



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Кредитным организациям

От 21.06.2022 № ИН-03-23/87

на от

Информационное письмо о подходах к оценке
кредитного риска и расчету нормативов
ликвидности в условиях действия мер
ограничительного характера

Банк России в целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации¹ и поддержания возможности кредитования в условиях действия мер ограничительного характера² информирует о следующем.

При вынесении профессионального суждения в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 590-П³ и пунктом 1.6 Положения Банка России № 611-П⁴ уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение:

- при оценке кредитного риска в отношении требований кредитных организаций к небанковской кредитной организации-центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (акционерное общество), небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий», возникающих по сделкам с ценными бумагами, не учитывать фактор приостановления операций с

¹ Кредитные организации, за исключением кредитных организаций-расчетных депозитариев и небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов (далее – кредитные организации).

² Меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза (далее – меры ограничительного характера).

³ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

ценными бумагами иностранными депозитариями, обусловленного действием мер ограничительного характера;

- при оценке кредитного риска в отношении активов кредитных организаций (средства, размещённые на корреспондентских и клиринговых счетах, счетах межбанковских кредитов (депозитов/займов), и требования по получению процентных и комиссионных доходов) не учитывать фактор их блокирования, обусловленного действием мер ограничительного характера.

В отношении требований (активов), указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего информационного письма, классифицируемых на портфельной основе, может быть принято общее решение по совокупности требований (активов). При этом указанные требования (активы) могут не выводиться из портфелей и группироваться в отдельные субпортфели в соответствии с признаками однородности.

Информацию о решениях, принятых уполномоченными органами управления (органами) кредитных организаций, и обоснование решений кредитным организациям рекомендуется направлять в Банк России (структурное подразделение Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

В обоснование вышеуказанных решений уполномоченных органов управления (органов) кредитных организаций рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи приостановления операций с ценными бумагами или блокирования активов с действием мер ограничительного характера.

Банк России полагает целесообразным в рамках Инструкции Банка России № 199-И⁵, Инструкции Банка России 198-И⁶, Инструкции Банка России № 183-И⁷, Инструкции Банка России № 182-И⁸ и Инструкции Банка России

⁵ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

⁶ Инструкция Банка России от 06.06.2019 № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 198-И).

⁷ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

⁸ Инструкция Банка России от 21.11.2017 № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных

№ 129-И⁹ (с 28.06.2022 - Инструкции Банка России № 207-И¹⁰), требования (активы), указанные в абзацах третьем и четвертом настоящего информационного письма, включать в расчет нормативов достаточности капитала кредитных организаций с коэффициентом риска 100%¹¹, исключать их из состава высоколиквидных и ликвидных активов при расчете нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3, Н15, Н15.1)¹² и не включать их в состав числителя норматива долгосрочной ликвидности (Н4)¹³.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и действует по 31 декабря 2022 года включительно.

Первый заместитель Председателя
Банка России

Д.В. Тулин

нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 182-И).

⁹ Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 129-И).

¹⁰ Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России № 207-И).

¹¹ На основании подпунктов 2.3.6 пункта 2.3 и 3.3.11 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И.

¹² На основании пункта 5.4 Инструкции Банка России № 199-И, пункта 2.2 Инструкции Банка России № 183-И, пункта 2.2 Инструкции Банка России № 182-И, пункта 3.2 Инструкции Банка России № 129-И (пункта 2.8 Инструкции Банка России № 207-И), пункта 1.4 Инструкции Банка России № 198-И с учетом пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И.

¹³ На основании пункта 5.5 Инструкции Банка России № 199-И с учетом пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И.