

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2026 г.

№ \_\_\_\_-У

г. Москва

**О внесении изменений  
в Инструкцию 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»**

На основании части первой статьи 19, частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, пунктов 3–6, 9 и 11 части первой статьи 62, частей второй и третьей статьи 67, статьи 71<sup>1</sup>, частей первой и второй статьи 72 и части семнадцатой статьи 74 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 \_\_ \_\_\_\_\_ 2026 года № ПСД-\_\_):

1. Внести в Инструкцию 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»<sup>1</sup> следующие изменения:

---

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

1.1. В преамбуле слово «тринадцатой» заменить словом «семнадцатой».

1.2. Абзац седьмой пункта 1.5 дополнить предложением следующего содержания:

«При оценке кредитного риска по вложениям в структурные облигации, указанные в части 1 статьи 27<sup>1-1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), используется рейтинг ценной бумаги.»

1.3. В пункте 2.1:

в абзаце втором после слов «№ 2732-У)» дополнить словами «, Указанием от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера»<sup>8.1</sup>;

в подпункте 2.1.1:

в абзаце втором после слов «– код 8789» дополнить словами «– код 8865»;

в абзаце восьмом после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в абзаце десятом после слов «корпоративных заемщиков,» дополнить словами «а также кредитные требования, указанные в подпункте 2.3.1.5 пункта 2.3 настоящей Инструкции,»;

в абзаце втором подпункта 2.1.2 слова «в пункте I.1 раздела I» заменить словами «в подразделе 1 раздела I», слова «в пункте I.1 раздела II» заменить словами «в подразделе 1 раздела II»;

подпункт 2.1.2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Корректировка величин кредитного и рыночного рисков по проектам ТС и САЭ и (или) проектам УР применяется только в случае, когда средства по кредиту (траншу) или долговой ценной бумаге, выпущенной в рамках

---

<sup>8.1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года № 82675.

финансирования проектов ТС и САЭ или проектов УР, направляются на финансирование проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР в полном объеме.»;

в подпункте 2.1.2.3:

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце шестом слова «пятом» заменить словами «четвертом»;

в абзаце третьем подпункта 2.1.4 цифры «+ 8837» исключить.

1.4. В пункте 2.2:

в абзаце первом после слов «4,5 процента» дополнить словами «, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала банка в соответствии со статьей 57<sup>2</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности базового капитала банка»;

в абзаце втором после слов «6 процентов» дополнить словами «, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности основного капитала банка в соответствии со статьей 57<sup>2</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности основного капитала банка»;

в абзаце третьем после слов «8 процентов» дополнить словами «, а в случае установления Банком России индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии со статьей 57<sup>2</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – в размере указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка».

1.5. В пункте 2.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на балансовом счете (счетах) или его

части (их частях), уменьшенного (уменьшенных) на величину резервов на возможные потери, включенных в код (коды), предусмотренные приложением 1 к настоящей Инструкции (за исключением кодов 8592, 8618, 8632.i, 8634, 8640.i, 8643.i, 8645.i, 8652, 8655.i, 8756.i, 8760.i, 8827.i, 8846, 8863, при расчете которых активы не уменьшаются на величину резервов на возможные потери), на коэффициент риска в процентах, установленный в пункте 2.1 настоящей Инструкции или в настоящем пункте.»;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания:

«Вложения банка в цифровые финансовые активы (цифровые права) взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.1 настоящей Инструкции или настоящим пунктом в отношении активов (требований), прав участия в капитале, права на которые они удостоверяют, или эмитента цифровых финансовых активов (цифровых прав).»;

в подпункте 2.3.1:

в абзаце третьем слова «и классификации их в группу заемщиков по уровню долговой устойчивости в соответствии с пунктами 1, 2, 5 и 10 статьи 107<sup>1</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – уровень долговой устойчивости),» исключить, после слова «таблице» дополнить словами «(до 1 июля 2028 года используется кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством, с 1 июля 2028 года – как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами)»;

таблицу абзаца третьего изложить в следующей редакции:

Номер строки п/п	Уровни кредитного рейтинга, сгруппированные по СКК в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств	Коэффициент риска, в процентах	Коды в части требований	Коды в части требований, обеспеченных гарантией (залогом ценных бумаг)
1	2	3	4	5
1	СКК 1	20	8904	8913.i
2	СКК 2	50	8800	8800
3	СКК 3	80	8803	-

4	СКК 4, СКК 5 и СКК 6	100	8801	-
	Без рейтинга			

в абзаце пятом слова «, и уровня их долговой устойчивости» исключить;  
в подпункте 2.3.1.1:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«по внутрироссийским операциям, проводимым акционерным обществом «Национальная система платежных карт», совершаемым с использованием платежной системы «МИР», сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, платежной системы «Виза» (Visa), платежной системы «МастерКард» (MasterCard), платежной системы «Чайна ЮнионПэй» (China UnionPay), платежной системы «Джей-Си-Би» (JCB), платежной системы «Американ Экспресс» (American Express) (код 8609).

С коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 9 к настоящей Инструкции, гарантиями Банка России (код 8973), а также номинированные и фондрованные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Банка России в размере 80 процентов справедливой стоимости указанных ценных бумаг (код 8974.i).»;

в абзацах шестом и седьмом слова «номинированные и фондрованные в рублях» исключить;

подпункт 2.3.1.2 изложить в следующей редакции:

«2.3.1.2. С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к IV

группе риска в соответствии с графой 6 приложения 9 к настоящей Инструкции (код 8711).

С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, номинированной в рублях (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 сентября 2022 года № 1672 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», осуществляющего страховую поддержку импорта, и внесении изменений в Правила определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Российской Федерации в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала», или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (код 8925).

С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

к федеральным казенным предприятиям, указанным в пункте 2 статьи 2 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (далее – федеральные казенные предприятия) (код 8904);

обеспеченные номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) юридических лиц в части, по которой исполнение обязательств обеспечено номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, выданными в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8891);

к единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами единого института развития в жилищной сфере (код 8943.i). В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) единого института развития в жилищной сфере, установленного в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 августа 2025 года № 1273 «О вопросах, связанных с обеспечением финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере», снизится до уровня ниже 11 процентов по данным его официальной отчетности на две последние квартальные отчетные даты, предшествующие дате расчета обязательных нормативов банка (далее – дата фиксации снижения норматива достаточности капитала), указанные в настоящем абзаце кредитные требования, возникшие после даты фиксации снижения норматива достаточности капитала, включаются в расчет обязательных нормативов в соответствии с подпунктом 2.3.1.5 настоящего пункта. В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) единого института развития в жилищной сфере на любую из двух последовательных квартальных отчетных дат, следующих за датой фиксации снижения норматива достаточности капитала, составит 11,5 процентов и более, указанные в настоящем абзаце кредитные требования включаются в код 8943.i. В случае

если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) единого института развития в жилищной сфере составит менее 11,5 процентов на две последовательные квартальные отчетные даты, следующие за датой фиксации снижения норматива достаточности капитала, указанные в настоящем абзаце кредитные требования, возникшие до даты фиксации снижения норматива достаточности капитала, включаются в расчет обязательных нормативов в соответствии с подпунктом 2.3.1.5 настоящего пункта с коэффициентами риска, предусматривающими их поэтапное приведение к значениям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, равномерно в течение двух лет в соответствии со следующей формулой с включением полученного результата в коды 8645.i и 8646.i:

$$KР_i = 20\% + N_i \times \frac{KР_{итог} - 20\%}{3},$$

где:

$KР_i$  – коэффициент риска для  $i$  года;

$N_i$  – порядковый номер года (от 1 до 3);

$KР_{итог}$  – коэффициент риска, установленный в подпункте 2.3.4 настоящей Инструкции;

к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ), а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами ВЭБ.РФ (код 8948.i). В случае если значение коэффициента достаточности капитала ВЭБ.РФ, установленного в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 августа 2021 года № 2208-р «Об утверждении Меморандума о финансовой политике государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», снизится до уровня ниже 11 процентов по данным ее официальной отчетности на две последние квартальные отчетные даты, предшествующие дате расчета обязательных нормативов банка (далее – дата фиксации снижения коэффициента достаточности капитала), указанные в настоящем абзаце кредитные требования, возникшие после даты фиксации снижения

коэффициента достаточности капитала, включаются в расчет обязательных нормативов в соответствии с подпунктом 2.3.1.5 настоящего пункта. В случае если значение коэффициента достаточности капитала ВЭБ.РФ на любую из двух последовательных квартальных отчетных дат, следующих за датой фиксации снижения коэффициента достаточности капитала, составит 11,5 процентов и более, указанные в настоящем абзаце кредитные требования включаются в код 8948.i. В случае если значение коэффициента достаточности капитала ВЭБ.РФ составит менее 11,5 процентов на две последовательные квартальные отчетные даты, следующие за датой фиксации снижения коэффициента достаточности капитала, указанные в настоящем абзаце кредитные требования, возникшие до даты фиксации снижения коэффициента достаточности капитала, включаются в расчет обязательных нормативов в соответствии с подпунктом 2.3.1.5 настоящего пункта с коэффициентами риска, предусматривающими их поэтапное приведение к значениям, установленным подпунктом 2.3.4 настоящего пункта, равномерно в течение двух лет в соответствии с формулой, указанной в абзацах седьмом – одиннадцатом настоящего подпункта.

С коэффициентом риска 20 процентов взвешиваются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов:

банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871);

номинированные в рублях или национальной валюте Китайской Народной Республики (далее – КНР) в части, обеспеченной гарантией (поручительством) корпорации экспортно-кредитного страхования Чайна Экспорт-энд-Кредит иншуранс Корпорэйшн (Синошур) (China Export & Credit

insurance Corporation (Sinosure) (далее – Синошур), или при наличии договора страхования корпорации Синошур (код 8595).»;

подпункт 2.3.1.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«С коэффициентом риска 65 процентов взвешиваются номинированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», которое осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в соответствии с пунктом 5 статьи 3 и частью 1 статьи 25<sup>1</sup> Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Корпорация МСП), а также номинированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) Корпорации МСП (код 8630), при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов следующих условий:

Корпорация МСП соблюдает нормативы, установленные ей в соответствии с частями 11.4 и 11.5 статьи 25<sup>1</sup> Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

Корпорация МСП своевременно выполняет свои обязательства по погашению основного долга и процентов (в течение всего срока обязательства);

Корпорация МСП раскрывает на своем официальном сайте в сети «Интернет» консолидированную отчетность, составленную в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>21.1</sup> (далее – МСФО 10).»;

---

<sup>21.1</sup> 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

подпункт 2.3.1.5 изложить в следующей редакции:

«2.3.1.5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Агентству по страхованию вкладов, ВЭБ.РФ, единому институту развития в жилищной сфере, Корпорации МСП, не соответствующие требованиям подпунктов 2.3.1.2 и 2.3.1.3 настоящего пункта, оцениваются в соответствии с подпунктом 2.3.4 настоящего пункта и включаются в коды, указанные в подпункте 2.3.4 настоящего пункта, в зависимости от характера кредитного требования с применением порядка, установленного в абзацах шестом – двенадцатом подпункта 2.3.1.2 настоящего пункта.»;

подпункт 2.3.1.6 изложить в следующей редакции:

«2.3.1.6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом «О концессионных соглашениях», или соглашения о государственно-частном партнерстве, соглашения о муниципально-частном партнерстве, заключаемых в соответствии с Федеральным законом 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» (далее соответственно – соглашение о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, Федеральный закон «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве»), при наличии соглашения между концедентом,

---

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) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 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) (далее – приказ Минфина России № 98н).

концессионером и банком, определяющего права и обязанности сторон, предусмотренного частью 4 статьи 5 Федерального закона «О концессионных соглашениях» (далее – соглашение между концедентом, концессионером и банком), или прямого соглашения между публичным партнером, частным партнером и банком, предусмотренного пунктом 7 статьи 3 Федерального закона «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве» (далее – прямое соглашение между публичным партнером, частным партнером и банком), при соблюдении условий, указанных в абзацах седьмом – одиннадцатом настоящего подпункта, и отсутствии случаев, указанных в абзацах тринадцатом – девятнадцатом настоящего подпункта, взвешиваются со следующими коэффициентами риска:

20 процентов, если по концессионному соглашению или соглашению о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве концедентом (публичным партнером) является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоены кредитные рейтинги на уровне «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или «AAA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» или «AAA|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА» (код 8859);

40 процентов, если по концессионному соглашению или соглашению о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве концедентом (публичным партнером) является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации присвоены кредитные рейтинги на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 (кроме рейтингов, установленных в абзаце втором

настоящего подпункта) в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств (код 8860);

60 процентов, если по концессионному соглашению или соглашению о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве концедентом (публичным партнером) является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации присвоены кредитные рейтинги на любом из уровней, сгруппированных в СКК 2 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств (код 8861).

До 1 июля 2028 года используется рейтинг на уровне не ниже установленного в абзацах втором – четвертом настоящего подпункта, присвоенный как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством, с 1 июля 2028 года – как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, взвешиваются с коэффициентами риска, установленными в абзацах втором – четвертом настоящего подпункта, при одновременном соблюдении на дату расчета нормативов следующих условий:

банку переданы в залог имущественные права по концессионному соглашению или соглашению о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, и (или) 100 процентов акций (долей) в уставном капитале концессионера (частного партнера) находится в собственности банка или в залоге у банка;

банк вправе инициировать досрочное прекращение концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве при неисполнении или ненадлежащем исполнении

концессионером (частным партнером) своих обязательств перед банком по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве;

при досрочном прекращении концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве концедент (публичный партнер) обязан выплатить компенсацию в объеме неисполненных обязательств концессионера (частного партнера) по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, напрямую банку и (или) на счет концессионера (частного партнера), открытый в банке, с которого возможно осуществить списание средств в погашение долга без согласия заемщика;

соглашение между концедентом, концессионером и банком или прямое соглашение между публичным партнером, частным партнером и банком продолжает действовать в случае признания концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве недействительным (полностью или частично) или незаключенным;

с даты подписания соглашения между концедентом, концессионером и банком или прямого соглашения между публичным партнером, частным партнером и банком существенные условия концессионного соглашения, перечисленные в части 1 статьи 10 Федерального закона «О концессионных соглашениях», или обязательные элементы соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, перечисленные в части 2 статьи 6 Федерального закона «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве», касающиеся привлечения и возврата заемного финансирования, не могут быть изменены без предварительного письменного согласия банка.

Коэффициенты риска, установленные в абзацах втором – четвертом настоящего подпункта, не применяются по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, в следующих случаях:

проведена реструктуризация согласно подпункту 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П (далее – реструктуризация), в результате которой увеличен срок погашения кредита более чем на 50 процентов от срока, установленного первоначальным договором;

проведена реструктуризация, в результате которой отношение средневзвешенного срока до погашения кредита к сроку до его погашения выросло выше 80 процентов. Средневзвешенный срок до погашения кредитного требования рассчитывается по формуле:

$$\frac{\sum (\text{срок платежа}_i \times \text{сумма платежа}_i)}{\text{общая сумма кредитного требования}},$$

где  $i$  – порядковый номер платежа по кредитному требованию с даты отчетности;

срок платежа – количество дней от отчетной даты до  $i$ -го платежа по кредитному требованию;

проведена реструктуризация, в результате которой банк произвел списание (частичное списание) задолженности;

произошел дефолт заемщика согласно абзацу десятому пункта 1.4 настоящей Инструкции.»;

дополнить подпунктом 2.3.1.7 следующего содержания:

«2.3.1.7. Требования к контрагентам, указанным в подпункте 2.3.1 настоящего пункта, не фондируемые в рублях, включаются в коды, соответствующие фондированию в иностранной валюте.

Величина кредитного риска по требованиям к контрагентам, указанным в абзаце первом подпункта 2.3.1, подпунктах 2.3.1.1–2.3.1.4, 2.3.1.6 настоящего пункта (APC.i), рассчитывается по формуле:

$$\text{APC.i} = 0 \times (8601 + 8609 + 8665 + 8671.i + 8900 + 8902 + 8912.i + 8969 + 8973 + 8974.i) + 0,2 \times (8595 + 8667 + 8686.i + 8871 + 8891 + 8904 + 8913.i + 8925 + 8943.i + 8948.i + 8859) + 0,4 \times 8860 + 0,5 \times (8673 + 8689.i + 8800 + 8923.i + 8960.i + 8966) + 0,6 \times 8861 + 0,65 \times 8630 + 0,8 \times 8803 + 8603 + 8708 + 8710 + 8712 + 8801 + 8802 + 1,5 \times 8604.»;$$

в подпункте 2.3.2:

в абзаце четвертом слова «а также обязательные нормативы» заменить словами «а также все обязательные нормативы, в том числе нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка в размере установленных пунктом 2.2 настоящей Инструкции минимально допустимых числовых значений (Н1.1 – 4.5 процента, Н1.2 – 6 процентов, Н1.0 – 8 процентов)»;

в абзаце пятнадцатом слова «обязательные нормативы» заменить словами «все обязательные нормативы (в том числе нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка в размере установленных пунктом 2.2 настоящей Инструкции минимально допустимых числовых значений (Н1.1 – 4.5 процента, Н1.2 – 6 процентов, Н1.0 – 8 процентов) для банков с универсальной лицензией)»;

в абзацах первом – третьем подпункта 2.3.2.1 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в подпункте 2.3.4:

в абзаце четвертом слова «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО 10)» заменить словами «МСФО 10», сноску 23 исключить;

в абзаце шестом слова «иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или», а также слова «или на уровне не ниже «Ваа3»

по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)» исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Компании, которые не имеют кредитного рейтинга и ОСК, присвоенного российскими кредитными рейтинговыми агентствами, являющиеся дочерними или зависимыми по отношению к заемщикам инвестиционного класса, могут включаться в инвестиционный класс, если они не относятся к выбывающим группам в соответствии с пунктом 4 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»<sup>23.1</sup>.

Если в состав группы, головная организация которой соответствует инвестиционному классу, включена субгруппа, которой российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг и ОСК на уровне, установленном в абзаце пятом настоящего подпункта, заемщики, включенные в субгруппу, относятся к инвестиционному классу на основании рейтинга и ОСК субгруппы при условии соблюдения ими требования, установленного в абзаце третьем настоящего подпункта.

Если у субгруппы отсутствует кредитный рейтинг и ОСК, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами, заемщики, включенные в субгруппу, относятся к инвестиционному классу на основании рейтинга и ОСК головной организации, являющейся таковой для субгруппы, при условии соблюдения заемщиками субгруппы требования, установленного в абзаце третьем настоящего подпункта.»;

в абзаце втором подпункта 2.3.4.1 слова «или иностранным», «российским кредитным рейтинговым агентством» исключить;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.2 после слов «590-П» дополнить словами «, а в случае если заемщик входит в консолидированную группу в соответствии с МСФО 10, величина совокупной выручки (в рублях и

---

<sup>23.1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н.

иностранной валюте) консолидированной группы за последний финансовый год на консолидированной основе (в соответствии с критериями оценки и признания выручки, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»<sup>23.2</sup>, далее – МСФО 15) не превышает 3,5 миллиарда рублей»;

в подпункте 2.3.4.5 абзацы второй и третий исключить;

дополнить подпунктами 2.3.4.6 – 2.3.4.7 следующего содержания:

«2.3.4.6. Величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов к специализированным финансовым обществам, указанным в абзаце первом пункта 2 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – СФО) (код 8864), определяется следующим образом.

В случае если банк-кредитор располагает информацией о составе активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, необходимой для оценки риска по ним в целях присвоения каждому активу коэффициента риска, установленного в подпункте 2.1.4 пункта 2.1, настоящем пункте, приложениях 1 и 7 к настоящей Инструкции, Положении Банка России № 647-П и Положении Банка России № 754-П, и осуществляет в отношении СФО контроль в соответствии с МСФО 10 или СФО открыт залоговый счет, на который поступают денежные средства от активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, в банке-кредиторе или в другом банке, при этом права по указанному договору банковского счета (банковского вклада) переданы в залог банку-кредитору, при расчете величины кредитного риска по требованиям к СФО применяется средневзвешенный коэффициент риска в отношении активов и финансовых инструментов, отраженных на

---

<sup>23.2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н).

балансе СФО (если залоговый счет открыт в банке-кредиторе), или максимальный из двух коэффициентов риска – средневзвешенного коэффициента риска в отношении активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, и коэффициента риска, установленного в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции по требованиям к банку, в котором открыт залоговый счет (если залоговый счет открыт не в банке-кредиторе).

Средневзвешенный коэффициент риска рассчитывается в процентах как отношение суммы произведений коэффициентов риска, установленных в подпункте 2.1.4 пункта 2.1, настоящем пункте, приложениях 1 и 7 к настоящей Инструкции, Положении Банка России № 647-П и Положении Банка России № 754-П в отношении активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, на величину указанных активов и финансовых инструментов, к совокупной величине активов СФО.

В случае если банк-кредитор располагает информацией, указанной в абзаце втором настоящего подпункта, о составе активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, но не осуществляет в отношении СФО контроль, а также при отсутствии залогового счета, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, по кредитным требованиям к СФО применяется максимальный из двух коэффициентов риска – средневзвешенного коэффициента риска в отношении активов и финансовых инструментов, отраженных на балансе СФО, или коэффициента риска, установленного в подпункте 2.1.4 пункта 2.1, настоящем пункте, приложениях 1 и 7 к настоящей Инструкции, Положении Банка России № 647-П и Положении Банка России № 754-П в отношении кредитного требования к СФО.

2.3.4.7. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам – юридическим лицам, на деятельность которых оказывает значительное влияние банк-кредитор или деятельность которых контролирует банк-кредитор, отчетные данные которых

не включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), числовых значений обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.11 Положения Банка России № 729-П (кроме дочерних обществ банка-кредитора, являющихся СФО), взвешиваются с коэффициентом риска 250 процентов (код 8862) при выполнении любого из условий:

отношение операционной прибыли юридического лица - заемщика и начисленной амортизации к затратам по заимствованиям (включая капитализированные проценты) в значении, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»<sup>23.3</sup>, менее 3;

процентная ставка по кредитному требованию соответствует условиям, установленным подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 Положения Банка России № 590-П.

Величина кредитного риска по требованиям к корпоративным заемщикам рассчитывается по формуле:

$$AR_{\text{корп}} = 0,65 \times (8626 + 8627) + 0,75 \times 8749 + 0,8 \times 8624 + 0,85 \times 8631 + 8617 + 8620 + 8623 + 8625 + 1,3 \times 8622 + 2,5 \times (8837 + 8862) + 8864.»;$$

в абзаце четвертом подпункта 2.3.5 после слов «(группе связанных заемщиков» дополнить словами «, за исключением заемщиков, включенных в группу связанных заемщиков на основании части четвертой статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», слова «, удовлетворяющих требованиям настоящего подпункта,» исключить;

---

<sup>23.3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, 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) (далее - приказ Минфина России № 56н).

подпункт 2.3.7.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если заемщику, которому банком-кредитором ранее была предоставлена ипотечная ссуда (далее – предшествующая ипотека), выдан кредит на любые цели, обеспеченный последующей ипотекой в соответствии со статьей 43 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», при расчете показателя ОД/СЗ по предшествующей ипотеке справедливая стоимость залога на отчетную дату делится пропорционально между остатком основного долга по предшествующей ипотечной ссуде и последующей ссуде под залог недвижимости.»;

подпункт 2.3.7.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если первоначальный взнос заемщика составляет 0 процентов, указанные в настоящем подпункте кредитные требования включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентами риска, установленными в строке 7 таблицы 1 настоящего подпункта, в зависимости от значения показателя ПДН, но не менее 100 процентов. В случае если показатель ПДН находится в диапазоне (0; 60], требования по таким ссудам включаются в код 8588.»;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.8.2 слова «от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ» исключить, слова «(далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»)» исключить;

в подпункте 2.3.9.1:

в абзаце четвертом после слов «на драгоценные металлы»<sup>24</sup> дополнить словами «(далее – Указание Банка России № 6799-У);»;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

«залогом прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада) в драгоценных металлах в сумме денежных средств, эквивалентной стоимости драгоценного металла, исходя из учетной цены, установленной Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 6799-У, предусмотренной договором залога, в случае если денежные средства по договору залога прав по договору банковского счета (по договору банковского

вклада) в драгоценных металлах учитываются на залоговом счете в банке-кредиторе, а также договором залога прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада) в драгоценных металлах предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счета (договору банковского вклада) в драгоценных металлах в отношении твердой денежной суммы, размер которой предусмотрен в указанном договоре залога и которая в соответствии с его условиями может быть уменьшена пропорционально уменьшению суммы основного обязательства;

гарантийным депозитом (вкладом), привлеченным до дня вступления в силу настоящей Инструкции и соответствующим требованиям подпункта 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России № 590-П (до даты погашения требований в соответствии с кредитным договором, заключенным до дня вступления в силу настоящей Инструкции).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Гарантийный депозит (вклад), залог прав по договору банковского счета (по договору банковского вклада), обеспечительный платеж не могут учитываться в качестве обеспечения, если соответствуют одному или нескольким условиям, предусмотренным пунктом 6.5 Положения Банка России № 590-П.»;

в абзаце пятом подпункта 2.3.9.2 после слов «8945.i, а также» дополнить словами «кредитно-дефолтный своп.»;

в подпункте 2.3.9.4:

в абзаце пятом слова «(код 8653).» заменить словами «(код 8653);»;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

«величина кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов (код 8593) по договору (договорам) кредита (займа), в отношении которых банком выпущены цифровые финансовые активы (цифровые права), удостоверяющие денежные требования, право на получение выплат и (или) размер выплат по которым поставлены в зависимость от исполнения заемщиком (заемщиками) по

договору (договорам) кредита (займа) своих обязательств по таким договорам кредита (займа) перед банком, выпускающим цифровые финансовые активы (далее – кредитные ЦФА), рассчитанная следующим образом.

В код 8593 включается разница между величиной кредитных требований, требований по получению начисленных (накопленных) процентов, отраженных на балансе банка, по которым (части которых) выпущены кредитные ЦФА, и величиной обязательств по выпущенным кредитным ЦФА, реализованным в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах» инвесторам, не включенным с банком в одну группу в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»<sup>24.1</sup> (далее – МСФО 24), в случае если:»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«банк-эмитент раскрывает информацию о кредитных ЦФА в соответствии с пунктами 1-4 Указания Банка России от 26 марта 2026 года № 7315-У «О дополнительных требованиях к содержанию решения о выпуске цифровых финансовых активов»<sup>24.2</sup>;

выпущенные кредитные ЦФА составляют не более 80 процентов от величины кредитных требований.

В случае если не выполняются условия абзацев восьмого и (или) девятого настоящего подпункта, в код 8593 включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщику (заемщикам), по которым выпущены кредитные ЦФА, в размере 100 процентов балансовой стоимости кредитных требований и требования по получению начисленных (накопленных) процентов.

По выпущенным кредитным ЦФА, по которым заемщику по кредитному требованию как минимум одним из российских кредитных рейтинговых

---

<sup>24.1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н.

<sup>24.2</sup> Зарегистрировано Минюстом России \_\_\_\_\_ 2026 года, регистрационный № \_\_\_\_\_.

агентств по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации присвоена ОСК на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет»; до 1 июля 2027 года используется ОСК, присвоенная как минимум одним российским кредитным рейтинговым агентством, с 1 июля 2027 года – как минимум двумя российскими кредитными рейтинговыми агентствами), требования абзаца девятого настоящего подпункта не применяются.

Требования, указанные в абзацах седьмом и десятом настоящего подпункта, включаются в код 8593 за минусом сформированного резерва (пропорционально части требования), взвешенные с коэффициентом (коэффициентами) риска, установленным (установленными) в подпункте 2.1.4 пункта 2.1 или настоящем пункте в отношении заемщика (заемщиков).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, в размере балансовой стоимости включаются в код 8592.

Показатель  $AR_{пр.i}$  рассчитывается по формуле:

$$AR_{пр.i} = 0 \times (8602 + 8945.i + 8962) + 0,2 \times (8608.i + 8742) + 8593 + 8629.i + 8633.i + 8635 + 8644.i + 8646.i + 8653 + 8656.i + 8731.»;$$

подпункт 2.3.12 изложить в следующей редакции:

«2.3.12. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством, гарантией, резервным аккредитивом, кредитно-дефолтным свопом, являющимися признаваемым обеспечением, взвешиваются с коэффициентом риска 75 процентов и менее в части, по которой предоставлено соответствующее обеспечение, за исключением стоимости предмета залога, на который наложен арест и (или) который изъят следственными органами и (или) органами принудительного исполнения

Российской Федерации и (или) с которым из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок, а также если в отношении залогодателя, гаранта, поручителя, продавца кредитно-дефолтного свопа применяются процедуры, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»»;

в подпункте 2.3.13:

в абзаце первом после слов «резервного аккредитива» дополнить словами «, договором кредитно-дефолтного свопа, заключенным в соответствии с подпунктом 23 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – договор кредитно-дефолтного свопа),»;

в абзаце третьем после слов «резервного аккредитива,» дополнить словами «договора кредитно-дефолтного свопа,»;

в абзаце шестом слова «в целях снижения риска» заменить словами «с коэффициентами риска менее 100 процентов»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Гарантии (поручительства), указанные в кодах 8707, 8709, 8711, 8925, 8943.i, 8948.i, 8973, выданные в обеспечение кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированных в иностранной валюте, учитываются в целях снижения риска, если размер обязательств по ним зафиксирован в рублях на дату выдачи гарантии (поручительства) и не подлежит изменению.»;

в подпункте 2.3.14:

в абзаце первом после слов «резервным аккредитивом,» дополнить словами «кредитно-дефолтным свопом,»;

в абзаце втором после слов «резервный аккредитив» дополнить словами «, кредитно-дефолтный своп», после слов «резервным аккредитивом» дополнить словами «, кредитно-дефолтным свопом»;

в абзаце третьем после слов «резервного аккредитива» дополнить словами «, договора кредитно-дефолтного свопа», слово «аккредитивом.» заменить словами «аккредитивом, кредитно-дефолтным свопом,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«продавцом кредитно-дефолтного свопа являются банки – резиденты Российской Федерации, которым как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации присвоен кредитный рейтинг на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 или СКК 2 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств;

продавец кредитно-дефолтного свопа и контрагент (заемщик) по кредитному требованию не входят в одну группу в соответствии с МСФО 24;

коэффициент риска по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов, установленный пунктом 2.1 настоящей Инструкции или настоящим пунктом в отношении продавца кредитно-дефолтного свопа, ниже, чем по кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов в отношении контрагента (заемщика);

кредитным событием по кредитно-дефолтному свопу является неисполнение обязательств контрагентом (заемщиком) по кредитному требованию в течение срока, превышающего 30 календарных дней, реструктуризация обязательств при ухудшении финансового положения контрагента (заемщика), оцениваемого в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России № 590-П, банкротство контрагента (заемщика).

При несовпадении валюты кредитного требования и кредитно-дефолтного свопа к обеспеченной части кредитного требования применяется дисконт в размере 8 процентов.»;

подпункт 2.3.16 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если банк не применяет положения подпункта 5.6.2 настоящей Инструкции по обеспеченному кредитному требованию и требованию по получению начисленных (накопленных) процентов (условному обязательству кредитного характера) и не рассчитывает норматив Н6 в отношении гаранта

(поручителя), продавца кредитно-дефолтного свопа или эмитента ценных бумаг, указанное кредитное требование и требование по получению начисленных (накопленных) процентов (условное обязательство кредитного характера) включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка с коэффициентом риска в отношении заемщика (контрагента) без учета обеспечения.».

1.6. В пункте 2.6:

графы 4 и 5 строк 2 – 3 таблицы подпункта 2.6.1 пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

«		4	5
	2	6,0	10,0
	2.1	6,0	15,0
	2.2	8,0	17,0
	2.3	9,0	20,0
	2.4	13,0	25,0
	3	25,0	Обеспечение не учитывается
			»;

дополнить подпунктом 2.6.7 следующего содержания:

«2.6.7. В случае если контрагент по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, не имеет кредитного рейтинга, присвоенного как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, а с 1 октября 2026 года ОСК на уровне, равном уровню кредитного рейтинга, установленному настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется

при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет»), или контрагент не имеет рейтинга и ОСК, в расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) включается максимальная величина риска из:

величины риска, полученной по результатам расчета по формуле, приведенной в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, с учетом взвешивания на коэффициент риска контрагента в соответствии с подпунктом 2.6.6 настоящего пункта, или

величины риска по ценным бумагам, принятым в обеспечение (в пределах суммы требования по возврату денежных средств), с коэффициентом риска из установленных пунктами 2.1 или 2.3 настоящей Инструкции в отношении эмитента ценных бумаг (код 8731).

Расчет величины риска по ценным бумагам, принятым в обеспечение, осуществляется следующим образом.

В случае если на дату расчета нормативов стоимость ценных бумаг эмитента, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с контрагентом, соответствующим условиям абзаца первого настоящего подпункта, меньше значения, сложившегося по сделкам с данным контрагентом по состоянию на 1 января 2026 года, в расчет величины риска в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта принимается стоимость полученных ценных бумаг в размере значения, установленного для соответствующего временного периода в таблице настоящего подпункта.

В случае если на дату расчета нормативов стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, превысит значение, сложившееся по состоянию на 1 января 2026 года, в расчет величины риска в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта принимается часть стоимости полученных ценных бумаг в сумме, равной величине, сложившейся по состоянию на 1 января 2026 года, в размере значения, установленного для соответствующего временного периода в таблице

настоящего подпункта, и вся сумма превышения полученных ценных бумаг над стоимостью ценных бумаг, сложившейся по состоянию на 1 января 2026 года, без применения значения, установленного в таблице настоящего подпункта.

Стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с контрагентом, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, включается в расчет активов в размере значения, установленного для соответствующего временного периода в следующей таблице:

Период	со дня вступления изменений в силу	с 1 января 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	7
Часть стоимости учитываемых в расчете нормативов ценных бумаг, принятых в обеспечение	20%	30%	40%	60%	80%	100% ..»

1.7. Абзац седьмой пункта 4.2 дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет показателя Лам не включаются активы (их части), в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, реализованные инвесторам в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах»».

1.8. Абзац седьмой пункта 4.3 дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет показателя Лат не включаются активы (их части), в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, реализованные инвесторам в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах»».

1.9. Абзац седьмой пункта 4.5 дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет показателя Крд не включаются активы (их части), в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, реализованные инвесторам в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах.»».

1.10. В пункте 5.3:

в абзаце восьмом слово «требований.» заменить словом «требований;»;  
дополнить абзацем следующего содержания:

«по кредитным ЦФА, реализованным в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона «О цифровых финансовых активах» инвесторам, в случае если выполняются условия, указанные в абзацах седьмом – девятом и (или) одиннадцатом подпункта 2.3.9.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции.»».

1.11. В пункте 5.5:

абзац второй подпункта 5.5.1 изложить в следующей редакции:  
«заемщиков, подлежащих объединению в группу связанных заемщиков на основании прямого участия в их уставном капитале Банка России, органов государственной власти и органов местного самоуправления и (или) созданных Банком России, органами государственной власти и органами местного самоуправления юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления), при отсутствии иных оснований для объединения указанных заемщиков в группу связанных заемщиков;»;

в абзаце пятом подпункта 5.5.1 после слова «(заемщиками)» дополнить словами «, в части кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным для целей выполнения государственного оборонного заказа»;

дополнить подпунктами 5.5.3, 5.5.3.1–5.5.3.4 следующего содержания:

«5.5.3. При расчете норматива Нб юридические лица, включая лиц, входящих в их консолидированную группу в соответствии с принципами,

приведенными в МСФО 10, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»<sup>28.1</sup> и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»<sup>28.2</sup>, подлежащие объединению в группу связанных заемщиков на основании части третьей статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», но которые являются операционно независимой группой связанных заемщиков (далее – ОНГСЗ), могут быть выделены в отдельную группу связанных заемщиков (далее – выделяемая ОНГСЗ) при одновременном выполнении условий, указанных в подпунктах 5.5.3.1–5.5.3.3 настоящего пункта.

Группа связанных заемщиков, из которой исключена выделяемая ОНГСЗ (далее – оставшаяся ОНГСЗ), должна соответствовать условиям, указанным в подпунктах 5.5.3.1–5.5.3.3 настоящего пункта, кроме случая, указанного в абзаце втором подпункта 5.5.3.4 настоящего пункта.

5.5.3.1. Головная организация ОНГСЗ должна соответствовать одновременно следующим условиям:

головная организация ОНГСЗ не является финансовой организацией, составляет и представляет отчетность в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»<sup>28.3</sup>;

---

<sup>28.1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

<sup>28.2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, 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).

<sup>28.3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России года № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа

головной организации ОНГСЗ как минимум одним из российских кредитных рейтинговых агентств присвоена ОСК по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 или СКК 2 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств;

уровень ОСК в рамках одного рейтингового действия не был снижен более чем на 2 уровня по причине негативного влияния акционера (согласно информации о причине изменения уровня рейтинга, которая публикуется на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 27 сентября 2024 года № 6874-У «О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам»<sup>28.4</sup>). В случае если головная организация оставшейся ОНГСЗ является холдинговой компанией по отношению к заемщикам, входящим в выделяемую ОНГСЗ, с 1 октября 2027 года потребуется подтверждение от российских кредитных рейтинговых агентств о соответствии ОСК оставшейся

---

Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8) в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

<sup>28.4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 17 января 2025 года, регистрационный № 80946.

ОНГСЗ без учета данных и показателей выделяемой ОНГСЗ уровню, установленному в абзаце третьем настоящего подпункта;

кредитный рейтинг, присвоенный российскими кредитными рейтинговыми агентствами головной организации ОНГСЗ, не ниже уровня его ОСК.

#### 5.5.3.2. Заемщики, входящие в ОНГСЗ:

не имеют общего финансового риска в виде договоров о перекрестном неисполнении обязательств (кросс-дефолте) в силу неплатежей по обязательствам заемщикам, входящим в другую ОНГСЗ (выделяемую или оставшуюся в зависимости от того, какая ОНГСЗ тестируется);

не имеют поручительств и финансовых обязательств / активов в отношении заемщиков, входящих в ОНГСЗ, в размере более 1 процента от общей величины активов другой ОНГСЗ.

Доля в выручке и (или) себестоимости заемщиков, входящих в ОНГСЗ, не превышает 20 процентов в выручке и (или) себестоимости заемщиков, входящих в другую ОНГСЗ.

5.5.3.3. В составе совета директоров головной организации ОНГСЗ не менее 25 процентов составляют независимые директора, признаваемые таковыми советом директоров головной организации ОНГСЗ.

Независимыми директорами не могут признаваться лица, которые:

являются или в течение пяти последних лет являлись членами исполнительных органов или работниками головной организации ОНГСЗ, организации, находящейся под контролем (прямым или через третьих лиц) или значительным влиянием головной организации ОНГСЗ;

являются или в течение пяти последних лет являлись работниками и (или) членами исполнительных органов существенного акционера головной организации ОНГСЗ, который имеет право прямо или косвенно самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, предметом которого

является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента, распоряжаться 5 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал головной организации ОНГСЗ (далее – существенный акционер), либо организации, находящейся под контролем (прямым или через третьих лиц) или значительным влиянием существенного акционера головной организации ОНГСЗ;

являются членами совета директоров в юридических лицах, находящихся под контролем (прямым или через третьих лиц) или значительным влиянием головной организации ОНГСЗ;

являются членами совета директоров юридического лица, которое является существенным акционером головной организации ОНГСЗ;

являются членами совета директоров более чем в двух юридических лицах, находящихся под контролем (прямым или через третьих лиц) или значительным влиянием существенного акционера головной организации ОНГСЗ;

являются владельцами акций головной организации ОНГСЗ или лицами, которые в силу участия в головной организации ОНГСЗ получают экономическую выгоду от владения акциями (долями) и (или) распоряжения голосами, приходящимися на акции (доли), составляющие уставный капитал головной организации ОНГСЗ, или являются близкими родственниками указанных в настоящем абзаце лиц;

занимали должность члена совета директоров головной организации ОНГСЗ в совокупности более пяти лет.

5.5.3.4. Компании или головные организации субгрупп, в которые они входят, не соответствующие условиям, приведенным в подпунктах 5.5.3.1-5.5.3.3 настоящего пункта, подлежат включению как в выделяемую ОНГСЗ, так и в оставшуюся ОНГСЗ.

Соблюдение условий, перечисленных в абзацах третьем и четвертом подпункта 5.5.3.1 настоящего пункта и в подпункте 5.5.3.3 настоящего пункта, для оставшейся ОНГСЗ не требуется, если головная организация оставшейся

ОНГСЗ является холдинговой компанией по отношению к заемщикам, входящим в выделяемую ОНГСЗ.».

1.12. В пункте 5.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5.6. Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3, 2.3.6, 2.3.9 и 2.3.11 пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у заемщика (контрагента). Вложения в фонд, соответствующий требованиям подпункта 4.4 пункта 4 приложения 7 к настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 20 процентов. Кредитные требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР включаются в расчет норматива Н6 без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 10 к настоящей Инструкции. Кредитные требования к заемщикам (условные обязательства кредитного характера, ПФИ), указанным в подпунктах 2.3.4, 2.3.5 и 2.3.7 пункта 2.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.»;

в абзаце втором после слов «Кредитные требования банка» дополнить словами «и требования по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий)», после слов «связанных заемщиков,» дополнить словами «вложения в долевыми ценные бумаги,»;

подпункт 5.6.2 изложить в следующей редакции:

«В случае если по кредитному требованию к заемщику (условному обязательству кредитного характера в отношении контрагента) предоставлено признаваемое обеспечение в виде гарантии (поручительства), резервного аккредитива, залога ценных бумаг или кредитно-дефолтного свопа, и коэффициент риска по обеспечению ниже коэффициента риска по кредитному

требованию к заемщику (условному обязательству кредитного характера в отношении контрагента), обеспеченную часть требования (условного обязательства) банк вправе включить в величину Крз в отношении гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг или продавца кредитно-дефолтного свопа (за исключением случая, когда гарантия (поручительство), резервный аккредитив, кредитно-дефолтный своп предоставлены банком-нерезидентом, являющимся участником банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор, если банку-нерезиденту иностранными кредитными рейтинговыми агентствами присвоен рейтинг на уровне ниже «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоен рейтинг на уровне ниже «BBB-» по международной рейтинговой шкале), необеспеченную часть – в отношении заемщика (контрагента).

В случае если банк не включает обеспеченную часть кредитного требования (условного обязательства кредитного характера) в величину Крз в отношении гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг или продавца кредитно-дефолтного свопа, к кредитному требованию (условному обязательству кредитного характера) применяется коэффициент риска, установленный пунктом 2.3 настоящей Инструкции в отношении заемщика (контрагента).».

1.13. В абзаце третьем пункта 5.7 слова «Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» заменить словами «МСФО 15», сноску 29 исключить.

1.14. В абзаце четвертом пункта 6.1 после слов «кредитного характера»)» дополнить словами «и по требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий)», после слов «главой 5 настоящей Инструкции.» дополнить предложением следующего содержания:

«В расчет показателя Кскрі включаются требования по получению начисленных (накопленных) процентов (дисконтов, комиссий) по кредитным требованиям, возникшим со дня вступления в силу настоящей Инструкции.».

1.15. В пункте 10.1 абзац седьмой признать утратившим силу.

1.16. В пункте 11.2:

в абзаце третьем слова «положения абзацев первого и третьего подпункта 2.3.4.5 пункта 2.3» заменить словами «положения абзаца первого подпункта 2.3.4.5 пункта 2.3, абзаца пятого подпункта 2.3.4.7 пункта 2.3»;

в абзаце восьмом цифры «2028» заменить цифрами «2027»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«По 31 декабря 2027 года применяются положения абзацев шестого и седьмого пункта 5.2 настоящей Инструкции.».

1.17. В приложении 1:

после строки кода 8591 дополнить строками кодов 8592 и 8593 следующего содержания:

«	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, указанные в абзаце седьмом подпункта 2.3.9.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции, в размере балансовой стоимости	8592	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	
	Величина риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых банком выпущены кредитные ЦФА, рассчитанная в соответствии с абзацами седьмым – двенадцатым подпункта 2.3.9.4 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8593	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	»;

в графе 1 строки кодов 8606.1, 8606.2, 8606.0 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в графе 1 строки кодов 8610.1, 8610.2, 8610.0 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в графе 1 строки кодов 8621.1, 8621.2, 8621.0 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в графе 1 строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0:

в абзаце шестом после слова «8643.i» дополнить цифрами «8592, 8630, 8859, 8860, 8861, 8862, 8863»;

в абзаце седьмом слово «8934.i,» исключить;

в абзаце восьмом после цифр «11402,» дополнить цифрами «11404,»;

после строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0 дополнить строкой кода 8630

следующего содержания:

« Номинированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Корпорации МСП, а также номинированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами), резервными аккредитивами Корпорации МСП	8630	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
---	------	------------------------------------

»;

графу 1 строки кода 8635 дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включается результат расчета по сделкам, указанным в подпункте 2.6.7 пункта 2.6 настоящей Инструкции, по которым в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка включается величина риска на эмитента ценных бумаг, полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (код 8731).»;

абзац второй графы 1 строки кодов 8642.1, 8642.2, 8642.0 изложить в следующей редакции:

«сумма сформированных резервов на возможные потери, на которые уменьшены активы, участвующие в расчете кодов, указанных в подпункте 2.1.4 пункта 2.1, подпунктах 2.3.1–2.3.9 пункта 2.3 настоящей Инструкции, кода 8781, за исключением резервов, учтенных при расчете кодов 8593, 8619, 8629.i, 8633.i, 8635, 8640.i, 8644.i, 8646.i, 8653, 8656.i, 8757.i, 8758.i, 8761.i, 8828.i, 8847, 8855, 8864, 8934.i;»;

в абзаце четвертом графы 1 строки кода 8649 после слов «(группе связанных заемщиков)» дополнить словами «, за исключением заемщиков, включенных в группу связанных заемщиков на основании части четвертой статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», слова «, удовлетворяющих требованиям настоящего подпункта,» исключить;

в графе 1 строки кодов 8655.1, 8655.2, 8655.0:

в абзаце втором слова «десятом – тринадцатом» заменить словами «восьмом – десятом»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кода 8862»;

в графе 1 строки кодов 8657.1, 8657.2, 8657.0 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в графе 1 строк кодов 8661 - 8664, 8666, 8668-8670, 8672, 8675, 8676, 8679 после слов «третьем подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции» дополнить словами: «, а также по кредитам, обеспеченным последующей ипотекой, указанным в абзаце восьмом подпункта 2.3.7.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции»;

в графе 1 строки кодов 8678.1, 8678.2, 8678.0 после слов «резервными аккредитивами» дополнить словами «, кредитно-дефолтными свопами»;

в графе 1 строки кодов 8692.1, 8692.2, 8692.0:

в абзаце втором цифры «51213 - 51217, 51313 - 51317, 51513 - 51517» заменить цифрами «51214, 51215, 51217, 51314, 51315, 51317, 51514, 51515, 51517»;

в абзаце третьем цифры «50106,», «50109,», «50207,», «50210,» исключить, цифры «50403 – 50407» заменить цифрами «50404, 50405, 50407»;

в абзаце четвертом цифры «50109,», «50210,» исключить, цифры «50405 – 50407» заменить цифрами «50405, 50407»;

в абзацах третьем и четвертом графы 1 строки кодов 8696.1, 8696.2, 8696.0 цифры «50109,», «50210,» исключить, цифры «50405 – 50407» заменить цифрами «50405, 50407»;

в абзаце третьем графы 1 строки кода 8701 после слов «по участвующим» дополнить словами «прямым счетом»;

в абзаце третьем графы 1 строки кода 8702 после слов «по участвующим» дополнить словами «прямым счетом», слово «Лам» заменить словом «Лат»;

в абзаце первом графы 1 строк кодов 8707, 8709, 8711 слова «Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования» заменить словами «Кредитные требования»;

после строки кода 8730 дополнить строкой кода 8731 следующего содержания:

«	Величина риска по ценным бумагам, полученным по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания, рассчитанная в соответствии с подпунктом 2.6.7 пункта 2.6 настоящей Инструкции	8731	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)	»;
---	--	------	------------------------------------	----

в графе 1 строки кодов 8769.1, 8769.2, 8769.0:

в абзаце пятом после слова «Инструкции» дополнить словами «или в соответствии с пунктами 3-9 Положения Банка России № 647-П»;

в абзаце одиннадцатом после слова «коды» дополнить цифрами «8630,»;

в графе 1 строки кода 8770:

абзац пятый после слов «№ 845-П» дополнить словами «или в соответствии с пунктами 3-18 Положения Банка России № 824-П»;

в абзаце третьем графы 1 строки кода 8773 после цифр «10620» дополнить словами «(за исключением переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)», после цифр «11402,» дополнить цифрами «11404,»;

в графе 1 строки кода 8782 слова «(за вычетом сформированных резервов на возможные потери)» исключить;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8794 после цифр «47427,» дополнить цифрами «47443,»;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8800 слова «, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости» исключить;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8801 слова «отнесены к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости» исключить;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8803 слова «, или при отсутствии кредитного рейтинга отнесены к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости» исключить;

в абзаце первом графы 1 строк кодов 8821 и 8833 слова «№ 590-П» заменить словами «№ 590-П при отсутствии обстоятельств, указанных в пункте 6.5 Положения Банка России № 590-П»;

в графе 3 строки кода 8837 слова «, (ПК.1), (ПК.2), (ПК.0)» исключить;

в абзаце четвертом графы 1 строки кода 8850 слово «B3» заменить словом «B2»;

после строки кодов 8856.1, 8856.2, 8856.0 дополнить строками кодов 8859 – 8865 следующего содержания:

«	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, в случае если концедентом (публичным партнером) является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоены кредитные рейтинги на уровне «ruAAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или «AAA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или «AAA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» или «AAA ru » по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА», при соблюдении условий, указанных в абзацах первом, пятом, седьмом – одиннадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и отсутствии случаев, указанных в абзацах тринадцатом – девятнадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8859	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, в случае если концедентом (публичным партнером) является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой	8860	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

<p>шкале для Российской Федерации присвоены кредитные рейтинги на любом из уровней, сгруппированных в СКК 1 (кроме рейтингов, установленных в коде 8859) в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, при соблюдении условий, указанных в абзацах первом, пятом, седьмом – одиннадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и отсутствии случаев, указанных в абзацах тринадцатом – девятнадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции</p>		
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по проектам, реализуемым в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном (муниципально-частном) партнерстве, в случае если концедентом (публичным партнером) является субъект Российской Федерации или муниципальное образование, которым российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации присвоены кредитные рейтинги на любом из уровней, сгруппированных в СКК 2 в соответствии с таблицей сопоставления рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств, при соблюдении условий, указанных в абзацах первом, пятом, седьмом – одиннадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции, и отсутствии случаев, указанных в абзацах тринадцатом – девятнадцатом подпункта 2.3.1.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции</p>	8861	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к заемщикам – юридическим лицам, на деятельность которых оказывает значительное влияние банк-кредитор или деятельность которых контролирует банк-кредитор, указанные в абзаце первом подпункта 2.3.4.7 пункта 2.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 445А - 44516, 446А - 44616, 447А - 44716, 448А - 44816, 449А - 44916, 450А - 45016, 451А - 45116, 452А - 45216, 453А - 45316, 454А - 45416, 456А - 45616, 458А - 45820 и 459А - 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 464А - 46412, 465А - 46512, 466А - 46612, 467А - 46712, 468А - 46812, 469А - 46912, 470А - 47012, 471А - 47112, 472А - 47212, 473А - 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 47502, 478А - 47805, 47901, 50107, 50110, 50118 (50121 - 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 - 50220), 50404, 50407, 50418, 51214, 51217, 51314, 51317, 51514, 51517, 531А - 53117 - 53120 (53116 - 53115), 532А - 53217 (53216 - 53215), 533А - 53317 - 53320)</p>	8862	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
<p>Сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к СФО, указанным в абзаце первом подпункта 2.3.4.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции, по балансовой стоимости (счета (их части) №№ 445А - 44516, 446А - 44616, 447А - 44716, 448А - 44816, 449А - 44916, 450А - 45016, 451А - 45116, 452А - 45216, 453А - 45316, 454А - 45416, 456А - 45616, 458А - 45820 и 459А - 45920 (за исключением требований, учтенных в коде 8632.i), 464А - 46412, 465А - 46512, 466А - 46612, 467А - 46712, 468А - 46812, 469А - 46912, 470А - 47012, 471А - 47112, 472А - 47212, 473А - 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 47502, 478А - 47805, 47901, 50107, 50110, 50118 (50121 - 50120), 50208, 50211, 50218 (50221 - 50220), 50404, 50407, 50418, 51214, 51217, 51314, 51317, 51514, 51517, 531А - 53117 - 53120 (53116 - 53115), 532А - 53217 (53216 - 53215), 533А - 53317 - 53320)</p>	8863	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)

Величина кредитного риска по требованиям, указанным в строке кода 8863, за минусом сформированного резерва, рассчитанная в соответствии с подпунктом 2.3.4.6 пункта 2.3 настоящей Инструкции	8864	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Величина, корректирующая величину активов по сделкам, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 647-П, Положением Банка России № 824-П, определяемая как разница между: величиной риска, рассчитанной по кодам 8782 и 8855, с применением надбавок к коэффициентам риска по удерживаемым банком – оригинатором, соответствующим пункту 4 Положения Банка России № 647-П, рисковому позициям, перечисленным в пункте 2 Положения Банка России № 647-П, в отношении которых Советом директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установлены надбавки к коэффициентам риска, и величиной взвешенных по уровню риска всех переданных в обеспечение по сделке секьюритизации базовых активов с применением надбавок к коэффициентам риска. Если величина взвешенных по уровню риска активов с применением надбавок к коэффициентам риска по всем базовым активам больше или равна величине риска с применением надбавок к коэффициентам риска по удерживаемым банком – оригинатором рисковому позициям по сделке, указанной в настоящем коде, данный код не заполняется	8865	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

»;

в графе 1 строки кода 8872 цифры «52206» заменить цифрами «52208»;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8872.1 цифры «52206» заменить цифрами «52208»;

в графе 1 строки кода 8873 после цифр «52206,» дополнить цифрами «52207, 52208,»;

в графе 1 строки кодов 8912.1, 8912.2, 8912.0 после цифр «30224,» дополнить цифрами «30502,»;

в графе 1 строки кода 8918 после цифр «52206,» дополнить цифрами «52207, 52208,»;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8921 после цифр «30224,» дополнить цифрами «30502,»;

в графе 1 строки кода 8925 слова «, номинированные и фондированные в рублях,» исключить;

в графе 1 строки кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0 слова «а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования» заменить

словами «а также кредитные требования», после слов «института развития в жилищной сфере» дополнить словами «, с применением положений, приведенных в абзацах шестом – одиннадцатом подпункта 2.3.1.2 пункта 2.3 настоящей Инструкции»;

в графе 1 строки кода 8945.i:

в абзаце третьем слово «седьмого» заменить словом «восьмого»;

в абзаце шестом после слов «(счета (их части) №№)» дополнить цифрами «30110, 30114,»;

в графе 1 строки кодов 8948.1, 8948.2, 8948.0 слова «а также номинированные и фондированные в рублях кредитные требования» заменить словами «а также кредитные требования», после слов «аккредитивами ВЭБ.РФ» дополнить словами «, с применением положений, приведенных в абзаце двенадцатом подпункта 2.3.1.2 пункта 2.3. настоящей Инструкции»;

в графе 1 строки кодов 8960.1, 8960.2, 8960.0 после цифр «30104,» дополнить цифрами «30502,»;

в графе 1 строки кода 8961 после цифр «51511–51516» дополнить цифрами «, 53101–53106, 53201–53206, 53301–53306»;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8966 после слов «в иностранной валюте,» дополнить словами «в части, обеспеченной номинированными в иностранной валюте государственными гарантиями Российской Федерации, гарантиями Банка России,», слова «, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов при наличии договора страхования импортных кредитов, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 1672, или договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 759» исключить;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8973 слова «Номинированные и фондированные в рублях кредитные требования» заменить словами «Кредитные требования»;

в абзаце четвертом графы 1 строки кода 8991 цифры «52206» заменить цифрами «52208».

1.18. В приложении 2:

в абзаце третьем пункта 2 слово «одинадцатом» заменить словом «десятым»;

в пункте 4:

в абзаце втором после слова «условием» дополнить словами «, а также обязательства банка, являющегося внешним участником по соглашению о финансировании участия в синдицированном кредите (займе), указанным в части 1 статьи 10.1 Федерального закона от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – внешний участник), предоставить или предоставлять денежные средства в обеспечение исполнения участником синдиката кредиторов обязательств перед бенефициаром»;

в абзаце восьмом слова «(новому кредитору).» заменить словами «(новому кредитору);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«кредитно-дефолтные свопы, проданные банком в обеспечение исполнения обязательств третьего лица перед покупателем кредитно-дефолтного свопа.».

1.19. В приложении 3:

в подпункте 2.1 пункта 2 после слов «первоначальный кредитор (кредиторы),» дополнить словами «внешний участник,»;

в подпункте 2.2 пункта 2:

в абзаце четвертом слово «средств.» заменить словом «средств»;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«для банка, являющегося внешним участником, в сумме обязательства по предоставлению денежных средств.»;

в пункте 3:

в абзаце втором слово «Инструкцией» заменить словами «Инструкции, и (или) в отношении банка, являющегося внешним участником, при соответствии договора о предоставлении участникам синдиката кредиторов суммы денежных средств при наступлении условий, предусмотренных соглашением о финансировании участия в кредите (займе), требованиям, установленным для гарантий (поручительства) подпунктом 2.3.14 пункта 2.3 настоящей Инструкции»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«Внешний участник рассчитывает кредитный риск в соответствии с абзацем вторым пункта 4 приложения 2 к настоящей Инструкции в отношении заемщика (полученный результат включается в показатель КРВ.i).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если по синдицированной ссуде на основании юридически обязывающего соглашения (договора) предусмотрено обеспечение по обязательству (обязательствам) заемщика (должника), принимаемое одним из кредиторов или уполномоченным третьим лицом в интересах всех участников синдиката (далее в целях настоящего приложения – обеспечение), каждый из участников синдиката, чьи права в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (должником) по обеспеченному (обеспеченным) обязательству (обязательствам) должны быть удовлетворены из стоимости обеспечения, учитывает данное обеспечение в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка при оценке риска в отношении заемщика (должника) в части, указанной в договоре (договорах).».

1.20. В пункте 3 приложения 4:

в абзаце пятом слова «имеет кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт

РА» или ниже «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или ниже «AA.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» либо ниже «AA+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА», а с 1 октября 2026 года ОСК на уровне, равном уровню кредитного рейтинга, установленному настоящим абзацем для каждого из российских кредитных рейтинговых агентств (до 1 октября 2026 года ОСК применяется при ее наличии и (или) опубликовании на официальном сайте российского кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет») или контрагент не имеет рейтинга и ОСК» заменить словами «соответствует условиям, указанным в абзаце первом подпункта 2.6.7 пункта 2.6 настоящей Инструкции»;

в абзаце шестом слова «таблице настоящего пункта;» заменить словом «таблице:», дополнить таблицей следующего содержания:

«

Период	со дня вступления в силу настоящей Инструкции	с 1 января 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	7
Величина риска в отношении эмитента ценной бумаги в случае нарушения банком норматива Нб	20%	30%	40%	60%	80%	100%

»;

в абзаце седьмом слова «в случае» заменить словами «В случае»;  
 абзац девятый изложить в следующей редакции:

«в отношении эмитента, ценные бумаги которого получены в качестве обеспечения по кредитному требованию, если контрагент соответствует условиям, указанным в абзаце первом подпункта 2.6.7 пункта 2.6 настоящей Инструкции, с включением в расчет норматива Н6 стоимости указанных ценных бумаг в пределах суммы требования по возврату денежных средств с коэффициентом риска из установленных пунктами 2.3 или 5.7 настоящей Инструкции в отношении эмитента ценных бумаг, с применением условий, указанных в абзацах пятом – седьмом подпункта 2.6.7 пункта 2.6 настоящей Инструкции.»;

абзац десятый исключить.

1.21. В приложении 6:

пункт 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Показатель РСК не рассчитывается банком-кредитором по товарным ПФИ, определенным в абзаце шестом пункта 1.2 Положения Банка России № 754-П, базисным активом которых является сельскохозяйственная продукция (в том числе пшеница, лен, сахар), при одновременном выполнении следующих условий:

банк-кредитор предоставил кредит заемщику, который является производителем сельскохозяйственной продукции;

банк-кредитор заключил ПФИ для хеджирования риска по кредиту, выданному заемщику – производителю сельскохозяйственной продукции (далее – хеджирующий ПФИ);

срок погашения кредита заемщиком – производителем сельскохозяйственной продукции и срок хеджирующего ПФИ составляют менее 1 года;

условия хеджирующего ПФИ не предусматривают возможность его реструктуризации;

выручка заемщика – производителя сельскохозяйственной продукции за последний финансовый год по данным официальной отчетности, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 590-П, а в

случае если заемщик входит в консолидированную группу в соответствии с МСФО 10, величина совокупной выручки (в рублях и иностранной валюте) консолидированной группы за последний финансовый год на консолидированной основе (в соответствии с критериями оценки и признания выручки, приведенными в МСФО 15), составляет не менее 1 миллиарда рублей;

задолженность по всем кредитам и займам заемщика – производителя сельскохозяйственной продукции не превышает сумму его операционной прибыли и начисленной амортизации за последний отчетный год более чем в 6 раз, или процентные платежи по кредиту заемщика не превышают сумму операционной прибыли и начисленной амортизации заемщика за последний отчетный год более чем в полтора раза;

справедливая стоимость хеджирующего ПФИ учитывает величину вероятных финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиком – производителем сельскохозяйственной продукции обязательств по кредиту в размере расчетного резерва на возможные потери (в процентном выражении) по кредиту, предоставленному заемщику – производителю сельскохозяйственной продукции.»;

графы 2 и 3 строк 2 – 7 таблицы абзаца седьмого пункта 4 изложить в следующей редакции:

	2	3
« 2	AA+, AA, AA-	Aa1, Aa2, Aa3
3	A+, A, A-	A1, A2, A3
4	BBB+, BBB, BBB-, СКК 1	Baa1, Baa2, Baa3
5	BB+, BB, BB-, СКК 2	Ba1, Ba2, Ba3
6	B+, B, B-, СКК 3, СКК 4	B1, B2, B3
7	CCC+, CCC, CCC-, CC, C, СКК 5, СКК 6	Caа1, Caа2, Caа3, Ca ».

1.22. В подпункте 4.4 пункта 4 приложения 7:

в абзаце четвертом слова «направленных фондом и (или) его специально созданными дочерними обществами» заменить словами «направленных в составе активов фонда»;

абзац пятый исключить;

в абзаце шестом исключить слова «(но не более 8,5 лет с даты завершения формирования фонда ВЭБ.РФ)».

1.23. В приложении 10:

в пункте 3:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«решение о выпуске долговых ценных бумаг в рамках финансирования проекта УР содержит условия, указанные в подпунктах 65.1.1, 65.1.3 – 65.1.8, 65.1.10 – 65.1.13 пункта 65.1 Положения Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»<sup>51</sup> (далее – Положение Банка России № 706-П) для долговых ценных бумаг, денежные средства от размещения которых будут направлены на финансирование и (или) рефинансирование приоритетных проектов, направленных на сохранение и охрану окружающей среды, или условия, указанные в подпунктах 65(1).1.1, 65(1).1.3 – 65(1).1.8, 65(1).1.10 – 65(1).1.13 пункта 65(1).1 Положения Банка России № 706-П, для долговых ценных бумаг, денежные средства от размещения которых будут направлены на финансирование и (или) рефинансирование приоритетных переходных проектов»;

в абзаце двенадцатом слова «а также условия, указанные в подпунктах 65.1.7, 65.1.10, 65.1.13 пункта 65.1 Положения Банка России № 706-П» заменить словами «а также следующие условия:»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

---

<sup>51</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 апреля 2020 года, регистрационный № 58158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 октября 2021 года № 5959-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2021 года, регистрационный № 65721), от 4 июля 2022 года № 6195-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70919), от 4 марта 2024 года № 6686-У (зарегистрировано Минюстом России 19 марта 2024 года, регистрационный № 77551).

«обязательство эмитента составлять отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, за каждый отчетный год (календарный год или иной отчетный период, предусмотренный уставом эмитента в соответствии с частью 5 статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», начиная с отчетного года, в котором началось размещение облигаций, и заканчивая отчетным годом, в котором денежные средства, полученные от размещения облигаций, были в полном объеме направлены на финансирование и (или) рефинансирование проекта (проектов), предусмотренного (предусмотренных) решением о выпуске облигаций;»;

дополнить абзацами четырнадцатым – девятнадцатым следующего содержания:

«описание последствий невыполнения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций;

описание механизма контроля за целевым использованием денежных средств, полученных от размещения облигаций, возможность использования которого обязуется обеспечить эмитент;

сведения об обязанности эмитента раскрывать информацию, касающуюся использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, с указанием объема, сроков и порядка ее раскрытия, включая в том числе:

описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения облигаций, включая управление временно свободными денежными средствами;

описание механизма раскрытия информации о фактах нецелевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, и последствий нецелевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций, предусмотренных решением об их выпуске;

отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций.»;

в пункте 5:

в абзаце третьем после слов «№ 845-П» дополнить словами «. В случае если по кредитному требованию предоставлена гарантия (поручительство) лица, консолидирующего заемщика в своей финансовой отчетности, вместо рейтинга и ОСК заемщика (эмитента) может использоваться рейтинг и ОСК гаранта (поручителя)»;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания:

«В случае если по кредитному требованию предоставлена гарантия (поручительство) лица, консолидирующего заемщика в своей финансовой отчетности, вместо рейтинга и ОСК заемщика (эмитента) может использоваться рейтинг и ОСК гаранта (поручителя).»;

абзац седьмой дополнить предложением следующего содержания:

«В случае если по кредитному требованию предоставлена гарантия (поручительство) лица, консолидирующего заемщика в своей финансовой отчетности, вместо рейтинга и ОСК заемщика (эмитента) может использоваться рейтинг и ОСК гаранта (поручителя).»;

абзац восьмой исключить;

абзац девятый дополнить предложением следующего содержания:

«В случае если по кредитному требованию предоставлена гарантия (поручительство) лица, консолидирующего заемщика в своей финансовой отчетности, вместо рейтинга и ОСК заемщика (эмитента) может использоваться рейтинг и ОСК гаранта (поручителя).»;

абзац десятый исключить;

абзац одиннадцатый дополнить предложением следующего содержания:

«Положения настоящего абзаца в части неприменения подпункта 3.9.3 пункта 3.9, подпункта 3.12.3 пункта 3.12, подпункта 3.14.3 пункта 3.14, подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П не распространяются на рефинансированные ссуды.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу по истечении одного месяца после дня его официального

опубликования, за исключением абзаца седьмого пункта 1.5 в части оценки субъектов и муниципальных образований Российской Федерации по уровню долговой устойчивости, абзаца восьмого и девятого пункта 1.5, абзаца третьего пункта 1.12, а также абзацев сорокового – сорок второго пункта 1.17.

Абзац третий пункта 1.12 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2028 года.

Абзац седьмой пункта 1.5 в части оценки субъектов и муниципальных образований Российской Федерации по уровню долговой устойчивости, абзацы восьмой и девятый пункта 1.5, а также абзацы сороковой – сорок второй пункта 1.17 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2028 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина