

**АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ РОССИИ**

(АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»)



109074, Москва,
Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3
тел./факс: (495) 785-2990
e-mail: asros @ asros.ru
www.asros.ru

от 28.04.2014 №06/114

**Первому заместителю Председателя
Банка России
А.Ю.Симановскому**

Уважаемый Алексей Юрьевич,

В связи со снижением рейтинга России Агентством Standard & Poor's, а также потенциальным и высоковероятным снижением рейтинга другими международными рейтинговыми агентствами в Ассоциацию "Россия" приходят запросы с просьбой прояснения планов Банка России по изменению "Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" №387-П в части учёта ценных бумаг эмитентов с высоким рейтингом.

Члены Ассоциации региональных банков России обеспокоены тем, что Согласно Положению №387-П, к ценным бумагам с низким риском, относятся ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service", а также ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенные как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service".

Снижение странового рейтинга приведет к снижению рейтингов целого ряда эмитентов, ценные бумаги которых учитывались при расчете рыночного риска как ценные бумаги с низким риском, а после снижения рейтинга переходят в категорию бумаг со средним риском. К таким эмитентам относятся Россельхозбанк, Газпромбанк, Росбанк, Новатэк, НЛМК и другие. Перевод этих ценных бумаг в

категорию бумаг со средним риском означает резкое увеличение соответствующего коэффициента рыночного риска, а следовательно существенно негативным образом скажется на расчете показателей достаточности капитала кредитных организаций, имеющих их в своем портфеле.

Просим Вас рассмотреть вопрос о временном пересмотре подходов к определению ценных бумаг с низким риском в случае снижения рейтингов эмитентов вслед за снижением рейтинга Российской Федерации или сообщить о наличии возможных планов Банка России по решению данной проблемы.

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»

А.Г.Аксаков

Исполнитель:

Ветрова А.В., тел. + 7 (495) 785-29-90 доб. 103, e-mail: vetrova@asros.ru.