ограничить риски избыточных вложений банков в ИА за счет их покрытия капиталом. Для этого определяется методика расчета показателя концентрации ИА, согласно которой устанавливается перечень ИА, которые классифицируются банками в одну из трех групп с КИ от 1 до 3.

В указанный перечень ИА в том числе включаются:

- 1) основные средства, которым КИ присваивается в зависимости от их доли в капитале банков:
 - 10–15% – 1;
 - 15–20% – 2;
 - свыше 20% – 3.
- 2) акции ПАО, которым КИ присваиваются от 1 до 3 в зависимости от их ликвидности;
- 3) недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности банков, долгосрочные активы, предназначенные для продажи (КИ 3);
- 4) акции в непубличных компаниях, доли в обществах с ограниченной ответственностью (КИ 3);
- 5) кредиты, предоставленные (прямо или косвенно) заемщикам (КИ 3):

⁶ Инструкция Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

- для приобретения у банка и (или) банковской группы, в которую входит банк, основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и (или) прочих ИА;
- для приобретения недвижимого имущества с последующей его арендой банком и (или) банковской группой, в которую входит банк;
- на деятельность которых значительно влияет банк или деятельность которых он контролирует через компании, не являющиеся консолидируемыми участниками банковской группы, в которую входит банк.

Указанные в данном пункте кредиты относятся к ИА при соблюдении определенных критериев в части финансового положения заемщика, процентной ставки и пр.

- 6) бессрочные облигации финансовых и нефинансовых организаций, за исключением субординированных облигационных займов, являющихся источником капитала финансовых организаций (КИ 1).

Вложения в ИА, участвующие в расчете показателя концентрации ИА, могут осуществляться банками как прямо, так и посредством:

- косвенных (через третьих лиц) вложений за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленных самими банками;
- сделок РЕПО;
- их отчуждения с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;
- паевых инвестиционных фондов;
- цифровых финансовых активов (ЦФА), утилитарных цифровых прав (УЦП), а также цифровых прав, одновременно включающих ЦФА и УЦП;
- поставочных ПФИ.

В расчет показателя концентрации ИА не включаются:

- вложения в акции финансовых организаций, уменьшающие капитал банков согласно Положению № 646-П;

- НЗА, под которые формируются пруденциальные резервы⁷;
- имущество, приобретенное банками (лизингодателями) для предоставления его в лизинг;
- вложения в фонды акционерного капитала ВЭБ.РФ;
- кредиты, предоставленные СФО в рамках проектного финансирования, проектов государственно-частного партнерства, муниципально-частного партнерства и финансирования деятельности по концессионному соглашению;
- акции ПАО, входящие в 1 котировальный список Мосбиржи, если банк владеет менее 1% уставного капитала ПАО;
- основные средства, составляющие менее 10% от капитала банков;
- активы, полученные в ходе урегулирования проблемной задолженности, учитываемые банками на балансе до 1 года.

Проблема Б: Одномоментное введение предлагаемой методики значительно увеличит нагрузку на капитал банков.

Решение: Предусматривается 5-летний (с 2027 года по 2031 год) поэтапный график (100% – 85% – 70% – 50% – 25%) выхода на целевой уровень РЧЛ (25%).

Такой график позволит банкам, в том числе проблемным, оптимизировать состав ИА или создать необходимый запас капитала.

Вступление в силу норм, предусмотренных проектом, планируется с 01.04.2027 года.

Предложения и замечания по проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 1 декабря по 14 декабря 2025 года, на почтовый адрес fen@cbr.ru.

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

⁷ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 17 апреля 2025 году № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера».