



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Кредитным организациям

Некредитным финансовым
организациям

От 12.01.2022 № ИН-05-15/2

на от

Информационное письмо о применении процентной ставки RUONIA в качестве плавающей процентной ставки при разработке финансовых продуктов

Банком России в соответствии с общемировой тенденцией реформирования финансовых индикаторов в целях перехода при разработке финансовых продуктов с плавающими процентными компонентами к индикаторам, удовлетворяющим принципам для финансовых индикаторов Международной организации комиссий по ценным бумагам¹, с 2020 года ведется администрирование процентной ставки RUONIA. Подробная информация о процентной ставке RUONIA размещена на официальном сайте Банка России².

С сентября 2021 года Банк России публикует срочную версию процентной ставки RUONIA на один, три и шесть месяцев³. Методология ее расчета соответствует аналогичным безрисковым процентным ставкам, используемым иностранными регуляторами финансового рынка. В частности, Банк Англии выпустил индекс накопленных значений SONIA⁴, Европейский

¹ Principles for Financial Benchmarks. Final Report. The Board of the International Organization of Securities Commissions, 13 July 2013.

² http://www.cbr.ru/hd_base/ruonia/

³ Статистика: http://www.cbr.ru/hd_base/ruonia/dynamic/
методология: http://www.cbr.ru/hd_base/ruonia/sv_ruonia/

⁴ <https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark/sonia-key-features-and-policies>

центральный банк администрирует срочную версию ESTR⁵, ФРС США – срочную версию SOFR⁶.

Описание срочной версии процентной ставки RUONIA, а также возможностей ее применения при разработке финансовых продуктов содержится в подготовленном Банком России «Руководстве пользователя индекса и срочной версии RUONIA»⁷. Срочная версия процентной ставки RUONIA обладает такими преимуществами процентной ставки RUONIA как объективность, высокая степень репрезентативности и низкий операционный риск ее использования. Кроме того, ее применение позволяет сглаживать процентные расходы, что позволяет рассматривать срочную версию RUONIA как защитный механизм от процентных шоков денежного рынка.

Банк России относит срочную версию процентной ставки RUONIA к надежным процентным ставкам и, следуя лучшим международным практикам, рекомендует применять процентную ставку RUONIA, а также ее срочную версию при разработке финансовых продуктов.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:AE:5B:33:61:41:B0:A2:4E:61:C5:9A:FF
Владелец **Юдаева Ксения Валентиновна**
Действителен с 24.12.2021 по 30.08.2036

⁵ https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/eurostr_overview.en.html

⁶ <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr-averages-and-index>

⁷ http://www.cbr.ru/hd_base/ruonia/sv_ruonia/#a_128244file