



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Председателю Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 25.09.2023 № 23-20/929

на исх. № 02-05/685 от 19.07.2023

По проекту новой редакции
Инструкции № 178-И (лимиты ОВП)

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) по результатам рассмотрения замечаний и предложений Ассоциации банков России¹ (далее – Ассоциация) по проекту новой редакции Инструкции № 178-И² (лимиты открытых валютных позиций, далее – ОВП), полученных в рамках повторной оценки регулирующего воздействия данного проекта, сообщает следующее.

1. По предложениям касательно лимита валовой балансовой ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам (пункт 1 письма Ассоциации).

Предложения об отмене лимита, повышении его уровня (свыше 50%) и разделении на два отдельных лимита (по дружественным и недружественным валютам, с разными уровнями) не поддерживаются.

Новое регулирование нацелено на повышение роли балансовых инструментов управления валютным риском и девальютизацию балансов по итогам «уроков кризиса», реализовавшихся в прошлом году. Лимит валовой балансовой ОВП по всем валютам вводится одновременно с повышением исходно предполагавшегося первой версией проекта уровня лимита балансовой ОВП в отдельных валютах (с 20 до 50%) для того, чтобы ограничить накопление на балансе однонаправленных позиций в разных валютах.

¹ Письмо от 19.07.2023 исх. № 02-05/685.

² Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/1639

«26» 09 2023 г.

По уровню лимита (50%) отмечаем, что он представляется достаточным для функционирования российской экономики (на 01.09.2023 в целом по банковскому сектору³ значение валовой балансовой ОВП к базовому капиталу с учетом неаудированной прибыли составляет около 30%).

В свою очередь, разделение лимита на дружественные и недружественные иностранные валюты (с разными уровнями) нецелесообразно, так как не позволяет достигнуть цели вводимого регулирования по достижению большей сбалансированности валютных активов и обязательств.

2. По предложениям, касающимся порядка оценки качества срочных сделок (пункт 2 письма Ассоциации)

2.1. Существенное упрощение порядка оценки качества срочных сделок в целях оптимизации операционной нагрузки банков не поддерживается.

Во-первых, порядок уже был доработан для исключения избыточной нагрузки: исключена необходимость оценки несущественных сделок, сделок с кредитными организациями, сделок в периметре пруденциальной консолидации. В итоге, по проведенной оценке с участием крупных банков, лишь малое количество контрагентов / сделок будут подлежать анализу (у отдельных банков из анализа выходит более 85% контрагентов).

Во-вторых, указанный порядок требует доработки не столько процесса расчета ОВП (как автоматической процедуры), сколько текущего подхода к процессу принятия решений о заключении сделок / управлении позицией, в частности, порядка установления управленческих лимитов, мониторинга их актуальности.

При этом проект не содержит избыточных критериев оценки по своей сути: каждый критерий должен учитываться при анализе степени контрагентского риска по срочным сделкам (наличие / отсутствие отчетности по контрагенту, внешних рейтингов, проведение оценки финансового положения, анализ достаточности обеспечения и проч.).

В-третьих, сроки внедрения изменений были скорректированы (см. пункт 3 настоящего письма ниже).

2.2. Замечание о том, что в результате внедрения изменений клиенты с умеренным уровнем риска будут отказываться от заключения сделок, так как по сделкам с ними может потребоваться маржирование, частично будет учтено в проекте.

Для избежания ограничительного влияния новых норм на деятельность реального

³ Без учета банков с отрицательной величиной капитала.

сектора (отказа клиентов от заключения сделок) порядок был точно доработан. Основное изменение: если контрагент отнесен к категории умеренного риска и сделка хеджирует будущие денежные потоки клиента (например, валютную выручку), по ней не будет требоваться маржирование для включения в расчет ОВП (вне зависимости от степени нахождения сделки «в деньгах»).

3. По срокам вступления в силу (пункт 4 письма Ассоциации).

ДБРА считает возможным перенести срок начала действия проекта на 01.07.2024 (в основной части) и на 01.10.2024 (в части норм по оценке качества срочных сделок) для предоставления банкам дополнительного времени на доработку своих автоматизированных систем.

4. По прочим замечаниям и предложениям.

ДБРА доведет до сведения банковского сообщества заключение об оценке регулирующего воздействия проекта.

К заключению будут приложены ответы на все предложения и замечания, полученные от кредитных организаций и ассоциаций. Ответы в рамках первой оценки регулирующего воздействия проекта ранее размещались на официальном [сайте](#) Банка России.

Заместитель директора Департамента
банковского регулирования и аналитики

Е.С. Дзигоева