



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

от 24.08.2022 № 02-05/831

На № _____ от _____

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента финансовой стабильности
Е.О. Даниловой

Уважаемая Елизавета Олеговна!

Рассмотрев опубликованный на сайте Банка России проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала»¹, члены Комитета по рискам Ассоциации банков России сформировали предложения, замечания и вопросы по проекту, направляемые в Приложении к настоящему письму.

Кредитные организации, в основном, не в полном объеме поддерживает подход, предлагаемый Проектом по оценке риска активов, номинированных в валюте дружественных и недружественных государств. Введение дополнительных надбавок к коэффициентам риска, по их мнению, способно усложнить ситуацию с капиталом кредитных организаций и ограничить их возможности по финансированию реального сектора экономики.

¹ Далее – Проект.

Повышение надбавок к коэффициентам риска в отношении вложений в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных стран, приведет к повышению нагрузки на капитал банков, что способствует снижению эффективности владения активом с точки зрения кредитной организации. В условиях фактического отсутствия рынка данных бумаг, не восстановленных отношений между НРД и международными депозитариями банки ограничены в возможностях выхода из данных активов.

Особо банки отмечают, что текущий подход по применению надбавок к вновь выдаваемым кредитам (п. 1.7 Указания 5782-У) обязывает применять надбавки к новым траншам, выдаваемым в рамках ранее заключенных соглашений об открытии кредитной линии, включая соглашения без права банка отказать в предоставлении нового транша. Это усложняет процесс кредитования и обслуживания клиентов.

Кроме того, в условиях текущего санкционного давления ряд норм Проекта требует корректировок, направленных, во-первых, на поддержку адаптации экономики РФ к новым реалиям осуществления экспортно-импортных операций, и, во-вторых, на обеспечение планомерного перевода таких операций в рубли, а также в валюты дружественных стран. **Предложено относить к юридическим лицам-экспортерам все организации-резиденты Российской Федерации, исполняющие экспортные контракты, независимо от процента выручки в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год и установить понижающие (отрицательные) надбавки для кредитных требований в валютах дружественных стран в целях поддержки кредитования экспортно-импортных операций.**

С учетом важности задачи по ускорению девалютизации банковских операций, члены Комитета по рискам Ассоциации, обсудив Проект 19 августа 2022 года на заседании Комитета, предлагают применять указанные надбавки **только к валютным кредитам, выдаваемым в рамках новых соглашений, и новым выпускам ценных бумаг, номинированных в валюте недружественных стран,** то есть возникшим после даты вступления в силу

изменений Указания 5782-У. В существующих условиях кредитные организации фактически лишены возможности активной работы с портфелями задолженности, относящейся к указанной категории, в т.ч. направленной на освобождение балансов от указанной задолженности. В то же время, применение повышенных коэффициентов создаст значительное давление на достаточность капитала банков и, в частности, ограничит для них возможности участия в обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов, которая в настоящее время приобретает значение ключевого условия сохранения экономической стабильности и усложнит работу банков, которые ищут новые банковские продукты и прорабатывают методы их реализации.

Прошу рассмотреть и учесть мнение членов Комитета.

Приложение: Приложение на 8 стр. в 1 экз.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

Замечания и предложения, вопросы
по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание
Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым
устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при
определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее - Проект)

№ п/п	Структурная единица Проекта/ Указания 5782-У	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	Пункт 1.1. / пункт 1.5. абзац 2	Дополнить: требования по вложениям в облигации, векселя и иные долговые ценные бумаги, указанные в абзаце 1 п.1.5., если в эмиссионных документах, договоре на покупку векселя или ином документе, подтверждающем приобретение актива, предусматривается право требования исполнения обязательств, при наступлении срока расчетов, в валюте РФ, либо валюте стран на входящий в перечень недружественных;	Данная мера позволит осуществлять вложения в облигации, векселя, прочие ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств, не опасаясь блокировки причитающихся покупателю средств. Учитывая, что объем привлеченных средств в валюте недружественных стран существуетен (с учетом ранее привлеченных), кредитные организации смогут данное послабление использовать, как один из способов компенсации процентных расходов.
2	Пункт 1.4. / строка 6.6 в приложениях 7	Заменить слова: «утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 Указа	П.14 Указа Президента РФ № 95: «14. Правительству Российской Федерации в 2-дневный срок определить перечень иностранных государств, совершающих в

		<p>Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1472)»</p> <p>на</p> <p>«утвержденный Распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р»</p> <p>Перечень счетов изложить как: (счета (их части) № 445А-44516, 446А-44616, 447А-44716, 448А-44816, 449А-44916, 450А-45016, 451А-45116, 452А-45216, 453А-45316, 454А-45416, 456А-45616, 458А (кроме счетов № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815, 45817 и 45820), 459А (кроме счетов № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915, 45917 и 45920), 464А-46412, 465А-46512, 466А-44612, 467А-46712, 468А-46812, 469А-46912, 470А-47012, 471А-47112, 472А-47212, 473А-47312, 47427)</p>	<p>отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия».</p> <p>Перечень определен и утвержден.</p> <p>Ссылку можно дать сразу на действующий документ (по аналогии со ссылкой на перечни, используемые в Инструкции 199-И для расчета нормативов).</p>
3	<p>Пункт 1.4. / строка 6.6 в приложении 7</p>		<p>Счета корректировок резервов на возможные потери не включаются в расчет активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции 199-И.</p>
4	<p>Пункт 1.4. / строка 6.7 в приложении 7</p>	<p>Убрать коды 6008.і, 6009.і из перечня требований, на которые не распространяется код 6006.і</p> <p>Убрать коды 6006.і, 6008.і, 6009.і из перечня требований, на которые не распространяется код 6007.і</p>	<p>Не требуется данное уточнение, т.к. требования, подлежащие включению в коды 6006.і и 6007.і (валюты недружественных государств) не могут быть включены в коды 6008.і и 6009.і (валюты государств не относящиеся к недружественным) по смысловой нагрузке.</p> <p>Требования кода 6006.і не распространяются на требования, подлежащие включению в код 6007.і, возникает циклическая ссылка</p> <p>Требования, подлежащие включению в коды 6006.і и 6007.і (валюты недружественных государств) не могут быть включены в коды 6008.і и 6009.і (валюты государств не относящиеся к недружественным) по смысловой нагрузке.</p>

5	Пункт 1.4./ строка 6.8 в приложении 7	Убрать коды 6006.i и 6007.i из перечня требований, на которые не распространяется код 6008.i	Не требуется данное уточнение, т.к. требования, подлежащие включению в коды 6006.i и 6007.i (валюты недружественных государств) не могут быть включены в коды 6008.i и 6009.i (валюты государств не относящиеся к недружественным) по смысловой нагрузке.
6	Пункт 1.4./ строка 6.9 в приложении 7	Убрать коды 6006.i, 6007.i и 6008.i из перечня требований, на которые не распространяется код 6009.i	В части кодов 6006.i, 6007.i уточнение не требуется т.к. требования, подлежащие включению в коды 6006.i и 6007.i (валюты недружественных государств) не могут быть включены в коды 6008.i и 6009.i (валюты государств не относящиеся к недружественным) по смысловой нагрузке. Требования кода 6008.i не распространяются на требования, подлежащие включению в код 6009.i, возникает циклическая ссылка.
7	Пункт 1.4./ строки 6.7. и 6.9 в приложении 7	Строки 6.7. и 6.9 (коды 6007, 6009) дополнить следующими абзацами: «Требования данного кода не распространяются на: - требования, обеспеченные поручительством юридического лица, получающего платежи по экспортным контрактам; - требования, обеспеченные поручительством юридического лица, с вырубкой в иностранной валюте»;	Предлагаем отнести к юридическим лицам-экспортерам все организации-резиденты Российской Федерации, исполняющие экспортные контракты, независимо от процента выручки в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год.
8	Пункт 1.4./ строки 6.7. и 6.9 в приложении 7	Заменить слова: «требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов» на «требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации, по условиям кредитной документации которых предусмотрено целевое использование	Вопросы: На основании каких документов определяется цель финансирования исполнения экспортных контрактов? В том случае, если помимо указанной цели в КД предусмотрены иные цели, кредитные средства частично направлены на финансирование экспортного контракта, какую часть следует считать значимой для применения надбавки к коэффициентам риска?

		<p>кредитных средств на цели финансирования исполнения экспортных контрактов»</p> <p>Пояснить / раскрыть</p>	<p>Предлагается раскрыть более подробно определение «юридических лиц-экспортеров», не ограничиваясь процентным критерием выручки в иностранной валюте за последний завершённый финансовый год.</p> <p>Например, экспортер - это юридическое лицо - резидент Российской Федерации, созданное на основании Указов Президента Российской Федерации/Федеральных законов Российской Федерации, на которое возложены функции по осуществлению внешнеэкономической деятельности/функций государственного посредника при осуществлении внешнеэкономической деятельности в отношении продукции определенного назначения в целях реализации государственной политики в отдельных экономических сферах в рамках сотрудничества Российской Федерации с дружественными странами.</p>
9	<p>Пункт 1.4. / строки 6.7. и 6.9 в приложении 7</p>	<p>Изложить пункты в следующей редакции:</p> <p>«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в валюте недружественных государств и территорий (счета (их части) № № 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов № № 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов № № 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427), а также требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте недружественных государств и территорий,</p>	<p>В характеристиках кодов 6007 и 6009 однозначно не определено, действуют ли перечисленные критерии для соответствия данным кодам в совокупности или самостоятельно.</p> <p>Предлагаемые изменения исключат неопределенность в толковании норм. При этом каждый из указанных критериев является достаточным подтверждением того, что юридическое лицо располагает возможностью получения валютной выручки либо имеется возможность исполнения обязательства перед Банком иным, не создающим повышенный валютный риск способом.</p>

		если выполняется одно из следующих условий: требования возникли к юридическим лицам - резидентам Российской Федерации на цели финансирования исполнения экспортных контрактов, исполнение обязательств по данным требованиям согласно заключенному договору также возможно в российских рублях.»	
10	Пункт 1.4. / строки 6.7. и 6.9 в приложении 7	Рассмотреть возможность отнесения требований к заемщикам-нерезидентам РФ на цели финансирования исполнения экспортных контрактов к строкам 6.7 и 6.9 п.1.4 Проекта	Данное уточнение позволит применять к экспортерам-нерезидентам РФ, осуществляющих деятельность, направленную на поддержку экспорта РФ такие же надбавки, как и к экспортерам резидентам РФ.
11	Пункт 1.4. / строки 6.8, 6.9 в приложении 7	Рассмотреть возможность по строкам 6.8 и 6.9 Проекта не вводить дополнительные надбавки к коэффициентам риска по требованиям с кодами 6008.i и 6009.i.	В целях повышения объема и привлекательности расчетов с дружественными странами в дружественных иностранных валютах в рамках экспортно-импортной деятельности, и, соответственно, сохранения возможности для кредитных организаций осуществлять финансирование таких проектов без дополнительной нагрузки на нормативы достаточности капитала
12	Пункт 1.4. / строки 6.8, 6.9 в приложении 7	Предусмотреть установление понижающих надбавок для кредитных требований в валютах дружественных стран	Данная мера окажет поддержку экспортно-импортным операциям.
13	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	Не применять надбавки в случае если новое требование является результатом реструктуризации, направленных на организацию платежей по кредиту с учетом санкций	Не применять надбавки к коэффициентам риска в отношении вновь возникших кредитных требований (в том числе, в форме облигаций специализированных финансовых обществ), которые являются реструктуризацией ранее выданных кредитов (приобретенных облигаций) в том случае, если такая реструктуризация проведена в связи с введенными в отношении банка ограничениями недружественных государств на осуществление в пользу банка платежей по кредиту (облигации) в валюте кредита (облигации).

			Данная мера позволит исключить необоснованное повышение риск-веса сделок, реструктурированных в целях получения платежей от заемщика в рамках снижения рисков вторичных санкций
14	Дополнительно	Уточнить	Текущий подход по применению надбавок только к вновь выдаваемым кредитам (п. 1.7 Указания 5782-У) обязывает применять надбавки к новым траншам, выдаваемым в рамках ранее заключенных соглашений об открытии кредитной линии, включая соглашения без права банка отказать в предоставлении нового транша. Данное требование не будет скорректировано?
15	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	В графе 2 после слов «47427» дополнить словами «478А»	Предлагаем также учесть во всех пунктах Таблицы счет 478А по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц с исполнением обязательств в денежной форме (операции факторинга).
16	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	После слов валюте недружественных государств и территорий дополнить формулировкой «на дату возникновения требований» Валюта недружественных стран определяется не с момента формирования актива, а с момента признания ее таковой	Данное дополнение позволит огранить кредитные организации от дополнительной нагрузки на капитал, по активам, которые на момент наступления требований номинировались в валюте стран не входящих в перечень недружественных государств и территорий. Геополитическая ситуация в современном мире изменчива и риск миграции государств и территорий из недружественных в дружественные и наоборот присутствует.
17	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	Ввести исключение из активов, в отношении которых планируется введение повышенных надбавок, исходя из даты их приобретения Применять надбавки к коэффициентам риска только в отношении новых требований по кредитам, выданным юридическим лицам в иностранной валюте, и новых требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированных в иностранной валюте, возникших после вступления Проекта в силу	В условиях санкций кредитные организации имеют определенные ограничения по работе с валютными активами, поэтому применение надбавок к ранее сформированным активам создаст необоснованную нагрузку на капитал кредитных организаций.

18	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	Уточнить	<p>Вопросы:</p> <p>Правильно ли мы понимать, что в соответствии с п.1.7. Указания 5782-У, решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов применяется к кредитным требованиям, возникшим не ранее даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети "Интернет"?</p> <p>Будут ли считаться в целях применения надбавок вновь созданными заблокированные активы, переданные на счета в НКО АО НРД после дня вступления ненулевых надбавок к коэффициентам риска по валютным активам?</p> <p>Закрепить в Проекте (либо ином нормативном акте Банка России) факт того, что надбавки к коэффициентам риска, предусмотренные Проектом, не будут распространяться на существующие у Банка требования по кредитам, выданным юридическим лицам в валюте, и вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в валюте и находящиеся на балансе Банка на момент вступления в силу изменений, сформулированных в Проекте.</p>
19	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	Пояснить/конкретизировать	<p>Требования данного кода не распространяются на:</p> <p>требования, возникшие в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации.</p> <p>Вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Что понимается под международными договорами Российской Федерации в целях оценки требований, возникших в целях финансирования проектов, реализуемых в соответствии с международными договорами Российской Федерации? - Просим конкретизировать какими контрагентами со стороны Российской Федерации могут быть заключены указанные международные договоры – органами государственной/муниципальной власти, субъектами РФ, гос.корпорациями, юридическими лицами?

20	Пункт 1.4. / строки 6.6-6.9 в приложении 7	Ввести исключение из активов, в отношении которых планируется введение повышенных надбавок, исходя из бенефициара еврооблигаций (зачастую в качестве эмитента выступает sru-компания), т.е. не признавать с повышенным коэффициентом риска активы, по которым конечным эмитентом (выгодопребретателем) резидент РФ	Не применять повышенные надбавки, если конечным бенефициаром выпуска является компания-резидент РФ. Фактически банк, приобретаая еврооблигацию, осуществляет финансирование компании РФ (чаще компании-экспортера).
21	Приложение к Проекту	Отсутствуют значения в матрице надбавок к коэффициентам риска.	В целях оценки влияния на нормативы достаточности собственных средств необходимо добавить значения в матрицу надбавок к коэффициентам риска и направить Проект на повторное публичное обсуждение.
22	Пункт 2 Проекта	Установить срок вступления в силу изменений с 01.07.2023 года.	В Проекте указания отсутствуют точный срок вступления в силу новых требований Банка России. Указанный в Проекте срок - «по истечении 10 дней со дня его официального опубликования» является недостаточным для доработок расчета нормативов достаточности в информационных системах Банка.