

Протокол №19
Заседания Президиума Совета Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Москва

08 июля 2022 года

Присутствовали Члены Президиума Совета Ассоциации банков России:

№	ФИО	Должность
1	Аксаков Анатолий Геннадьевич	Председатель Совета Ассоциации «Россия»
2	Бударин Виктор Константинович	Председатель наблюдательного совета КБ «Кубань Кредит» ООО (формат аудио/видеоконференцсвязь)
3	Ковков Евгений Валентинович	Председатель Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (формат аудио/видеоконференцсвязь)
4	Лунтовский Георгий Иванович	Президент Ассоциации «Россия» (формат аудио/видеоконференцсвязь)
5	Савельев Александр Васильевич	Председатель Правления ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (формат аудио/видеоконференцсвязь)
6	Хаустова Галина Вениаминовна	Президент АО Банк «ТКПБ» (формат аудио/видеоконференцсвязь)

Участники заседания Президиума Совета, которые принимали участие на основании доверенности от члена Президиума:

1	Аугулис Ольга Юрьевна	Вице-президент АО «НС Банк» (по доверенности от Члена Президиума Совета Ю.Г. Петрова)
2	Воеводина Наталья Викторовна	член Правления – Директор по операционной деятельности ПАО РОСБАНК (по доверенности от Члена Президиума Совета И.А. Полякова)

3	Высоцкий Павел Андреевич	Заместитель Председателя Правления АО «Альфа-Банк» (по доверенности от Члена Президиума Совета А.Б. Соколова)
4	Тынчеров Арсений Агитович	Начальник Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента – Председателя Правления – старший вице-президент Банка ВТБ (ПАО) (доверенность от Члена Президиума Совета А.Л. Костина)

Члены Президиума Совета, которые предоставили право Председателю Совета Ассоциации «Россия» Аксакову А.Г. голосовать от их имени по всем вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета (доверенности прилагаются):

1	Высоков Василий Васильевич	Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест»
2	Дралин Михаил Александрович	Председатель Правления ПАО Банк «Кузнецкий»

Участники заседания – Члены Совета Ассоциации банков России:

1	Байль Сергей Викторович	Генеральный директор ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
2	Гарифулина Ассия Валиевна	Президент АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
3	Герасименко Владимир Александрович	Председатель Правления ПАО «Донкомбанк»
4	Давыдик Виктор Юльевич	Председатель Правления КБ «ЛОКО-Банк» (АО)
5	Захарова Татьяна Валентиновна	Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт»

6	Комлев Владимир Валерьевич	Председатель Правления, Генеральный директор АО «НСПК»
7	Лобас Аркадий Николаевич	Генеральный директор АО «ФлексСофт»
8	Мурычев Александр Васильевич	Вице-президент РСПП по финансовой политике и финансовым рынкам
9	Пономарев Андрей Юрьевич	Директор АО «Датабанк»
10	Репников Денис Петрович	Вице-президент АО «Группа Синара»
11	Шевченко Мария Андреевна	Председатель Совета директоров КИВИ Банк (АО)

Участники заседания Президиума Совета, которые принимали участие как представитель Члена Совета:

1	Букина Елена Викторовна	Руководитель Службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), председатель Комитета Ассоциации банков России по рискам
2	Еремеев Дмитрий Сергеевич	Заместитель начальника Юридического департамента Банка ГПБ (АО)
3	Земляницкий Георгий Георгиевич	управляющий директор Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
4	Зорин Андрей Викторович	Директор Центра по взаимодействию с органами государственной власти ПАО Банк «ФК Открытие»
5	Лаврентьева Анна Николаевна	Старший вице-президент АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
6	Мехряков Владимир Дмитриевич	Управляющий директор ООО «Экспобанк»
7	Мешалкин Сергей Валерьевич	Руководитель Службы внутреннего контроля ПАО «АК БАРС» БАНК
8	Николаева Наталья Юрьевна	Вице-президент, Руководитель Департамента по работе с

		государственными органами АО КБ «Ситибанк»
9	Никитин Антон Геннадьевич	Вице-президент АО «Банк ДОМ.РФ»
10	Павлюкова Валерия Александровна	Заместитель Председателя Правления, Директор Юридического департамента АО «Тинькофф Банк»

Представители Банка России и Министерства финансов Российской Федерации:

1	Бакина Алла Станиславовна	директор Департамент национальной платежной системы Банка России
2	Данилов Александр Сергеевич	директор Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России
3	Кабалоев Осман Заурбекович	Начальник отдела регулирования банковской деятельности Департамента финансовой политики Минфина России
4	Чебесков Иван Александрович	Директор Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
5	Чистюхин Владимир Викторович	Первый заместитель Председателя Банка России
6	Ясинский Илья Владимирович	директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России

Участники заседания Президиума Совета:

1	Анисов Александр Иванович	Руководитель Казначейства КБ «Новый век» (ООО)
2	Бурша Наталья Вадимовна	Руководитель Департамента по работе с органами государственной власти ПАО «Совкомбанк»
3	Долгов Дмитрий Сергеевич	начальник управления по работе с финансовыми институтами Департамента поддержки операций на

		финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
4	Иванов Михаил Андреевич	Директор Департамента информационной безопасности ПАО РОСБАНК
5	Корсун Юрий Викторович	Заместитель председателя – член правления ВЭБ.РФ
6	Корнилов Георгий Викторович	Советник председателя Правления КБ «Кубань Кредит» ООО
7	Куржиямский Игорь Михайлович	Вице-президент - директор Департамента развития бизнеса АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
8	Переслегин Александр Сергеевич	Советник Председателя Правления КБ «Новый век» (ООО)
9	Потеряхин Михаил Андреевич	Управляющий директор-начальник Управления инфраструктурного финансирования и инжинирингового сопровождения ПАО Сбербанк
10	Расковалов Александр Сергеевич	Заместитель Председателя Правления КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)
11	Селина Нелли Борисовна	Заместитель Директора Департамента кредитования АО «Кредит Европа Банк (Россия)»
12	Соколова Марина Станиславовна	Заместитель Председателя Правления КИВИ Банк (АО)
13	Стремоусов Александр Юрьевич	Руководитель управления правового сопровождения бизнеса АО «Тинькофф Банк»
14	Сумачев Андрей Вячеславович	заместитель директора департамента - начальник управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
15	Тишаков Олег Иванович	Директор Организационно-правового департамента АО «НСПК»
16	Черепнева Надежда Александровна	главный экономист отдела по работе с рейтинговыми агентствами и

		инвесторами управления международных связей и позиционирования Департамента поддержки операций на финансовых рынках АО «Россельхозбанк»
17	Чумаковский Игорь Олегович	Вице-президент Межгосударственного банка
18	Ширинская Елена Борисовна	Заместитель Председателя Правления ТРАНСКАПИТАЛБАНКА

Сотрудники Ассоциации «Россия»:

1	Арифов Александр Александрович	Заместитель директора Департамента банковского развития
2	Войлуков Алексей Арнольдович	Вице-президент
3	Епифанова Яна Викторовна	Вице-президент
4	Захарова Алевтина Алексеевна	Начальник организационного управления
5	Клименко Сергей Анатольевич	Начальник правового управления
6	Кулиш Елена Федоровна	Начальник Информационно-аналитического управления
7	Козлачков Анатолий Анатольевич	Вице-президент
8	Мосалева Татьяна Павловна	Начальник Управления организации бизнес-мероприятий
9	Порсков Геннадий Анатольевич	Начальник управления общественных связей
10	Самохина Елена Александровна	Заместитель директора Департамента банковского развития
11	Тарасов Николай Геннадиевич	Директор Департамента банковского развития
12	Татаринов Сергей Владимирович	Руководитель дирекции внешних коммуникаций

Кворум для проведения голосования по вопросам Повестки дня заседания Президиума Совета Ассоциации «Россия» имеется. Общее количество голосов, принадлежащих членам Президиума Совета и имеющих право голосовать - 12, в том числе:

- члены Президиума Совета, присутствовавшие на заседании лично – 6;

- представители членов Президиума Совета, имеющие право голосовать на основании доверенности – 4;

- число членов Президиума Совета, передавших право голосования по вопросам повестки Председателю Совета А.Г. Аксакову – 2;

Повестка дня.

1. Механизмы и инструменты стимулирования банков при финансировании проектов развития.

2. Развитие систем международных расчетов, рынков национальных валют. Проблемы, механизмы и риски.

3. Разное.

1. Механизмы и инструменты стимулирования банков при финансировании проектов развития.

В структуре банковского сектора ключевое место занимает кредитование экономики, на долю которого приходится более 70% его совокупных активов. К началу 2022 года суммарный кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) превысил 77 трлн рублей и вырос по сравнению с 2021 годом на 15%, что выше показателей 5 из предыдущих 6 лет.

Однако многократное повышение ключевой ставки Банка России (с 4,25 до 9,5%) на фоне поэтапного ужесточения макропруденциальной

политики привело к тому, что уже со второй половины 2021 года произошел разворот рыночных процентных ставок в сторону их роста.

Введение санкционного режима и обусловленное внешними шоками повышение ключевой ставки с 28 февраля 2022 года до 20% резко изменили ландшафт банковской деятельности. Произошло, с одной стороны, сжатие спроса на кредит, а с другой стороны - более консервативной стала кредитная политика банков. Снижение ключевой ставки до 9,5% кардинально ситуацию пока не изменило, исключая сегмент льготного кредитования.

Замедление кредитования связано не только с высокими процентными ставками. Расширение кредитования, по мере восстановления экономики, по прогнозам может потребовать существенной докапитализации. Которая возможна не только напрямую, но и путем смягчения регуляторных требований. При этом по консервативной оценке экспертов для поддержания нормативов достаточности капитала российским банкам потребуется капитализация на 0,4–2 трлн руб.

Меняющаяся обстановка и срабатывание всевозможных рисков, а также нарушение правил, которые вводились для стабильной ситуации, требуют гибкого регулирования и надзора, оперативных коммуникаций органов государственной власти с банковским сообществом. Меры уже принятые Банком России позволяют банкам чувствовать себя увереннее, однако важно понимать, насколько эти послабления будут длительными по времени. Ассоциация согласна с регулятором, что сейчас для того, чтобы стимулировать банки кредитовать необходимо провести работу по инвентаризации банковского регулирования.

Начавшееся в Ассоциации обсуждение, свидетельствует о высокой востребованности либерализации регуляторных требований, которые сдерживают кредитование банками экономики, в том числе направленного на структурную трансформацию. Послабления в части

резервирования по мере наработки практики – требуют донастройки, а по мере улучшения ценовых условий кредитования в связи с произошедшей серией понижения ключевой ставки – также и подготовки иных стимулирующих мер.

Так, важное послабление о *возможности применения отчетности эмитентов по состоянию на 01.07.2021* при формировании резервов по вновь выданным ссудам (требованиям) не может быть применено в полной мере.

Во-первых, в связи с ограниченным периметром корпоративных заемщиков, привлекающих средства на фондовом рынке.

Во-вторых, поскольку в случае получения кредитором более актуальной отчетности клиента/контрагента, надзорный орган рекомендует руководствоваться консервативным подходом к резервированию, даже в случае наличия обоснованного мотивированного суждения банка о том, что отмечавшиеся в 1-2 квартале 2022 года отдельные отрицательные факторы деятельности (например, реализовавшиеся курсовые разницы, рост процентных расходов во время установления высокой ключевой ставки и т.п.), явившиеся следствием геополитической ситуации и ограничительных мер, носят явно временный характер, и существуют реальные положительные перспективы.

Стоит отметить, что отдельные региональные банки опасаются применения послабления по использованию отчетности эмитента по состоянию на 01.07.2021 для заемщика/дебитора по факторингу, 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.

Много спорных ситуаций связано с финансированием клиентов по *кредитным линиям, открытым до 18.02.2022*. Банковское сообщество

полагало, что на транши по ранее открытым кредитным линиям, выданные после 18.02.2022, распространяется действие послабления согласно Информационного письма Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 и активно поддерживало клиентов. Однако в настоящее время толкование специалистами надзорного органа Банка России, ответа в адрес Ассоциации, изложенного в письме от 20.05.2022 № 03-23/4490, вызывает вопросы и критику со стороны банков, как с точки зрения необходимости расширения финансирования экономики, так и с точки зрения ранее реализованного в регулировании методологического подхода по созданию резервов по кредитным линиям на всю сумму невыбранного лимита, без учета коэффициента конвергенции.

Банковское сообщество рассчитывает, что расширение возможности использования подхода ВБОК на ссуды МСП до 50 млн рублей позволит поддержать активное кредитование этого сегмента рынка. Ожидаем опубликования проекта внесения изменений в Положение № 590-П¹, закрепляющего использование данного подхода после 31.12.2022.

Вместе с тем для выдачи более крупных ссуд субъектам МСП, кредитования не входящих в соответствующий Реестр юрлиц банкам требуются дополнительные послабления по новым ссудам.

Стандартные подходы к оценке кредитного риска для формирования резервов фактически лишают банки возможности кредитовать заемщиков, финансовое положение которых ухудшилось после 18.02.2022 в связи с введенными мерами ограничительного характера.

При этом с учетом глобального характера введенных в отношении России санкций их последствия затронули большинство юридических лиц. Пострадавшие от санкций компании в большей степени требуют финансовой поддержки для поддержания своей деятельности, перенастройки производства и логистики в новых экономических

¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

условиях. Банки в связи с необходимостью формирования повышенного резерва по ссудам в данной ситуации будут вынуждены отказываться от кредитования таких заемщиков, что может существенно повлиять на возможность продолжения их деятельности, а также на скорость восстановления российской экономики в целом.

В связи с чем, повторно необходимо рассмотреть возможность расширить право на использование иного существенного фактора «реальные перспективы осуществления платежей», сняв соответствующее ограничение² по вновь выдаваемым во 2 полугодии 2022 года ссудам либо распространить действие информационного письма от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 на ссуды, возникшие после 18.02.2022.

Одновременно для подхода по проектному финансированию (Приложение 2 к Положению № 483-П³) предлагаем разрешить и смягчить весовую оценку ряда критериев, связанных с рисками поставок, политической и правовой средой.

Еще одной мерой стимулирования кредитования перестройки экономики по проектам, превышающим 50 млн рублей и не реализуемым системообразующими организациями, является снижение коэффициентов риска по проектам в инвестиционной фазе в целях расчета нормативов достаточности капитала. Например, если заемщик или поручитель/гарант имеет внешний кредитный рейтинг по национальной шкале аккредитованного рейтингового агентства не ниже ВВ+.

Дополнительно банкам для взаимодействия с клиентами и внутренних процессов требуется большая прозрачность перспектив⁴

² если финансовое положение заемщика в настоящее время оценивается как «плохое»

³ Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"

⁴ - каков срок действия Решения Совета директоров Банка России от 25.02.2022 о фиксации рейтингов кредитоспособности присвоенных рейтинговыми агентствами Standard&Poors, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, при применении нормативных актов Банка России по состоянию на 1 февраля 2022 года;

дальнейшего использования рейтингов международных рейтинговых агентств в уже реализованном регулировании.

Также, принимая во внимание способы снижения принимаемого банками кредитного риска и его давления на капитал, считаем необходимым занятие Банком России проактивной роли в расширении числа банков-участников механизма зонтичного поручительства Корпорации МСП и в программах льготного кредитования системообразующих организаций (с поручительством ВЭБ.РФ), значимом расширении объемов гарантийной поддержки институтами развития.

Даже при наличии регуляторных послаблений, позволяющих в меньшей степени утилизировать капитал при кредитовании приоритетных для страны направлений и через менее консервативный учет уже реализовавшихся факторов, с более активным учетом положительных перспектив, проблема недостаточности капитала банковской системы неизбежно возникнет.

С учетом снижения ключевой ставки, поступления большого количества заявок на кредиты от клиентов, которые оперативно переориентировались по ситуации, продолжают работать и готовы участвовать в структурной трансформации экономики, банкам необходим капитал, который иммобилизован пруденциальными требованиями (отложен про запас).

В целях высвобождения дополнительного капитала банков необходимо при расчете нормативов достаточности, в первую очередь Н1.1 (норматив базового капитала), исключить надбавку, сейчас она составляет не менее 2,5 (п. 4.2 Инструкции № 199-И).

Требования по индивидуальным и иным надбавкам к нормативам достаточности капитала вытекают из стандартов Базеля, основаны на

- планирует ли Банк России в дальнейшем ориентироваться на рейтинги и оценки вышеперечисленных агентств в своих нормативных актах и процессах банковского регулирования?

стресс-тестах, при которых банк обязан предусмотреть все риски и иметь запас капитала. Однако в ситуации реализовавшихся для страны рисков, в том числе фактического обрушения основ и правил функционирования международной финансовой системы, вероятно, наступило время использования, отложенного банковской системой «про запас» капитала.

Отмена надбавки (надбавок) будет способствовать возможности не только отразить принятый риск по реструктурированным ссудам, но и прокредитовать клиентов, кроме того, банки предлагает продлить сроки ранее опубликованных регуляторных послаблений.

В дискуссии по данному вопросу выступили и представили презентации: Аксаков А.Г., Данилов А.С., Зорин А.В., Корсун Ю.В., Высоцкий П.А., Байль С.В., Потеряхин М.А., Шведов А.А.

Президиум Совета решил:

1.1. Информацию о механизмах и инструментах стимулирования при финансировании проектов развития принять к сведению.

1.2. Поручить Президенту Ассоциации банков России организовать подготовку предложений для включения в концепцию развития риск-ориентированного стимулирующего регулирования.

Срок исполнения: до 16 сентября 2022 года.

1.3. Поручить Президенту Ассоциации банков России направить в Банк России предложения банковского сообщества по изменению регуляторных требований, в том числе:

- меры способствующие докапитализации банковского сектора;
- меры, связанные с «донастройкой» регулятивных подходов к резервированию в отношении всех случаев ухудшения кредитного качества заемщиков в новых условиях;

- распространение подходов, применяемых к размеру риск весов по кредитным требованиям к ВЭБ РФ, предусмотренных в соответствии с Инструкцией 199-И, на все институты развития РФ;
- по разработке механизмов и инструментов стимулирования кредитования инфраструктурных проектов, в том числе региональных, с целью расширения числа банков участников в реализации проектов развития.

Срок исполнения: до 20 августа 2022 года.

1.4. Поручить Президенту Ассоциации банков России направить в Банк России предложения банковского сообщества по продлению действующих регуляторных послаблений в отношении кредитных организаций, принятых в условиях реализации санкционных рисков.

Срок исполнения: до 20 августа 2022 года.

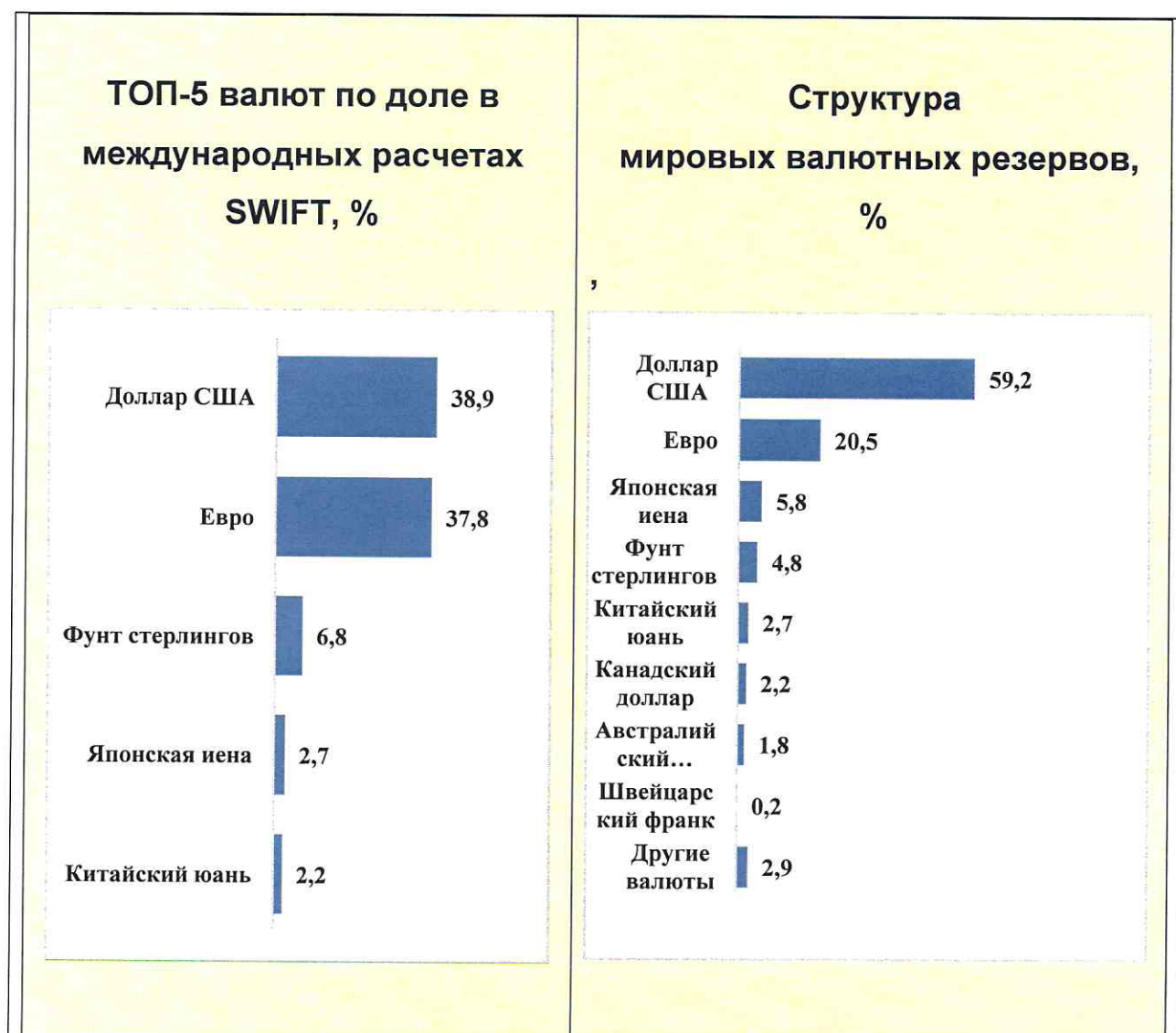
2. «Развитие систем международных расчетов, рынков национальных валют. Проблемы, механизмы и риски.»

Системы международных расчётов характеризуются рядом особенностей. Во-первых, они базируются на традициях и обычаях делового оборота, которые служат объектом унификации и регламентации ответственности участников внешнеэкономической деятельности при осуществлении платежей. Во-вторых, они одновременно регулируются как национальными законодательствами, так и международными банковскими правилами, которые приняты во всех странах мира.

Принципиальное значение имеет то, что международные расчеты базируются на установлении между банками специфических договоренностей о порядке и условиях проведения трансграничных финансовых операций, что выражается в корреспондентских

отношениях. Международные расчеты выполняются посредством перевода денежных средств между определенными банковскими учреждениями и отношения, возникающие между импортерами, экспортерами и банками, соответственно, обособлены от внешнеторгового контракта, то есть банк берет на себя ответственность по пересылке и урегулированию денежных обязательств по внешнеторговому контракту участников сделки. И в этой связи можно говорить о том, что корреспондентские отношения между банками разных стран выступают «несущей конструкцией» всех без исключения форм трансграничных платежей.

В любой системе международных расчетов особое значение имеет выбор её участниками валюты цены, валюты платежа и валюты кредита. В подавляющем большинстве случаев этот выбор определяется обычаями делового оборота и сложившейся практикой проведения трансграничных операций. Участники внешнеэкономической деятельности ориентируются, как правило, на использование валюты (или коллективной единицы), которая пользуется высокой степенью доверия, минимизирует транзакционные издержки, обеспечивает высокую скорость и безопасность обслуживания расчетов.



В настоящее время доллар США сохраняет ведущее место при проведении трансграничных финансовых операций, выступает основной валютой цены и валютой платежа в международных расчетах. Доллар США, несмотря на развитие рынков национальных валют, продолжает оставаться главной валютой кредита. На доллар США приходится почти 60% средств в структуре общемировых официальных валютных резервов. Следует, однако, отметить, что в долгосрочной ретроспективе отчетливо проявилась тенденция снижения доли доллара США в общем объеме глобальных платежей. К началу 80-х годов XX века она достигала 75%, а к марту 2022 года эта доля опустилась до 38,5%.

Введение против Российской Федерации западными странами беспрецедентных санкций, включая заморозку золотовалютных резервов, отключение коммерческих банков от SWIFT, уход с российского рынка платежных систем Visa и MasterCard и другие меры, направленные на изоляцию России от мировой финансовой системы вызвали серьезные экономические потери, внесли жесткие коррективы в функционирование финансового рынка, поставили вопрос о переходе к качественно другой национальной денежно-финансовой системе.

Вызовы, с которыми столкнулись экономика и банковский сектор, требуют новых подходов, поиска и нахождения практических решений, выбора альтернативных валют платежей по внешнеторговым контрактам, создания обновленных основ для устойчивого функционирования денежно-финансовой системы.

С конца февраля – начала марта новой для банков актуальной проблемой стало, то, что у многих банков начали рушиться сложившиеся корреспондентские отношения с зарубежными банками. Иностранные банки – корреспонденты, которые обслуживали платежи в иностранных валютах, стали руководствоваться новой внутренней комплаенс-политикой в дополнение к официальным внешним санкциям, введенным в отношении Российской Федерации, в том числе в отношении банков, к которым санкционные ограничения не применяются. Более чем актуальной стала тема оперативной реализации системного и инфраструктурного решения для коммерческих банков и их клиентов для проведения валютных платежей и расчетов внутри страны.

Для экономики России важно содействие Правительства РФ и Банка России в открытии прямых корреспондентских счетов и активное продвижение системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) для использования в банках ключевых стран экспорта.

В апреле этого года Ассоциация банков России подготовила проект изменений в статью 5.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №

395-1 «О банках и банковской деятельности», предусматривающий расширение возможностей российской банковской системы по обеспечению внешнеторговых операций и трансграничных переводов путем предоставления банкам с базовой лицензией возможности и открытия корреспондентских счетов в иностранных банках. В ближайшее время, нет сомнений, что законопроект будет принят, однако Ассоциация продолжит обсуждать с Банком России отмену, предусмотренных в нем ограничений на срок его действия до 31 декабря 2023 года, которое считаем ненужным.

Значительное количество банков с базовой лицензией расположены в приграничных регионах и обслуживают субъекты МСБ, специализирующиеся на экспортно-импортных операциях. Возможность открытия корреспондентских счетов в иностранных банках позволит клиентам банков с базовой лицензией проводить оперативно расчеты с зарубежными контрагентами, и обеспечит механизм перевода расчетов по внешнеторговым операциям в рубли РФ.

В Правительство РФ были также направлены и другие предложения в части осуществления мер по защите российского финансового сектора от вводимых недружественными странами санкций (например, расширение возможностей проведения финансовыми организациями расчетов в валютах стран БРИКС, ЕАЭС и в рублях РФ, масштабирования этих операций и внедрение их в повседневную практику, либерализация таможенно-банковского контроля и др.).

Ассоциация провела опрос банков-членов о проблемах, с которыми они сталкиваются при взаимодействии и расчётах с зарубежными партнёрами, а также об интересующих их направлениях сотрудничества.

Наиболее остро стоит вопрос трансформации корреспондентской сети и возможности расчетов в максимально большом перечне валют, как с иностранными банками, так и российскими, с целью расширения международных торгово-экономических связей, проведения

двусторонних сделок торгового финансирования, осуществлении трансграничных клиентских платежей и прямых конверсионных операций. Особую значимость приобретают расчёты в национальных валютах «дружественных» стран, которые позволяют обеспечить проведение платежей российских предприятий в рамках их внешнеэкономической деятельности, а также выстраивание общесистемной инфраструктуры межгосударственных электронных каналов коммуникации и платежных систем. Вместе с тем происходит переориентация сектора в сторону сотрудничества со странами Ближнего Зарубежья, Латинской Америки, Ближнего Востока, Восточной, Южной и Юго-Восточной Азии.

Участники опроса обозначили барьеры и риски, с которыми сталкиваются российские кредитные организации при взаимодействии и расчетах с зарубежными партнерами:

1. Регуляторные барьеры.

- Различия в регуляторных требованиях в отдельных государствах к открытию корреспондентских счетов и надзору за финансовым рынком, в том числе отсутствие возможности у российских банков с базовой лицензией для открытия таких счетов в банках-нерезидентах;
- Требуемая времени процедура получения юридических заключений относительно правовых аспектов работы в той или иной стране;
- Сложности в прохождении процедуры КУС (Знай своего клиента) для небольших региональных банков с целью заключения новых межбанковских соглашений;
- Настороженное отношение к использованию национальных валют (недоверие к денежно-кредитным и налоговым политикам национальных регуляторов) ввиду отсутствия стимулов со стороны Банка России и явных сигналов о том, какие валюты являются дружественными, подкрепленных межправительственными соглашениями;

- Неразвитость финансовых инструментов, обеспечивающих ликвидность банковского сектора в дружественных валютах в России и рублевой ликвидности банковских секторов дружественных стран;
- Невозможность расчетов в национальной валюте с некоторыми странами из-за ограничений валютного законодательства страны контрагента, не позволяющего провести конвертацию национальной валюты (эквивалент в валюте платежа по договору) в связи с отсутствием у его центрального банка текущих (оперативных) остатков;
- Вмешательство правительственных органов стран, осложняющее своевременное исполнение обязательств по внешнеторговым контрактам (например, путем ввода дополнительных ограничений, ужесточения принятого валютного законодательства страны, ввода моратория на платежи в иностранной валюте).

2. Инфраструктурные барьеры.

- Отключение от международной системы SWIFT ряда банков, отключение от международных торговых систем, относительно небольшое количество иностранных участников Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), отказ в проведении платежей российских санкционных банков внутри клиринговой системы Китая CIPS.

3. Санкционные риски.

В связи с действующими санкциями в отношении финансовых институтов Российской Федерации (РФ) возникает ряд трудностей при международном взаимодействии с банками Армении, Азербайджана, Грузии, Казахстана, Узбекистана, Туркменистана, Китая, ОАЭ, Индии, Турции, Южной Кореи, Сингапура, Малайзии и др., а именно:

- Отказ контрагентов от сотрудничества с российскими банками, включая те, которые не попали под санкции западных стран, и открытия корреспондентских счетов в иностранных (доллар США, евро) и национальных валютах (при этом российские банки также не готовы

открывать корсчета в связи с ограничениями на расчеты третьих банков, накладываемые банками-нерезидентами на них);

- Риски введения новых и применения вторичных санкций – отказ иностранных контрагентов от использования российского рубля в качестве валюты платежа, закрытие в одностороннем порядке корреспондентских счетов российских банков в национальных и иных валютах, введение ограничений по ранее открытым счетам, блокировка денежных средств в процессе трансграничных расчётов, отказ иностранных заемщиков от погашения кредитов, привлеченных от «санкционных» банков;

- Сложности с ценообразованием процентных операций в дружественных валютах, ввиду отсутствия инструментов, выступающих в роли бенчмарков;

- Отсутствие каналов для заключения сделок ввиду отключения REUTERS и Bloomberg;

- Ограниченный объем ликвидности на Московской бирже по валютам: дирхамы ОАЭ, турецкие лиры, китайские юани и др.;

- Медленная переориентация на азиатские рынки в связи с низкой степенью проникновения российского финансового сектора на рынок банковских услуг стран, которые де факто считаются дружественными (например, Китай, Индия);

- Потеря клиентской базы и комиссионных вознаграждений из-за перевода клиентами своего расчетного обслуживания в другой банк.

4. Транзакционные издержки.

- Рост транзакционных издержек при совершении конверсионных (расширение спредов) и расчетных операций (увеличение сроков прохождения платежей);

- Отсутствие или сокращение возможностей по хеджированию рыночных рисков, необходимость использования более сложных методик оценки финансовых рисков в связи с нестабильностью

экономической и политической ситуации, что приводит к новым проблемам в условиях сокращения объемов раскрытия отчетности, публикуемой кредитными организациями на своих сайтах (контрагенты не предоставляют отчетность в рамках заключенных соглашений даже по запросу), а также проблемам со страхованием операций по внешнеторговым контрактам.

Ассоциация предлагает в целях развития систем международных расчетов и реализации новых возможностей для всех участников внешнеэкономической деятельности:

1. Обсудить и реализовать концепцию так называемого «Общего пространства» (торгового, биржевого и т.д.) – создание рабочих групп с участием, торговых представителей РФ, посольств РФ для гармонизации регуляторной среды и проведения работы по доведению до зарубежных финансовых учреждений информации об отсутствии санкционных ограничений, препятствующих торговому сотрудничеству и осуществлению платежей в пользу клиентов-контрагентов (площадкой для подобного диалога на экспертном уровне могли бы выступить межправительственные комиссии).

Предложить Правительству РФ и Банку России организовать сбор и предоставление информации об иностранных банках, готовых к сотрудничеству с российскими банками и открытию корреспондентских счетов в национальных и иных валютах;

2. Совместно с Банком России обсудить в рамках СНГ/ЕАЭС вопрос по возобновлению расчетов в национальных валютах и по организации альтернативных каналов передачи финансовых сообщений между кредитными организациями, прежде всего с использованием Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), в том числе на базе Межгосударственного банка;

3. Инициировать достижение межправительственных соглашений:
 - о снятии риска блокировки средств резидентов РФ в рублях и валютах дружественных стран в банковских системах дружественных стран вследствие распространения вторичных санкций, а также (возможное) расширение такого соглашения и на отсутствие риска блокировки средств в «недружественных» валютах;
 - об объемах открытых своповых линий центральных банков друг на друга по валютам дружественных стран;
 - об упрощенном взаимном доступе банков дружественных стран на российские финансовые рынки, включая конверсионные валютные рынки;

4. Максимально быстрое расширение использования механизмов биржевой торговли национальными валютами, как наиболее прозрачных с точки зрения формирования цены и наиболее безопасных с санкционной точки зрения (использование режима безадресных заявок);

5. Обсудить необходимость создания Международного центра расчетов в национальных валютах на основе клиринга, в том числе рассмотреть возможность использования Межгосударственного банка, как расчетного центра, с привязкой курса национальных валют к золоту;

6. Правительству РФ совместно с Банком России рассмотреть возможность осуществления регулярных операций в валютах дружественных стран, в том числе сделок своп, депозитных операции, сделок репо, выпуска долговых финансовых инструментов в валютах дружественных стран для формирования кривых доходностей в данных валютах, снижения нормативов обязательных резервов для «дружественных» валют, изменения подходов к расчету обязательных

нормативов, в том числе при определении коэффициентов риска и надбавок к ним, страновых оценок для «дружественных стран», установить льготы по налогообложению бизнеса при переводе расчетов из «недружественных» валют в «дружественные» для компенсации части затрат на переход;

7. Продолжить обсуждение с Банком России по отмене сроков ограничений, предусмотренных статьей 5.1 Федерального закона от 23 марта 2022 г. «О банках и банковской деятельности», на право открытия корреспондентских счетов банками с базовой лицензией в иностранных кредитных организациях;

8. Рассмотреть возможность упрощения процедуры открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских) в российских банках иностранным юридическим лицам.

9. Обсудить с Банком России возможность сформировать на базе создаваемой Банком России платформы «Знай своего клиента» инструментария, позволяющего предоставлять документы и анкеты по унифицированной форме однократно путем размещения на одном электронном портале, а не в каждый банк отдельно, и осуществлять обмен документами и информацией в электронном виде;

10. Провести обсуждение с участниками рынка в целях унификации требований к системам международных расчетов в части форматов, архитектурных решений, применяемых средств криптографической защиты информации (СКЗИ) (в том числе с учетом требований импортозамещения);

11. Обсуждение подходов к созданию условий для альтернативных расчетов по внешнеторговым договорам в цифровых финансовых активах, цифровых национальных валютах, криптовалюте (снятие законодательных ограничений, создание технологических возможностей и установление требований для возможности выполнения таких расчетов, например, по владельцам криптокошельков и их идентификации, подтверждении операций, изменение контрольных процедур);

12. Отказ от рекомендаций по раскрытию информации о валютных корреспондентских счетах, размещаемой на сайтах банков, и передача реквизитов для валютных переводов непосредственно ВЭД-клиентам через клиент-банк, личный кабинет и т.п.;

13. Расширение объемов и перечня операций, проводимых в наличной иностранной валюте, пересмотр ограничения на продажу наличной валюты независимо от объема купленной;

14. Обсудить с Банком России возможность создания на базе регулятора единого центра поддержки финансовых организаций для решения проблем, возникающих при расчетах и операциях с недружественными валютами или в юрисдикции недружественных стран, а также разработки рекомендаций, описывающих основные правовые аспекты ведения банковского бизнеса в дружественных странах, основные особенности проведения расчетов (включая каналы альтернативные SWIFT), основных игроков, и условия, которым необходимо соответствовать для доступа на рынок;

Реализация вышеизложенных предложений возможна при поддержке Государственной Думы РФ, Правительства РФ и Банка России при активном участии членов Ассоциации.

В обсуждении проблем трансграничных расчетов приняли участие: Аксаков А.Г., Чумаковский И.О., Бакина А.К., Ясинский И.В., Чебесков И.А., Шевченко М.А., Лунтовский Г.И., Высоцкий П.А., Комлев В.В., Зорин А.В.

Президиум Совета решил:

2.1. Поручить Президенту Ассоциации банков России подготовить и направить в Правительство России и Банк России предложения банковского сообщества по оказанию системной поддержки банковскому сектору, в том числе:

2.1.1. по оптимизации регуляторной нагрузки;

2.1.2. меры поддержки платежной индустрии, обеспечения информационной безопасности и импортозамещения ПО;

2.1.3. по сбору и предоставлению информации об иностранных банках, готовых к сотрудничеству с российскими банками и открытию корреспондентских счетов в национальных и иных валютах;

2.1.4. по межведомственному взаимодействию с банками СНГ/ЕАЭС по возобновлению расчетов в национальных валютах и организации альтернативных каналов передачи финансовых сообщений, в том числе на базе Межгосударственного банка, и с использованием Системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС);

2.1.5. направить рекомендации банкам-членам Ассоциации банков России о возможности осуществления расчетов с партнерами из стран СНГ/ЕАЭС на основе корреспондентских отношений с Межгосударственным банком;

2.1.6. Провести опрос членов Ассоциации по вопросу сбалансированности экспортно-импортных операций клиентов банков и организации трансграничных расчетов, подготовить предложения по развитию клиринга при международных трансакциях, в том числе в национальных валютах, особенно с дружественными странами.

Оперативно доводить информацию о проблемах в трансграничных расчетах в Банк России;

2.1.7. Направить предложения банковского сообщества по улучшению трансграничных расчетов в Межведомственную комиссию рабочую группу по выработке новых механизмов в сфере валютного регулирования и международных расчетов.

Срок исполнения: до 20 августа 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.2. В рамках действующих межправительственных соглашений с дружественными странами направить предложения по валютным операциям:

- о снятии риска блокировки средств резидентов РФ в рублях и валютах дружественных стран в банковских системах дружественных стран вследствие распространения вторичных санкций, а также (возможное) расширение такого соглашения и на отсутствие риска блокировки средств в «недружественных» валютах;
- об объемах открытых своповых линий центральных банков друг на друга по валютам дружественных стран;
- об упрощенном взаимном доступе банков дружественных стран на российские финансовые рынки, включая конверсионные валютные рынки.

Срок исполнения: до 01 сентября 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.3. Обсудить с биржевыми институтами России и представителями федеральных органов власти расширение механизмов биржевой

торговли национальными валютами, как наиболее прозрачных с точки зрения формирования цены и наиболее безопасных с санкционной точки зрения (использование режима безадресных заявок), в том числе:

- возможность создания Международного центра расчетов в национальных валютах на основе клиринга, с привязкой курса национальных валют к золоту.

- возможность осуществления регулярных операций в валютах дружественных стран, в том числе сделок своп, депозитных операции, сделок репо, выпуска долговых финансовых инструментов в валютах дружественных стран для формирования кривых доходностей в данных валютах, снижения нормативов обязательных резервов для «дружественных» валют, изменения подходов к расчету обязательных нормативов, в том числе при определении коэффициентов риска и надбавок к ним, страновых оценок для «дружественных стран», установить льготы по налогообложению бизнеса при переводе расчетов из «недружественных» валют в «дружественные» для компенсации части затрат на переход;

- возможность создания на базе регулятора единого центра поддержки финансовых организаций для решения проблем, возникающих при расчетах и операциях с недружественными валютами или в юрисдикции недружественных стран, а также разработки рекомендаций, описывающих основные правовые аспекты ведения банковского бизнеса в дружественных странах, основные особенности проведения расчетов (включая каналы альтернативные SWIFT), основных игроков, и условия, которым необходимо соответствовать для доступа на рынок;

- рассмотреть отказ от рекомендаций по раскрытию информации о валютных корреспондентских счетах, размещаемой на сайтах банков, и передача реквизитов для валютных переводов непосредственно ВЭД-клиентам через клиент-банк, личный кабинет и т.п.;

- рассмотреть расширение объемов и перечня операций, проводимых в наличной иностранной валюте, пересмотр ограничения на продажу наличной валюты независимо от объема купленной;

Срок исполнения: до 15 сентября 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.4. Обсудить с Банком России возможность сформировать на базе создаваемой Банком России платформы «Знай своего клиента» инструментария, позволяющего предоставлять документы и анкеты по унифицированной форме однократно путем размещения на одном электронном портале, а не в каждый банк отдельно, и осуществлять обмен документами и информацией в электронном виде.

Срок исполнения: до 15 сентября 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.5. Президенту Ассоциации банков России подготовить и направить предложения в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку:

- для решения вопросов с участием Роскомнадзора, в части сроков получения уведомления на использование персональных данных при оформлении трансграничных переводов;
- в части урегулирования с Федеральной таможенной службой вопросов почтовых отправок за пределы Российской Федерации банковских карт клиентам российских банков.

Срок исполнения: до 1 августа 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.6. Провести обсуждение с участниками рынка в целях унификации требований к системам международных расчетов в части форматов, архитектурных решений, применяемых средств криптографической защиты информации (СКЗИ) (в том числе с учетом требований импортозамещения).

Срок исполнения: до 20 сентября 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

2.7. Подготовить предложения по альтернативным расчетам по внешнеторговым договорам в цифровых финансовых активах, цифровых национальных валютах, криптовалюте (снятие законодательных ограничений, создание технологических возможностей и установление требований для возможности выполнения таких расчетов, например, по владельцам криптокошельков и их идентификации, подтверждении операций, изменение контрольных процедур).

Срок исполнения: до 15 сентября 2022 года.

Голосовали: ЗА – единогласно.

Против и воздержавшихся нет.

Председатель Совета
Ассоциации банков России



А.Г. Аксаков

Секретарь Совета



Г.А. Медведев