



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования
Банка России
Лобанову А.А.

от 04.12.2017 № 06/204

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 29.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И) в Ассоциацию «Россия» поступают обращения кредитных организаций, у которых возникают вопросы по порядку расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, в частности следующие:

1) Корректно ли считать коэффициент риска по обеспечению в виде денежных средств равным нулю;

2) Какой коэффициент риска должен применяться при взвешивании обеспеченной части требования, если обеспечение – это ценные бумаги;

3) В случае если для обеспечения в виде ценных бумаг применяются коэффициенты риска в соответствии с подпунктами 2.3.1-2.3.4. пункта 2.3. Инструкции 180-И, применяется ли также коэффициент фондирования;

4) Следует ли при расчете Н6 признавать сделки обеспеченными только в случае, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование, и следует ли в расчет обеспечения принимать 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, как это требуется для расчета норматива Н1 согласно абзацу 10 пункта 2.3.27. Инструкции 180-И?

Эксперты Ассоциации «Россия» проанализировали требования пунктов 2.3., 2.6., 5.7. Инструкции 180-И, порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе, определенный Приложением № 5 к Инструкции 180-И. На основании проведенного анализа было подготовлено мнение экспертов Ассоциации «Россия» по вышеуказанным вопросам:

1) По вопросу 1: В рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1. пункта 2.6. Инструкции 180-И сумма обеспеченной части требований по возврату ценных бумаг по сделке прямого репо для банка - заемщика взвешивается на коэффициент риска, который имеет значение 0 (ноль);

2) По вопросу 2: при взвешивании обеспеченной части требования по возврату денежных средств по сделке обратного репо банком-кредитором применяется коэффициент риска в соответствии с подпунктами 2.3.1. - 2.3.4. пункта 2.3. Инструкции 180-И;

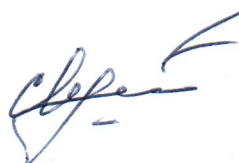
3) По вопросу 3: по сделкам обратного репо коэффициент фондирования применяется к сумме кредитных требований;

4) По вопросу 4: исходя из толкования нормы Инструкции 180-И и применения единых подходов при расчете нормативов Н6 и Н1, что прямо следует из содержания Приложения № 5 к Инструкции 180-И, так как банк – заявитель осуществляет расчет норматива достаточности капитала банка с учетом положений пункта 2.3. Инструкции 180-И, при расчете норматива Н6 сделки следует признавать обеспеченными только в случае, если ценные бумаги номинированы в той же валюте, что и денежное требование. В расчет обеспечения принимается 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг при расчете Н6 согласно подпункта 2.3.27. Инструкции 180-И. Требование к обеспечению указано в подпункте 2.6.2. пункта 2.6. Инструкции 180-И.

Ввиду того, что в настоящее время отсутствуют безадресные ответы Банка России на вопросы кредитных организаций по порядку расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами в соответствии с Инструкцией 180-И, **прошу Вас рассмотреть мнение экспертов Ассоциации «Россия» и сообщить позицию Департамента банковского регулирования о соответствии подготовленных ответов действующему применению Инструкции 180-И и/или дать свои разъяснения по вышеуказанным вопросам.**

Кроме того, прошу Вас пояснить, возможно ли применять положения отдельных Писем Банка России, выпущенных ранее в целях разъяснения порядка применения отдельных норм Инструкции Банка России 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции Банка России 139-И «Об обязательных нормативах банков», в случае если соответствующие нормы не были существенно изменены. В частности, принимая во внимание, что Банк России письмом от 17.09.2010 года № 15-1-2-7/4406 (далее - Письмо) изложил порядок расчета норматива Н1 в отношении кредитных требований, номинированных и фондируемых в рублях, по сделкам репо, обеспеченным ОФЗ и заключенным с банком-резидентом, с учетом применения единых подходов при расчете нормативов Н6 и Н1, **прошу Вас дать пояснения о возможности использования подходов, указанных в Письме по применению и расчету коэффициента фондирования к сумме требований по возврату денежных средств по сделкам обратного репо, обеспеченным залогом ценных бумаг, при расчете норматива Н6 в соответствии с Инструкцией 180-И.**

с уважением,



Г.И. Лунтовский

А.Е. Туркина
(495) 785-29-90, доб.152