



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

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

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 10.10.2022 № 03-23-7/9593

на № 02-05/840 от 26.08.2022

По предложениям Ассоциации банков России
по либерализации регуляторных требований и
иным мерам содействия финансовому сектору

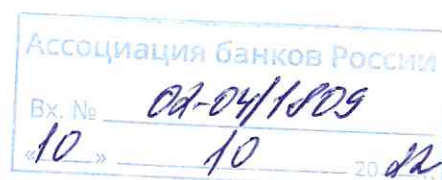
Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России в соответствии с письмами Ассоциации банков России от 26.08.2022 № 02-05/840 и Аппарата Правительства Российской Федерации от 05.09.2022 № П13-67146 рассмотрел предложения Ассоциации по либерализации регуляторных требований и иным мерам содействия финансовому сектору и направляет комментарии по предложениям (вопросам), относящимся к компетенции Банка России.

Приложение: 1 файл.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин



Комментарии по вопросам и предложениям Ассоциации «Россия»
по либерализации регуляторных требований и иным мерам содействия финансовому сектору

№ по письму 02-05/840	Краткое содержание предложения/вопроса	Позиция
1	Пересмотреть подходы по учету курсовой переоценки в целях налогообложения и снижения негативного влияния на капитал кредитных организаций.	Банк России поддержал позицию Минфина России о внесении поправок в главу 25 Налогового кодекса Российской Федерации ¹ (далее – НК РФ), которые позволят кредитным организациям не применять подпункт 7.1 пункта 4 статьи 271 и подпункт 6.1 пункта 7 статьи 272 НК РФ по учету курсовых разниц в 2022 – 2024 годах ² .
2	Не создавать дополнительные (не увеличивать уже созданные) резервы на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) по заблокированным активам.	<p>Решение о целесообразности и условиях продления льгот будет приниматься в IV квартале текущего года комплексно с учетом ситуации на финансовых рынках. При этом будет уделено особое внимание поэтапности выхода из послаблений (в первую очередь в части резервов) и восстановлению достаточности капитала.</p> <p>В настоящее время рассматривается возможность планомерного формирования резервов по заблокированным активам в течение 10 лет. Информация о принятых Банком России регуляторных послаблениях будет размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Меры защиты финансового рынка».</p>
2.1	Просьба указать корректный способ расчета риск-весов по кредитным требованиям к НКО НКЦ (АО), возникшим по причине незавершенных расчетов (увеличение сроков комплаенс-процедур со стороны банков-нерезидентов).	<p>Ввиду того, что увеличение сроков зачисления денежных средств в иностранной валюте, переводимых кредитными организациями со своих корреспондентских счетов, открытых в НКО НКЦ (АО), на свой счет, открытые в банках-резидентах Российской Федерации, обусловлены длительным проведением комплаенс-процедур со стороны банков-нерезидентов считаем, что такие ситуации по экономической сути следует рассматривать как аналог блокировки (иммобилизации) средств.</p>

¹ Письмо Банка России от 15.08.2022 № 03-23-2/7778.

² Соответствующая информация была доведена до сведения Ассоциации письмом от 26.08.2022 № 23-6/976.

		<p>В этой связи в части определения риск-весов при расчете нормативов достаточности капитала следует руководствоваться информационным письмом от 21.06.2022 № ИН-03-23/87³ и применять к указанным средствам в иностранной валюте риск-вес 100%.</p> <p>Вместе с тем, если у банка исходя из практики взаимодействия с данным контрагентом, есть основание полагать, что средства будут возвращены, банк может не относить средства к категории заблокированных.</p> <p>Одновременно отмечаем, что информационным письмом от 25.04.2022 № ИН-03-23/60⁴ Банк России сообщил, что в случае несоблюдения кредитными организациями норматива Н6, меры, предусмотренные статьей 74 Закона о Банке России⁵, не будут применяться к данным кредитным организациям до 31.12.2022.</p>
2.2	<p>Исключить из базы для расчета обязательных резервов обязательства кредитных организаций в валютах недружественных стран в размере не более сумм, заблокированных на валютных счетах в НКО АО НРД по купонным/ процентным выплатам, по которым расчеты с НРД не были завершены.</p>	<p>Не поддерживается</p> <p>Основной функцией обязательных резервных требований является формирование условий для эффективного управления ликвидностью банковского сектора. Также Банк России использует обязательные резервные требования в целях влияния на структуру пассивов кредитных организаций, в том числе для их девальютизации.</p> <p>В настоящее время в условиях возврата банковского сектора к структурному профициту ликвидности, а также для сохранения тенденции на девальютизацию балансов кредитных организаций Банк России отменяет отдельные меры по обязательным резервам, принятые в целях поддержки кредитных организаций при формировании ими обязательных резервов в условиях ограничений, введенных западными странами. В частности, осуществляется поэтапное повышение нормативов обязательных резервов, в том числе по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте⁶.</p> <p>Вместе с тем ряд указанных мер поддержки продолжает действовать, в частности, для банков с универсальной лицензией и небанковских кредитных организаций предусмотрена возможность не включать отдельные обязательства в расчет размера обязательных резервов (обязательства, учитываемые на счетах типа «С»), открываемых в целях исполнения обязательств перед иностранными</p>

³ «О подходах к оценке кредитного риска и расчету нормативов ликвидности в условиях действия мер ограничительного характера».

⁴ «О неприменении мер к кредитным организациям и головным кредитным организациям банковских групп в случае несоблюдения нормативов Н6 и Н21».

⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁶ Пресс-релиз Банка России от 25.07.2022 «Банк России повышает с августа нормативы обязательных резервов».

		<p>кредиторами, обязательства, возникающие по расчетам по иностранным ценным бумагам, заблокированным международными расчетно-клиринговыми организациями). Кроме того, следует отметить, что в настоящее время нормативы обязательных резервов, в том числе по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте, действуют в размере ниже установленного до введения ограничений западными странами.</p> <p>С учетом изложенного предложение о введении дополнительных исключений по привлеченным средствам кредитных организаций в иностранной валюте или о снижении нормативов обязательных резервов по обязательствам в иностранной валюте на данном этапе не может быть поддержано.</p>
<p>Отменить «штрафную» функцию в рамках формирования обязательных резервов и в отношении обязательств, выраженных в «дружественных» валютах.</p>		<p>Банком России проводится оценка целесообразности установления дифференцированных нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в зависимости от вида иностранной валюты (валюты «дружественных» и «недружественных» стран). Реализация указанного подхода потребует внесения изменений в нормативные акты Банка России, включая доработку документов, составляемых кредитными организациями и Банком России в рамках формирования обязательных резервов кредитными организациями, также потребуется доработка программных комплексов, используемых кредитными организациями и Банком России при расчете и регулировании размера обязательных резервов. С учетом этого по предварительным оценкам указанная возможность может быть реализована ориентировочно 1 апреля 2023 года.</p>
<p>Процедура разъяснить Указ № 529⁷.</p>		<p>В настоящее время в Банке России прорабатываются подходы⁸ к применению отдельных положений Указа № 529, в том числе вопроса о возможности кредитной организации приостанавливать исполнение обязательств перед клиентами по договорам банковского счета (вклада) в случае приостановления исполнения обязательств перед ней в соответствии с Указом № 529 другой российской кредитной организацией.</p> <p>В дальнейшем кредитные организации будут дополнительно проинформированы об итогах соответствующей работы путем размещения информации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».</p>

⁷ Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2022 № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями».

⁸ В соответствии с пунктом 8 Указа № 529 Банку России предоставлено право давать официальные разъяснения по вопросам применения настоящего Указа.

2.3	<p>Применять пониженный риск-вес к требованиям кредитных организаций к НКО АО НРД в части невыплаченных сумм клиентских доходов по иностранным ценным бумагам, учитываемых на счете 47423 в корреспонденции со встречными обязательствами перед клиентами (счет 47422).</p> <p>Исключить влияние на величину открытых валютных позиций (далее – ОВП) ситуаций блокировки клиентских доходов по иностранным ценным бумагам, отражаемых на счетах бухгалтерского учета в порядке, изложенном выше.</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>Ввиду того, что приостановка купонных выплат по иностранным ценным бумагам обусловлена блокировкой средств в НКО АО НРД, то указанные денежные средства до момента их перечисления на счета клиентов представляют собой требования, которым присущ кредитный риск, связанный с вероятностью невыполнения контрагентом своих обязательств перед кредитной организацией.</p> <p>В этой связи к указанным требованиям при расчете нормативов достаточности капитала следует применять риск-вес 100% (руководствуясь информационным письмом Банка России от 21.06.2022 № ИН-03-23/87).</p> <p>В описанной ситуации возникающие на балансе кредитных организаций валютные требования и обязательства оказывают нулевое влияние на величину ОВП, так как имеют эквивалентный размер и, соответственно, взаимно компенсируют друг друга при включении в расчет ОВП.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в соответствии с Указанием Банка России № 6155-У⁹ кредитные организации могут принять решение об отражении заблокированных валютных активов, а также валютных обязательств, которые признаны в бухгалтерском учете в связи с отражением заблокированных активов, на рублевых счетах. С даты принятия такого решения указанные активы и обязательства перестают включаться в расчет ОВП.</p>
2.4	<p>Повысить возможности кредитных организаций по управлению ликвидностью на счетах типа «С». Для этой цели нормативно установить рыночный размер процентной ставки, начисляемой НКО АО НРД на средства на счетах типа «С» своим клиентам, либо разрешить кредитным организациям, открывающим счета типа «С» своим клиентам, размещать денежные средства овернайт по собственному усмотрению.</p>	<p>В настоящее время данные вопросы прорабатываются.</p>

⁹ Указание Банка России от 15.06.2022 № 6155-У «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте».

	Уточнить величину риск-весов, применяемых к остаткам на счетах типа «С», открытых в НКО АО НРД.	Остатки на корреспондентском счете типа «С» ¹⁰ включаются в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом риска в отношении контрагента по требованиям участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, в том числе, НКО АО НРД, применяется риск-вес 20% на основании п. 2.3 (п. 3.3) Инструкции № 199-И ¹¹ (при необходимости с использованием технических кодов Инструкции № 199-И). В настоящее время Банком России прорабатывается возможность изменения подхода к оценке риск веса по счетам «С», отрываемым в НРД.
2.5	Выкупить у банков выпуски еврооблигаций, номинированных в долларах США и евро, конечными заемщиками по которым являются резиденты РФ.	Вне компетенции Банка России
2.6	Распространить послабление по неприменению Банком России мер при несоблюдении лимитов ОВП на банки, в отношении которых не введены иностранные ограничительные меры, если указанное несоблюдение лимитов связано с влиянием иностранных санкций или обусловлено развитием бизнеса в валютах дружественных стран.	Предложение не поддерживается. В текущих условиях повышенной волатильности валютных курсов формирование значительных открытых позиций в иностранных валютах (в том числе в валютах дружественных государств) представляется нежелательным с точки зрения обеспечения финансовой стабильности банковского сектора, так как может повлечь существенные убытки для кредитных организаций в результате неблагоприятного движения курсов. Полагаем, что заявленное развитие бизнеса в валютах дружественных государств не должно приводить к формированию значительных открытых позиций в указанных валютах. Дополнительно отмечаем, что Банком России было реализовано послабление ¹² , действующее до конца текущего года, по неприменению мер при несоблюдении лимитов ОВП в части разнонаправленных ОВП в долларах США и евро (при соответствии размеров позиций количественным порогам) – вне зависимости от причин возникновения соответствующих превышений лимитов (помимо спекулятивных операций). Данное послабление может применяться всеми кредитными организациями, включая кредитные организации, в отношении которых не были введены меры ограничительного характера.

¹⁰ № 30131 «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах типа «С».

¹¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

¹² Информационное письмо Банка России от 13.05.2022 № ИН-03-23/65 «О мерах при несоблюдении размеров (лимитов) открытых валютных позиций в долларах США и евро и совокупной открытой валютной позиции».

		<p>По вопросу заявленного Ассоциацией негативного влияния на волатильность курсов иностранных валют в результате сделок кредитных организаций в целях регулирования ОВП по факту получения ими выплат по еврооблигациям в рублях обращаем внимание, что действующая редакция Инструкции Банка России № 178-И¹³ допускает возможность разовых превышений лимитов ОВП без применения Банком России мер в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России (согласно пункту 4.2 указанной инструкции меры применяются при превышении лимитов ОВП за шесть и более операционных дней в совокупности в течение 30 последовательных операционных дней). Таким образом, в указанных ситуациях кредитные организации могут «растягивать» покупки иностранной валюты, регулирующие ОВП, на несколько дней, тем самым минимизируя их влияние на волатильность курсов иностранных валют.</p>
	<p>Рассмотреть возможность издания документа, устанавливающего необходимость заблаговременного раскрытия эмитентами еврооблигаций информации о валюте исполнения обязательств.</p>	<p>Вне компетенции Банка России</p>
2.7	<p>Снизить коэффициенты риска по требованиям к банкам-резидентам дружественных стран для поддержки переориентации внешнеэкономической деятельности и расчетов в национальных валютах.</p>	<p>В настоящее время Банком России прорабатывается вопрос о возможном снижении риск-весов в отношении требований к кредитным организациям-резидентам дружественных стран. О предполагаемых изменениях банковское сообщество будет проинформировано в установленном порядке</p>
2.8	<p>Снизить поправочный коэффициент 12,5, применяемый к величине операционного риска, участвующей в расчете нормативов достаточности капитала, в 2 раза.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Нормативы достаточности капитала определяют соотношение величины капитала банка и его кредитного, рыночного и операционного рисков. Использование в формуле знаменателей нормативов коэффициента 12,5¹⁴, в отношении операционного риска обеспечивает 100% покрытие капиталом</p>

¹³ Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

¹⁴ В соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

		<p>данного риска при минимально допустимом значении норматива Н1.0 в размере 8%. При этом в письме Ассоциации не приведено экономическое обоснование для пересмотра указанного коэффициента.</p> <p>Также стоит отметить, что снижение коэффициента 12,5, приведет к снижению величины капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска, что в текущей геополитической и экономической обстановке, с учетом роста влияния и значимости операционного риска (особенно в части риска информационной безопасности и риска информационных систем), может привести к нарушению финансовой устойчивости кредитных организаций.</p>
	<p>Внести изменения в расчет размера операционного риска, снизив срок накопления информации о потерях от реализации событий операционного риска, включаемых в расчет, до трех лет.</p>	<p>Предложенный срок является недостаточно репрезентативным для корректного расчета КВП¹⁵. В случае если база событий кредитной организации за период 5-ти полных лет не соответствует требованиям главы 6 Положения № 716-П¹⁶, кредитная организация не имеет права использовать расчетный КВП и данные о потерях от реализации событий операционного риска при расчете размера операционного риска¹⁷. Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 3.2 Положения № 744-П кредитная организация вправе самостоятельно принять решение о применении расчетного КВП и направить соответствующее уведомление в Банк России, при условии соблюдения требований главы 5 Положения № 744-П.</p>
3	<p>Послабления в части создания резерва на возможные потери по ссудам (далее - РВП/РВПС) по мере нарастки практики требуют донстрайки, и подготовки иных стимулирующих мер, поскольку стандартные требования резервирования рассчитаны на более стабильную ситуацию и не учитывают всего спектра возникающих</p>	<p>По мнению Банка России, высокие риски текущей нестабильной экономической ситуации требуют более тщательной работы КО по оценке заемщиков и при выявлении повышенных рисков - покрытия их соответствующими резервами.</p> <p>Банк России взвешенно подходит к принятию регуляторных послаблений, в том числе в части формирования резервов, учитывая их влияние на интересы кредиторов и вкладчиков, финансовую устойчивость кредитных организаций, стабильность банковской системы Российской Федерации.</p> <p>При этом Банк России готов рассматривать конкретные предложения по изменению регулирования, которые рекомендуются подкреплять обоснованием,</p>

¹⁵ Величина коэффициента внутренних потерь в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П).

¹⁶ Положение Банка России от 08.04.2022 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

¹⁷ С учетом требований подпунктов 3.2.1 и 3.2.2 пункта 3.2 Положения № 744-П.

	<p>особенностей, а также учитывая традиционно высокое соотношение RWA/A в Российской Федерации. Сложившиеся подходы оценки кредитного риска и объема резервирования в текущей ситуации требуют существенных переработок, обсуждения с банковским сообществом и прогнозируемости.</p>	<p>в том числе статистической информацией, что позволит сфокусировать внимание на проблемах, требующих более глубокой и детальной проработки и учета соответствующих рисков.</p>
3.1	<p>Разрешить применять подходы, изложенные в письме № ИН-03-23/68¹⁸, для юридических лиц заемщиков по кредитным договорам, которые одновременно являются эмитентами ценных бумаг (поскольку в документах Банка России касательно послабления прямо не используется понятие «заемщик») и есть вероятность, что надзорный орган будет трактовать послабление как относящееся к требованиям по ценным бумагам, а не к ссудной задолженности, при этом многие заемщики, одновременно являющиеся эмитентами, восприняли право не раскрывать отчетность как возможность не представлять отчетность кредитным организациям,</p>	<p>В целях обеспечения финансовой устойчивости КО оценка кредитного риска должна основываться на максимально полной и актуальной информации. КО на правах кредитора следует в двустороннем порядке определить особый порядок предоставления финансовой отчетности и иной информации заемщиком, являющимся одновременно эмитентом, при гарантии сохранения конфиденциальности информации.</p> <p>Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 351¹⁹ эмитенты ценных бумаг вправе осуществлять раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченном составе и (или) объеме либо отказаться от раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Если эмитент воспользуется данным правом, у кредитной организации – держателя ценных бумаг эмитента не будет возможности получения актуальной информации о его финансовом положении. В таком случае оценка риска осуществляется кредитной организацией с применением подходов, изложенных в информационном письме № ИН-03-23/68. При этом следует учитывать требования Положения № 590-П²⁰ о необходимости использования актуальной информации для оценки финансового положения заемщиков.</p>

¹⁸ Информационное письмо от 19.05.2022 № ИН-03-23/68 «О неприменении мер к кредитным организациям в связи с ограничением раскрытия информации».

¹⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления в 2022 году информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁰ 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».

	<p>несмотря на зафиксированную в кредитном договоре обязанность предоставлять её), а также продлить действие указанного информационного письма до 31.12.2022 включительно.</p>	<p>Если заемщик одновременно является эмитентом и воспользовался правом, предусмотренным Постановлением Правительства Российской Федерации № 351, в части непредоставления информации, подлежащей раскрытию эмитентом, то это не отменяет его обязанности, предусмотренной кредитным договором, по предоставлению бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности, составляемой им как юридическим лицом.</p> <p>В связи с истечением срока действия информационного письма № ИН-03-23/68, дающего право использовать в целях оценки финансового положения эмитентов их отчетность за более ранние периоды, сообщаем, что в настоящее время рассматривается вопрос о режиме раскрытия отчетности и продлении действия мер, предусмотренных данным письмом.</p> <p>Информация о принятых Банком России регуляторных послаблениях будет размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Меры защиты финансового рынка»</p>
3.2	<p>Подтвердить возможность применения информационного письма № ИН-01-23/32²¹ к требованиям по кредитным линиям, в том числе по вновь выданным траншам, на сумму открытого по состоянию на 18.02.2022 лимита.</p>	<p>Предлагаемая трактовка информационного письма № ИН-01-23/32 не может быть подтверждена, поскольку регуляторные послабления данного информационного письма направлены на минимизацию негативного влияния на пруденциальные показатели деятельности кредитных организаций, когда кредитные организации подверглись непрогнозируемым (неуправляемым) финансовым рискам на фоне резкого ухудшения геополитической и экономической ситуации. Суды, выданные (приобретенные) после 18.02.2022, должны оцениваться в общем порядке, исходя из принимаемого банком-кредитором (новым кредитором) риска по ним с учетом текущей ситуации.</p> <p>При этом под ссудой понимается каждый транш, выданный в рамках кредитной линии.</p>
	<p>Не учитывать при классификации ссуд, в отношении которых применяются меры поддержки Банка России, классификацию прочих ссуд</p>	<p>Если ссуда выдана до 18.02.2022 и классифицируется с учетом послаблений, предоставленных информационным письмом № ИН-01-23/32, требования абзаца 1 пункта 4.1²² Положения № 590-П на нее не распространяются.</p>

²¹ Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

²² При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

	<p>заемщика в рамках применения пункта 4.1 Положения № 590-П.</p> <p>Разрешить применение мер поддержки Банка России в части неухудшения категории качества и размера расчетного резерва при применении пункта 3.18 Положения № 590-П.</p>	<p>Регуляторные послабления предоставлены кредитным организациям для случаев, когда кредитные организации подверглись непрогнозируемым (неуправляемым) финансовым рискам на фоне резкого ухудшения геополитической и экономической ситуации.</p> <p>Кредитным организациям информационным письмом № ИН-01-23/32 предоставлена возможность не ухудшать оценку финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества обеспечения и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, в случае если оценка ухудшилась после 18.02.2022 в результате действия мер ограничительного характера).</p> <p>По ссудам, по которым отсутствуют платежи в связи с инвестиционной фазой финансируемого проекта, оснований для неприменения требований пункта 3.18 Положения № 590-П не возникает.</p>
3.3	<p>Предоставить послабления по срокам действия до 31.12.2024, позволяющего на определенный срок (1-2 года) фиксировать ставку резерва по ссудам, выданным после 18.02.2022 неподсанкционным заемщикам, пострадавшим от введения санкций.</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>Ссуды, выданные (приобретенные) после 18.02.2022, следует оценивать в общем порядке, исходя из принимаемого банком-кредитором (новым кредитором) реального кредитного риска, с учетом текущей геополитической ситуации.</p> <p>Регуляторные послабления предоставлены кредитным организациям для случаев, когда кредитные организации подверглись непрогнозируемым (неуправляемым) финансовым рискам на фоне резкого ухудшения геополитической и экономической ситуации.</p>
3.4	<p>Внести изменения в Положение № 590-П, нормативно закрепляющих решение Совета директоров Банка России от 24.06.2022²³ после 31.12.2022.</p>	<p>Соответствующее изменение Положения № 590-П включено в План подготовки нормативных актов Банка России на IV квартал текущего года.</p>

²³ В рамках применения Положения № 590-П увеличен с 10 до 50 миллионов рублей размер ссуд субъектов МСП, которые:

- могут оцениваться на портфельной основе с применением внутрибанковских методик оценки кредитоспособности (ВБОК);
- могут не анализироваться на предмет реальности деятельности заемщика при оценке на портфельной основе с применением ВБОК;
- могут включаться в портфели однородных ссуд при оценке финансового положения заемщика как «среднее».

	<p>Увеличить размер ссуд субъектам МСП с плохим финансовым положением, которые можно не выводить из портфеля однородных ссуд (далее – ПОС), с 5 млн. руб. до 25 - 50 млн. руб.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Плохое финансовое положение заемщика является признаком обесценения ссуды, ссуды таких заемщиков несут повышенные кредитные риски и должны оцениваться на индивидуальной основе. Чем крупнее ссуда, тем более высокий риск она несет.</p>
<p>Увеличить лимит включения в ПОС ссуд субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) с 0,5% до уровня 1,5-3% от величины капитала кредитной организации с универсальной лицензией и с 3% до 5-10% от величины капитала кредитной организации с базовой лицензией²⁴.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Ссуды предлагаемого размера от капитала кредитной организации нельзя признавать назначительными. Оценка на портфельной основе крупных по размеру ссуд, которая не требует мониторинга риска по каждой из включенных в портфель ссуд, может привести к недооценке и накоплению кредитного риска на балансах кредитных организаций.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Ссуды предлагаемого размера от капитала кредитной организации нельзя признавать назначительными. Оценка на портфельной основе крупных по размеру ссуд, которая не требует мониторинга риска по каждой из включенных в портфель ссуд, может привести к недооценке и накоплению кредитного риска на балансах кредитных организаций.</p>
<p>Распространить нормы абзаца 4 пункта 3.12 Положения № 590-П на все ссуды, представленные заемщикам - субъектам МСП, а также субъектам малого размера, не входящим в Реестр МСП в силу закона и о закрепит в Положении № 590-П подхода о проведении кредитного анализа и последующего мониторинга по отчетности юридических лиц по итогам года.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Норма абзаца 4 пункта 3.12²⁵ Положения № 590-П имеет узконаправленный характер и относится только к ссудам, оцениваемым на основании внутриванковской оценки кредитоспособности (далее – ВБОК) без использования официальной отчетности. По ссудам, включаемым ПОС, оценка финансового положения заемщика осуществляется кредитной организацией на момент принятия решения о включении ссуды в ПОС. Дальнейший мониторинг финансового положения заемщика в Положении № 590-П не предусмотрен. Мониторинг финансового положения заемщика с использованием данных отчетности проводится по всем индивидуально классифицируемым ссудам, независимо от принадлежности заемщика к субъектам МСП.</p>	<p>Предложение не поддерживается. Норма абзаца 4 пункта 3.12²⁵ Положения № 590-П имеет узконаправленный характер и относится только к ссудам, оцениваемым на основании внутриванковской оценки кредитоспособности (далее – ВБОК) без использования официальной отчетности. По ссудам, включаемым ПОС, оценка финансового положения заемщика осуществляется кредитной организацией на момент принятия решения о включении ссуды в ПОС. Дальнейший мониторинг финансового положения заемщика в Положении № 590-П не предусмотрен. Мониторинг финансового положения заемщика с использованием данных отчетности проводится по всем индивидуально классифицируемым ссудам, независимо от принадлежности заемщика к субъектам МСП.</p>

²⁴ Согласно пункту 5.1 Положения № 590-П возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с универсальной лицензией или 3 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с базовой лицензией.

²⁵ Требования пункта 3.12 об ухудшении категории качества ссуды при отсутствии информации для оценки финансового положения не распространяются на ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в ПОС, по которым оценка риска осуществляется на основе ВБОК.

		<p>Оценка финансового положения по ссудам, предоставленным юридическим лицам, должна производиться на ежеквартальной основе (пп. 3.1.1.5 Положения № 590-П).</p> <p>Из комплексного анализа норм абзаца 3²⁶ пункта 3.1.5 и абзаца 3²⁷ пункта 3.12 Положения № 590-П следует, что требования к представлению отчетности заемщиком в кредитную организацию синхронизированы со сроками, установленными законодательно для представления отчетности в налоговые органы.</p> <p>Следовательно, при ежеквартальной оценке финансового положения используются формы отчетности: представляемые в государственные органы ежегодно – в течение года, представляемые ежеквартально – должны актуализироваться ежеквартально. Исчисление кварталов отсутствия информации для начала применения требований пункт 3.12 Положения № 590-П производится именно относительно установленных законодательно сроков представления отчетности.</p> <p>При этом при применении пункта 3.12 Положения № 590-П необходимо исходить из статуса конкретного заемщика, состава представляемых им форм отчетности, сроков их представления, достаточности информации для анализа финансового положения заемщика.</p>
3.5.1	<p>Предоставить возможность использовать иной существенный фактор «реальные перспективы осуществления платежей» при плохом финансовом положении заемщика по вновь выдаваемым во 2 полугодии 2022 года и в 1 полугодии 2023 года ссудам.</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>Предоставление данной возможности может привести к необоснованному завышению категории качества ссудной задолженности и недооценке кредитного риска.</p>

²⁶ Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату.

²⁷ Если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его места нахождения или если заемщик является головным исполнителем или исполнителем в соответствии с Федеральным законом "О государственном оборонном заказе", требования настоящего пункта не применяются.

3.5.2.1	<p>Расширить список исключений для применения пункта 4.1 Положения № 590-П, особенно в части инвестиционного и сложноструктурированного кредитования, в котором идет перенос риска на иных конечных носителей риска.</p>	<p>На данный момент Банком России рассматривается возможность предоставления кредитным организациям права не учитывать категорию качества ссуды, оцениваемой с применением пункта 3.8²⁸ Положения № 590-П, при классификации иных ссуд заемщика в рамках применения пункта 4.1 Положения № 590-П, то есть не ухудшать категории качества ссуд, по которым есть собственное качество обслуживания долга.</p>
3.5.2.2	<p>Рассмотреть возможность поэтапного формирования РВПС с выходом на расчетную величину резерва не ранее чем через шесть месяцев с момента заключения договора (выдачи транша) по ссудам вновь созданным компаниям, реализующим инвестиционные проекты (при кредитовании данных компаний банки вынуждены на основании главы 3 Положения № 590-П формировать резерв в размере не менее 50%, поскольку признать финансовое состояние заемщика на инвестиционной фазе иначе чем плохое не представляется возможным).</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>Фактическая ставка резерва не менее 50% не требуется при оценке финансового положения лучше, чем плохое и / или при наличии платежей по обслуживанию долга и / или при наличии обеспечения.</p> <p>В части оценки финансового положения вновь созданной проектной компании отмечаем, что Положение № 590-П позволяет учитывать при оценке финансового положения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бюджет либо бизнес-план; - краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика; - принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам и иную существенную информацию (пункт 2 приложения 2 к Положению № 590-П), что позволяет в обособленных случаях оценивать финансовое положение лучше, чем плохое. При этом методики оценки разрабатываются и утверждаются кредитными организациями самостоятельно и могут учитывать, в том числе, кредитоспособность проекта. <p>Для оценки качества обслуживания долга как хорошее достаточно платежей по ссуде в размере 2/5 ключевой ставки Банка России за фактический период пользования ссудой.</p> <p>Наличие обеспечения позволяет минимизировать резерв до нуля.</p> <p>В случае обособленной оценки финансового положения как плохое, одновременного с этим отсутствия платежей по обслуживанию долга и отсутствия обеспечения, нет оснований для снижения фактической ставки резерва.</p>

²⁸ При осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено не лучше, чем финансовое положение.

		<p>Кроме того, Положением № 590-П предусмотрен особый порядок формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования (программы «Фабрика проектного финансирования»²⁹ и проектного финансирования³⁰, определенных пунктом 2.14 Положения № 483-П³¹), а также заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, по которым определены размеры расчетного резерва производится в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика (пункт 4.10 и пункт 4.11 Положения № 590-П) без оценки финансового положения, как это предусмотрено в стандартном подходе (в соответствии с главой 3 указанного Положения).</p>
3.5.2.3	<p>Расширить возможности подхода по проектному финансированию (Приложение 2 к Положению № 483-П³²) путем изменения весовой оценки ряда критериев, связанных с риском поставок (требуются послабления и рекомендации по всем критериям оценки).</p>	<p>Критерии для кредитных требований, относящихся к специализированному кредитованию, включая подкласс проектного финансирования, используются ПВР-банками³³ в том случае, когда не хватает статистических данных для адекватной оценки кредитного риска и, соответственно, ПВР-банк не способен выделить статистически значимые критерии, которые должны быть включены в модель и могут повлиять на итоговую оценку кредитного риска. По этой причине в приложении 2 Положения №483-П приведены все критерии, которые по мнению Банка России должны быть значимыми, однако весовые коэффициенты к этим критериям Положением №483-П не предусмотрены и по этой причине ПВР-банки самостоятельно их определяют, исходя из имеющейся статистики, мнения своих экспертов и особенностей своего кредитного портфеля.</p>

²⁹ Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15.02.2018 № 158 «О программе «Фабрика проектного финансирования».

³⁰ Кредитование строительства или реконструкции крупных для заемщиков объектов (например, таких как объекты энергетической и транспортной инфраструктуры), для которого основным источником исполнения обязательств заемщика являются доходы от реализации проекта, при этом активы, созданные в процессе реализации проекта, являются обеспечением кредитного требования.

³¹ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

³² Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"

³³ Кредитные организации, применяющие подход к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов.

	<p>Легализовать внешнюю оценку проектов, начав с СЗПК³⁴, и предусмотрев для них зависимость размера формируемых резервов и рисков от рейтингов, присвоенных проектам национальными рейтинговыми агентствами.</p>	<p>Вне компетенции Банка России</p>
3.5.2.4	<p>Снизить коэффициент риска по проектам в инвестиционной фазе в целях расчета нормативов достаточности капитала, по проектам, превышающим 50 млн. руб. и не реализуемым системообразующими организациями.</p>	<p>К проектам в инвестиционной фазе применяется риск-вес 130%, что, по мнению Банка России, отражает реальный уровень риска по указанным операциям.</p> <p>В тоже время Банк России совместно с Правительством Российской Федерации прорабатывает концепцию возможных изменений в регулирование в части оценки кредитного риска по инвестиционным проектам в зависимости от их существенности (значимости) для экономики Российской Федерации в целях обеспечения долгосрочного устойчивого экономического развития.</p>
3.5.2.5	<p>Пересмотреть ранее сформированные подходы с целью не утяжелять регуляторную нагрузку на кредиторов с учетом новой реальности (задержки в реализации инвестиционных проектов в связи со срывами внешних поставок).</p> <p>Поддержать кредитные организации в части того, чтобы по гарантиям/поручительствам институтов развития по инвестиционным проектам в обязательном порядке осуществлялось продление на пропорциональный срок, если кредитная организация осуществляет реструктуризацию в виде продления срока кредита.</p>	<p>Вне компетенции Банка России</p>

³⁴ Соглашение о защите и поощрении капиталовложений.

3.6	<p>Увеличить роль Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в расширении числа банков-участников механизма зонтичного поручительства Корпорации МСП и в программах льготного кредитования системообразующих организаций; - в расширении объемов гарантийной поддержки институтами развития. <p>Применить пониженный риск-вес (20%) к требованиям, обеспеченным гарантиями (поручительствами) Корпорации МСП.</p>	<p>Вопрос расширения числа банков-участников в программах льготного кредитования системообразующих организаций относится к исключительной компетенции Правительства Российской Федерации.</p> <p>В настоящее время Банком России во взаимодействии с Корпорацией МСП осуществляется проработка данного вопроса</p> <p>В частности, для реализации указанного предложения необходимо соблюдение Корпорацией МСП ряда требований, для отнесения к организациям государственного сектора (public sector entities или PSE), которые были предложены Банком России.</p> <p>По результатам данного взаимодействия о принятых решениях банковское сообщество будет проинформировано в установленном порядке.</p> <p>Не поддерживается</p> <p>Банк России предоставляет кредиты на льготных условиях в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на стимулирование кредитования малых и средних предприятий, поддержку несырьевого экспорта и крупных инвестиционных проектов. Принимая решение о реализации таких программ, Банк России учитывает, что предоставление избыточных объемов ликвидности по ставкам ниже ключевой ставки Банка России осложняет достижение ценовой стабильности. Это потребует сохранения высоких процентных ставок по операциям Банка России в рамках стандартных инструментов денежно-кредитной политики в течение более длительного времени. В конечном счете, это приведет к ухудшению кредитных условий для широкого круга заемщиков.</p> <p>Правительство РФ отбирает проекты, участвующие в программе поддержки крупных инвестиционных проектов, на основании правил, установленных</p>
<p>Снизить стоимость фондирования банков в рамках программы поддержки МСП в целях расширения спреда между ставкой кредитования конечных заемщиков и стоимостью фондирования.</p>	<p>Рассмотреть возможность увеличения сроков с 3-х до 15 лет кредитов, обеспеченных залогом прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов.</p>	<p>Банк России учитывает, что предоставление избыточных объемов ликвидности по ставкам ниже ключевой ставки Банка России осложняет достижение ценовой стабильности. Это потребует сохранения высоких процентных ставок по операциям Банка России в рамках стандартных инструментов денежно-кредитной политики в течение более длительного времени. В конечном счете, это приведет к ухудшению кредитных условий для широкого круга заемщиков.</p>

		<p>постановлениями Правительства Российской Федерации³⁵ По данным постановлений межведомственная комиссия инвестиционные проекты не отбирает уже с 2016 года.</p> <p>В отношении срока предоставления кредитов в рамках программы поддержки инвестиционных проектов, сообщаем, что Банк России не поддерживает предложение о его увеличении до 15-ти лет. Предоставление кредитов Банка России сроком на 3 года, что является в настоящее время максимально возможным в рамках данной программы, уже является льготным условием. При этом кредитные организации имеют возможность увеличить фактический срок привлечения кредитов Банка России за счет осуществления ролловера таких кредитов.</p>
4.1	<p>Предложение о внесении изменений в Указания № 1584-У³⁶ и № 1317-У³⁷. в части возможности получения индивидуальных разрешений не формировать дополнительные «страновые» резервы и включения регуляторных послаблений, согласно предписанию Банка России от 12.08.2022 № 03-12-8/7709ДСП на постоянной основе.</p>	<p>В отношении операций с резидентами офшорных зон на данный момент предлагаем руководствоваться предписанием Банка России от 12.08.2022 № 03-12-8/7709ДСП (о введении до конца 2022 года ряда послаблений по формированию резервов по операциям с резидентами указанных зон)</p> <p>О планах по продлению подходов, предусмотренных предписанием, и (или) внесению изменений в нормативные акты банковское сообщество будет проинформировано дополнительно.</p>

³⁵ от 14 декабря 2010 г. № 1016 «Об утверждении правил отбора инвестиционных проектов и принципов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов» и от 11 октября 2014 г. № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования».

³⁶ Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».

³⁷ Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

	<p>Отменить/приостановить действия повышенных коэффициентов риска в отношении требований к резидентам офшорных зон, юрисдикции которых не входят в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении России, российских юридических и физических лиц недружественные действия.</p>	<p>В настоящее время Банком России прорабатывается вопрос о возможности снижения риск-весов по требованиям к кредитным организациям-резидентам отдельных стран, являющихся офшорными зонами.</p>
4.2	<p>Пересмотреть требования Указания № 2732-У³⁸ в части критериев надежности депозитариев, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исключить требование о формировании резерва под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены надлежащим депозитарием, но которые отражены на счете депо, открытом в ненадлежащем депозитарии; - для российских депозитариев предусмотреть возможность использования рейтингов от АО «Эксперт РА» (рейтинги кредитоспособности депозитариев) и (или) ООО «НРА» (рейтинги надежности и качества услуг депозитариев) с дифференцированным подходом определения величины резерва исходя из уровня рейтинга; - для российских депозитариев предусмотреть дифференцированный 	<p>Предложение принято во внимание.</p> <p>Банк России полагает целесообразным проводить корректировку системно во всех областях, в которых применяются критерии к иностранным организациям, осуществляющим учет и переход прав, и депозитариям.</p> <p>Конкретные оценки и предложения в указанной части возможны только после всестороннего анализа.</p> <p>На текущий момент регуляторные послабления общего характера по применению Указания № 2732-У не предусмотрены.</p> <p>При необходимости открытия счета в депозитарии, не соответствующем критериям Указания № 2732-У, кредитная организация вправе обратиться в надзорное подразделение с соответствующим обоснованием для рассмотрения вопроса о возможности неформирования повышенного резерва.</p>

³⁸ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

	<p>подход при определении величины формируемого резерва исходя из размера собственных средств депозитария.</p>	
4.3	<p>Внести изменения в Положение № 611-П³⁹, в части исключения требований по созданию резервов для долговых ценных бумаг, выкупленных кредитной организацией с рынка, если она является поручителем по ним.</p>	<p>Предложение принято во внимание. Для его рассмотрения просим представить развернутую информацию по структуре сделок, движению денежных средств, бухгалтерскому учету операций в балансах участников на этапах эмиссии, выкупа и погашения облигаций.</p>
5	<p>Отменить действия надбавок к нормативам достаточности капитала на срок не менее 5 лет Полагает временным роспуск отложенных банковской системой буферов капитала.</p>	<p>Банком России с учетом мониторинга ситуации на финансовых рынках и потребности кредитных организаций также прорабатывается вопрос относительно возможного временного пересмотра системы действующих надбавок к нормативам достаточности капитала. По результатам проработки данного вопроса банковское сообщество будет проинформировано в установленном порядке.</p>
6	<p>Проинформировать банковское сообщество о следующем: о продлении/непродлении (этапах выхода из) следующих введенных Банком России послаблений: - по возможности не досоздавать РВПС; - по фиксации переоценки ценных бумаг и ПФИ; - по фиксации курсов валют на для расчета обязательных нормативов; - по фиксации рейтингов; - по неприменению мер к кредитным организациям под санкциями при несоблюдении лимитов ОВП;</p>	<p>О решениях по вопросу продления / непродления действия каждой из указанных мер банковскому сообществу будет сообщено заблаговременно в установленном порядке.</p>

³⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

	<p>- по неприменению мер при несоблюдении норматива краткосрочной ликвидности, норматива чистого стабильного фондирования;</p> <p>о решениях по вопросу пересмотра критериев отнесения заемщиков к инвестиционному классу;</p> <p>о перспективах дальнейшего использования в регулировании рейтингов международных кредитных рейтинговых агентств (далее – КРА) и рейтингов российских КРА;</p>	<p>Банком России ведется работа по пересмотру критериев отнесения заемщиков к инвестиционному классу в целях Инструкции № 199-И, ее окончание планируется в 2023 году.</p> <p>Банком России планируется расширение использования в банковском регулировании рейтингов национальных КРА (с сохранением использования рейтингов международных КРА), в частности в Инструкции Банка России № 199-И, Положении Банка России № 421-П⁴⁰, Положении Банка России № 511-П⁴¹.</p> <p>Однако в целях реализации этих изменений необходимо следующее: внесение изменений в федеральное законодательство, касающихся в том числе оценки качества методологии КРА / порядка ее оценки, что предусмотрено проектом федерального закона⁴² и потребует разработки соответствующих нормативных актов Банка России;</p> <p>сопоставления Банком России рейтинговых шкал российских и международных КРА;</p> <p>накопления истории применения рейтинговой методологии.</p>
<p>d) о сроках перехода на применение кредитного коэффициента (CCF) в резервировании.</p>	<p>В соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России в 2022 году внесение изменений в Положение № 611-П в части внедрения кредитных эквивалентов (коэффициентов кредитной конверсии) по условным обязательствам кредитного характера запланировано на IV квартал текущего года.</p>	<p>Вопрос создания специальной компании в настоящее время Банком России не рассматривается. Объем таких активов не представляет угрозы финансовой стабильности, тогда как их выкуп за счет государства или Банка России может</p>
7	<p>Вернуться к проработке вопроса создания специальной финансовой компании, которая по аналогии с</p>	<p>Вопрос создания специальной компании в настоящее время Банком России не рассматривается. Объем таких активов не представляет угрозы финансовой стабильности, тогда как их выкуп за счет государства или Банка России может</p>

⁴⁰ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

⁴¹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

⁴² Законопроект № 1059288-7 «О внесении изменения в статью 12 Федерального закона «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

	<p>«банком плохих активов» примет на себя все заблокированные активы (за исключением ЗВР Банка России).</p>	<p>снизить мотивацию банков самостоятельно работать над урегулированием этой задолженности. В качестве содействия в решении данной задачи Банком России прорабатывается вариант предоставления банкам «рассрочки» на 10 лет по урегулированию проблем с замороженными активами. В таком случае банки смогут равномерно снижать объем замороженных активов на своих балансах как посредством постепенного резервирования активов, так и за счет урегулирования, не приводящего к убыткам (например, за счет взаимозачета требований и обязательств, выделения в отдельное юридическое лицо, или обмена активами, если банки смогут договориться). Одновременно с этим Банк России разработает предложения по снижению объема замороженных активов и обязательств (счетов типа «С») с расчетом, что банки и их клиенты смогут часть средств вернуть.</p>
	<p>В случае же осуществления силами докпитализации собственников ввести дополнительные налоговые послабления и льготы, а именно освободить от налогообложения финансовую помощь компаниям за счет средств акционеров, владеющих менее 50% уставного капитала компании.</p>	<p>Вне компетенции Банка России.</p>