



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)

Первому Заместителю
Председателя Банка России

Д.В. Тулину

от 18.09.2018 № 02-05/406

На № _____ от _____

*Об уточнении и внесении изменений
в Инструкцию № 180-И в связи с
введением внешних санкций*

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В Ассоциацию «Россия»¹ поступают обращения кредитных организаций с просьбой уточнить у Банка России подходы к применению некоторых положений Инструкции № 180-И² и обратиться в Банк России с предложением пересмотреть коэффициенты риска, определенные Инструкцией № 180-И.

1). Согласно абзацу 8 пункта 5.7 Инструкции № 180-И в величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов включаются кредитные требования к юридическим лицам, входящим в консолидированную группу³, головной организацией которой является юридическое лицо - резидент, одновременно удовлетворяющий следующим требованиям:

прямое и косвенное (через третье лицо (третьи лица) участие Российской Федерации в уставном капитале юридического лица-резидента превышает 50 процентов;

¹Далее - Ассоциация.

²Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

³В соответствии с принципами консолидации, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869.

отношение совокупной выручки (в рублях и иностранной валюте) за последний отчетный год⁴ на консолидированной основе к величине валового внутреннего продукта в текущих ценах за последний отчетный год, информация о которой публикуется на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-коммуникационной сети «Интернет», превышает 2 процента.

С целью корректного применения Инструкции № 180-И просим уточнить период начала применения стандарта (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для годовых отчетных периодов. В частности, просим разъяснить, возможно ли учитывать выручку, которая отражена в отчетности за 2017 год как выручку, посчитанную по стандарту (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»?

2.1). Согласно абзацу 8 пункта 5.6 Инструкции № 180-И в целях расчета норматива Нб наличие между заемщиками банка, вошедшими в санкционные списки (*российские юридические лица и физические лица, в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера*)⁵, отношений контроля или значительного влияния, или нахождение указанных заемщиков под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), или наличие между указанными заемщиками такой связи, при которой ухудшение экономического положения одного из заемщиков может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед банком, не рассматривается в качестве оснований для отнесения данных заемщиков к группе связанных заемщиков. Кредитные требования указанной группы заемщиков включаются в величину Крз с коэффициентом риска 50 процентов. Действие указанного положения ограничено сроком, который определен как 31.12.2018 согласно абзацу 7 пункта 14.2 Инструкции № 180-И.

Действие финансовых санкций иностранных государств приводит к увеличению сроков проведения расчетов с заказчиками и прочими контрагентами российских юридических лиц - компаний, вошедших в санкционный список. Как следствие, увеличивается финансовый цикл компаний, а вместе с ним растут и сроки кредитов, привлекаемых у банков на цели финансирования исполнения обязательств по заключенным контрактам с заказчиками и прочими контрагентами. Условия кредитных договоров, заключенных банками с компаниями из санкционного списка в текущем году

⁴В соответствии с критериями оценки и признания, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 сентября 2016 года № 156н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 октября 2016 года № 43921.

⁵Постановление Правительства РФ от 15.01.2018 № 10 «Об определении случаев освобождения акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью от обязанности раскрывать и (или) предоставлять информацию, касающуюся крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность».

и запланированных к совершению, предусматривают погашение задолженности компаний перед банками в срок, существенно превышающий дату - 31.12.2018.

С учетом ожиданий, что все факторы, делающие целесообразным в настоящее время особый порядок расчета значения норматива Н6 по сделкам, совершаемым с заемщиками банка, вошедшими в санкционные списки, сохранятся в долгосрочной перспективе, просим рассмотреть возможность продления указанного особого порядка расчета значения норматива Н6.

2.2). В сложившейся ситуации, когда финансовые санкции в отношении Российской Федерации расширяются, компании, вошедшие в санкционные списки, вынуждены вести расчеты в иностранной валюте через кредитные организации Российской Федерации, минуя кредитные организации, являющиеся резидентами стран-инициаторов введения санкций.

Таким образом, у кредитных организаций, клиентами которых являются компании из санкционного списка, возрос кредитный риск по остаткам в иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банках-резидентах Российской Федерации. Требования (остатки) в иностранной валюте включаются в состав IV группы активов при расчете норматива Н1.1 (соответствующий коэффициент риска - 100%⁶).

Действующие коэффициенты риска по остаткам в иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банках-резидентах Российской Федерации, значительно ухудшают норматив достаточности капитала Н1.0 и ограничивают банки в проведении активно-пассивных операций.

Обращаемся к Вам с просьбой рассмотреть возможность пересмотра коэффициентов риска (для целей расчета норматива достаточности капитала Н1.0), определенных Инструкцией № 180-И по остаткам в иностранной валюте на корреспондентских счетах, открытых в банках-резидентах Российской Федерации.

Прошу рассмотреть предложения Ассоциации и высказать Ваше отношение к внесению изменений в Инструкцию №180-И в связи с введением и продлением внешних санкций. Мнение Банка России необходимо банковскому сообществу для понимания, выстраивания и развития устойчивых партнерских отношений с клиентами и контрагентами кредитных организаций.

Г.И. Лунтовский

Туркина А.Е.
8 (499)-678-30-16

⁶Требования по остаткам на корреспондентских счетах в иностранных кредитных организациях, являющихся резидентами стран, имеющих страновую оценку "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку "2", включаются в состав III группы активов при расчете норматива Н1.1 (соответствующий коэффициент риска-50%).