



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

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

от 13.11.2023 № 02-05/1234
О сравнении ставок по ссудам в инвалюте

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России просит рассмотреть предложения банковского сообщества в отношении подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 590-П¹ в части административного требования **сравнения² ставок по ссудам в иностранной валюте.**

1. На международных финансовых рынках произошел существенный рост ключевых индикаторов, влияющих на резервирование российских банков.

Так, за период с февраля 2022 года произошел рост:

- учетной ставки ФРС - на 525 п.п. (с 0,25% до 5,5%);
- учетной ставки ЕЦБ - на 450 п.п. (с 0% до 4,5%);
- SOFR (Secured Overnight Financing Rate) - на 526 п.п. (с 0,05% по 5,31%);
- ESTR (Euro short-term rate) - на 448 п.п. (с -0,58% по 3,9%).

2. При этом процентные ставки по привлеченным российскими банками вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в долларах США и в евро³, а также в юанях – существенно ниже.

3. Как следствие, при выдаче валютных кредитов качественным клиентам – участникам ВЭД, не являющимся эмитентами, банки не могут предложить

¹ 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»

² В соответствии с подпунктом 3.13.3 Положения 590-П в III категорию качества классифицируются ссуды, предоставленные заемщикам по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого ссуда предоставлена:

по ссудам в валюте Российской Федерации - менее двух пятых ключевой ставки Банка России;
по ссудам в иностранной валюте - менее значений безрисковых процентных индикаторов ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), или ставки ESTR (краткосрочная ставка в евро), или ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), или ставки TONAR (ставка овернайт в японских йенах), или ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), применяемых исходя из валюты ссуды, скорректированных на срочность;

по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых не применяются ставки, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта, - менее уровня учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США (далее - ФРС) или Европейским центральным банком (далее - ЕЦБ).

³ https://www.cbr.ru/vfs/statistics/pdko/int_rat/deposits.xlsx

экономически обоснованную стоимостью привлечения и уровнем риска ставку, т.к. в этом случае ссуда будет классифицироваться в III категорию качества.

4. В текущих условиях российские банки утратили доступ к иностранным рынкам для привлечения и размещения валют недружественных стран. Кредитование в этих валютах жестко ограничено и если осуществляется, то за счет пассивов банков. В этих условиях сравнение процентных ставок с иностранными индикаторами для целей определения размера резерва по ссуде не имеет экономического смысла и носит формальный характер.

5. В банковском секторе РФ в условиях актуальной геополитической обстановки и санкционного давления расширяется практика кредитования в валюте стран, не входящих в перечень недружественных государств, - в первую очередь в юанях, а также рупиях, дирхамах.

Учитывая, что валюты дружественных стран являются либо неконвертируемыми, либо ограниченно конвертируемыми, банки считают некорректным проводить сравнение процентных ставок по кредитам в дружественных валютах со ставками свободно конвертируемой валюты (ФРС, ЕЦБ).

6. В этой связи представляется необходимым **скорректировать нормы:**

- привести к единому подходу, аналогично действующему для ссуд в валюте Российской Федерации, а именно установить ограничение на уровне не менее двух пятых соответствующих ставок/индикаторов;

- расширить варианты для валют дружественных стран, то есть по ссудам, например, в юанях применить ограничение на уровне не менее двух пятых учетной ставки Банка Китая (Loan Prime Rate (the one-year LPR)).

7. Вместе с тем стоит отметить, что доступ к иностранным рынкам указанных дружественных валют у российских банков также отсутствует, а привлечение затруднено.

С учетом неустоявшегося рынка дружественных валют и их ограниченной конвертируемости, а также вышеуказанных обстоятельств в отношении недружественных валют считаем целесообразным просить Банк России также **рассмотреть возможность введения моратория** на применение пп. 3.13.3/п.3.18⁴ Положения 590-П к ссудам в иностранной валюте на период до восстановления рынка иностранного капитала.



Самохина Е.А., Вен Е.В.
razvitie@asros.ru



Г.И. Лунтовский

⁴ В части ссылки на подпункт 3.13.3 пункта 3.13 Положения 590-П.