

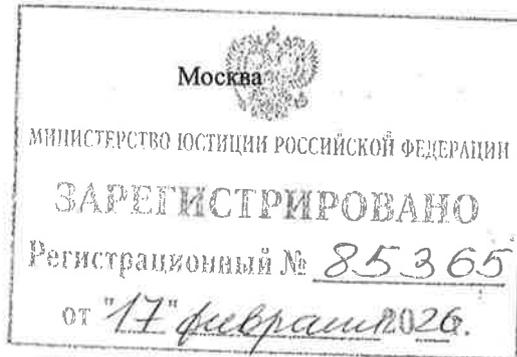


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«11» ноября 2025 г.

№ 7238-У



**О порядке направления Банком России требований,
предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72¹
Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,
порядке установления повышенных значений параметров риска,
порядке установления повышенных минимально допустимых
значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств
(капитала), порядке уведомления Банком России об их отмене и
порядке отзыва Банком России разрешения на применение
банковских методик управления рисками и моделей количественной
оценки риска**

Настоящее Указание на основании частей седьмой – десятой, двенадцатой – четырнадцатой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает:

порядок направления Банком России требования о соблюдении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы банковских методик управления рисками и моделей количественной

оценки рисков, на применение которых кредитной организацией, головной кредитной организации банковской группы выдано разрешение Банка России, и (или) условий указанного разрешения;

порядок направления Банком России требования о приведении банком банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствие с требованиями к их качеству, установленными Банком России;

порядок установления Банком России повышенных значений параметров риска;

порядок уведомления Банком России кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы об отмене повышенных значений параметров риска;

порядок отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

порядок установления Банком России для системно значимой кредитной организации (банковской группы) повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала);

порядок уведомления Банком России системно значимой кредитной организации об отмене повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала);

порядок применения мер, предусмотренных статьей 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1. В случае несоблюдения кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы условий разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в рамках подхода на основе внутренних рейтингов, выданного Банком России (далее соответственно – ПВР,

внутренние методики и модели ПВР, разрешение на применение ПВР), и (или) внутренних методик и моделей ПВР и (или) прекращения соответствия внутренним методик и моделей ПВР требованиям к их качеству, установленным пунктом 2.4 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»¹ (далее – требования к качеству), Банк России вправе направить требования, предусмотренные частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, получившей разрешение на применение ПВР, направленных в соответствии с абзацем первым пункта 1 настоящего Указания требований Банк России вправе применить к указанной кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – меры).

В случае несоблюдения кредитной организацией, которая включена в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»² (далее – системно значимая кредитная организация), обязательного порядка применения ПВР, установленного Банком России в соответствии с частью одиннадцатой статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ (далее – обязательный порядок применения

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

² Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

ПВР), Банк России вправе начиная с 1 января 2030 года применить меры и (или) установить для системно значимой кредитной организации повышенные минимально допустимые значения надбавок к нормативу достаточности базового капитала банка (Н1.1), нормативу достаточности основного капитала банка (Н1.2), нормативу достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленным в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»³ (далее – Инструкция Банка России № 220-И), для банковской группы – повышенные минимально допустимые значения надбавок к нормативу достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), нормативу достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), нормативу достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н.20.0), установленным в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 15 апреля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»⁴ (далее соответственно – Положение Банка России № 729-П, нормативы достаточности собственных средств), в случае если головной кредитной организацией банковской группы является системно значимая кредитная организация.

Требования о соблюдении внутренних методик и моделей ПВР, условий разрешения на применение ПВР, приведении внутренних методик

³ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

и моделей ПВР в соответствии с требованиями к качеству, требования о соблюдении установленных повышенных значений параметров риска направляются Банком России в кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы, получившую разрешение на применение ПВР, и требования о соблюдении повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (далее – требования) направляются Банком России в системно значимую кредитную организацию в соответствии с пунктами 2, 6 и 8 настоящего Указания.

Меры применяются Банком России к кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы в соответствии с Инструкцией Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵ (далее – Инструкция Банка России № 188-И).

Основания для направления требований и (или) применения мер к банку выявляются Банком России на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной в соответствии с пунктом 9.2 Указания Банка России от 3 марта 2025 года № 7005-У «О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в условия указанного разрешения, порядке применения банковских методик

⁵ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265), от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265), от 1 апреля 2024 года № 6708-У (зарегистрировано Минюстом России 2 мая 2024 года, регистрационный № 78051).

управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»⁶ и (или) пунктом 3.1 Инструкции Банка России № 188-И.

2. Требования оформляются предписанием об исполнении требований (далее – предписание), в котором указываются следующие сведения:

выявленные Банком России факты несоблюдения кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, получившей разрешение на применение ПВР, внутренних методик и моделей ПВР и (или) условий разрешения на применение ПВР и (или) обязательного порядка применения ПВР системно значимой кредитной организацией, и (или) факты прекращения соответствия внутренних методик и моделей ПВР кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы, получившего разрешение на применение ПВР, требованиям к качеству с указанием статей, пунктов и (или) иных структурных единиц федеральных законов, и (или) нормативных актов Банка России, и (или) разрешения на применение ПВР, которые не соблюдаются кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, получившей разрешение на применение ПВР, и (или) которым не соответствуют внутренние методики и модели ПВР кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы, получившей разрешение на применение ПВР;

указание на вид требования и (или) требований, направляемых кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы;

дата, не позднее которой кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы должно быть исполнено предписание;

дата, к которой кредитной организацией, головной кредитной

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 6 июня 2025 года, регистрационный № 82574.

организацией банковской группы должна быть представлена информация, подтверждающая исполнение предписания и (или) выполнение предъявленных требований, если предписанием предусматривается предоставление такой информации;

дата начала и (или) дата окончания действия требований, или срок действия требований, или указание на то, что требования о соблюдении внутренних методик и моделей ПВР, условий разрешения на применение ПВР, приведении внутренних методик и моделей ПВР в соответствие с требованиями к качеству действуют до отмены их предписанием либо до направления уведомления об отмене повышенных значений параметров риска или повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

3. Повышенные минимально допустимые значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств в соответствии с абзацем третьим пункта 1 настоящего Указания устанавливаются в размере одного процентного пункта дополнительно к совокупной величине:

надбавок, указанных в пункте 3.1 Инструкции Банка России № 220-И, пункте 3.14 Положения Банка России № 729-П, и дополнительных требований, указанных в таблице пункта 4.5 Указания Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской групп»⁷ (далее – Указание Банка России № 3883-У) (в случае установления Банком России индивидуальных предельных значений нормативов достаточности собственных средств в соответствии с пунктом 4.5 Указания Банка России № 3883-У).

4. Отмена предписания осуществляется в соответствии с главой 5 Инструкции Банка России № 188-И и положениями абзацев второго –

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40320, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 января 2019 года № 5061-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53715).

четвертого настоящего пункта.

При наличии в Банке России документально подтвержденной информации о выполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы требований, содержащихся в предписании, а также в случае возникновения оснований для изменения требования и (или) направления новых требований отмена указанного предписания осуществляется предписанием об отмене предписания, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска или повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств Банк России принимает решение об их отмене и направляет в кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы уведомление о принятом решении не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России указанного решения.

В случае принятия Банком России решения об отзыве разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем первым пункта 5 настоящего Указания не исполненные предписания, направленные Банком России в кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы, не являющуюся системно значимой кредитной организацией, отменяются с даты направления предписания об отзыве разрешения на применение ПВР.

5. При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, не являющейся системно значимой кредитной организацией, требований Банк России вправе отозвать разрешение на применение ПВР.

Решение об отзыве Банком России разрешения на применение ПВР принимается Комитетом банковского надзора Банка России на основании

полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона № 86-ФЗ, и оформляется предписанием об отзыве разрешения на применение ПВР, в котором указываются:

дата решения Комитета банковского надзора Банка России об отзыве разрешения на применение ПВР;

основания отзыва Банком России разрешения на применение ПВР;

информация об отмене ранее не исполненных предписаний;

дата прекращения расчета нормативов достаточности собственных средств с применением ПВР (дата начала расчета нормативов достаточности собственных средств в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 220-И (далее – подход к расчету нормативов достаточности собственных средств) в случае единовременного прекращения применения ПВР в отношении всех классов (сегментов) кредитных требований, к которым применялся ПВР) либо план, предусматривающий поэтапный переход на подход к расчету нормативов достаточности собственных средств (по классам (сегментам) кредитных требований, к которым применяется ПВР), и (или) план, предусматривающий поэтапное повышение значений параметров риска до даты полного прекращения использования ПВР (далее при совместном упоминании – План).

6. Предписание об отзыве разрешения на применение ПВР направляется Банком России в кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы, не являющуюся системно значимой кредитной организацией, не позднее десяти рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве разрешения на применение ПВР.

7. Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, не являющаяся системно значимой кредитной организацией, не позднее десяти рабочих дней с указанной в предписании об отзыве разрешения на применение ПВР даты прекращения расчета

нормативов достаточности собственных средств с применением ПВР либо даты выполнения этапа Плана должен направить в Банк России информацию, подтверждающую выполнение предписания об отзыве разрешения на применение ПВР, либо выполнение этапа Плана в рамках предписания об отзыве разрешения на применение ПВР.

8. Предписания, предусмотренные настоящим Указанием, уведомления об отмене повышенных значений параметров риска и (или) об отмене повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств направляются Банком России кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банком России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности направления указанных документов в форме электронных документов.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 декабря 2020 года № 5674-У «О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных

значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска»⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62289.