



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 11.02.2025 № 02-05/139

№ 018-35-5/771 от 30.01.2025

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя

Ф.Г. Габуня

glechikovsa@cbr.ru

zdb@cbr.ru

OshchekhinVN@cbr.ru

jiv1@cbr.ru

Уважаемый Филипп Георгиевич!

Ассоциация банков России благодарит, за представленные примеры расчета объема кредитных требований банков к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой, подпадающих под макропруденциальную надбавку в соответствии с Указанием Банка России от 16.12.2024 № 6960-У¹ и направляет полученные от банков предложения и вопросы по применению надбавки для рассмотрения.

Дополнительно просим рассмотреть возможность:

- определить порядок прекращения применения надбавки к заемщику, когда критерии применения надбавок перестают выполняться;
- дополнить список исключений для применения надбавки траншами, выдаваемыми в рамках кредитных линий, заключенных до 01.04.2025 с обязательствами банка предоставлять средства по требованию заемщика; кредитами заемщикам, не являющимся резидентами РФ; требованиями, возникшими в целях финансирования деятельности заемщиков, реализующих проекты в соответствии с международными договорами Российской Федерации, в рамках Межправительственных соглашений; иными исключениями, определенными вместе с институтами развития;
- снижения надбавки до 15%.

Приложение: на 3 л.

С уважением,

Д.Г. Липаев

Исп. Вен Е.В. ven@asros.ru

¹ «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

Свод предложений и вопросов отдельных банков

1. Уточнить порядок консолидации при расчете показателей и для применения надбавки.
 - 1.1 Предлагается предусмотреть, что допускается анализ на уровне промежуточной материнской организации в случае, если такая материнская компания представляет собой отдельное направление бизнеса, независимое от прочих периметров, и финансируется Банком на уровне только выделенного периметра бизнеса, т.е. перечень обязанных лиц по сделке ограничен периметром консолидации промежуточной материнской компании. Периметр отчетности, которая используется для оценки ICR и Долга, определяется периметром, на который Банк принял риск, исходя из перечня обязанных лиц (заемщик, поручители, залогодатель). Перечень определен в документации между Клиентом и Банком и не включает прочие периметры в течение срока сделки.
 - 1.2 Необходимо уточнить порядок определения консолидированной группы, по отчетности которой будет контролироваться выполнение критерия ICR. Возможно ли применение данного критерия к неоформленным группам, консолидированным силами банка?
 - 1.3 Банк просит подтвердить корректность позиции:
 - У Банка есть кредитные требования в Группе заемщиков, КРЗ по которой превышает 2% от Капитала Банка и 50 млрд руб.
 - В состав указанной группы входит несколько подгрупп (объединение в группу по критерию значительное влияние), каждая из которых составляет отчетность МСФО по своей подгруппе или индивидуально отчетность по РСБУ.
 - В таком случае под надбавку следует рассматривать - не совокупную группу, а каждую подгруппу в отдельности и проверять соблюдение всем критериям, указанным в коде 8002?
 - 1.4 У Банка есть подгруппа – в состав которой входит сам Банк, а также факторинговые и лизинговые компании, верно ли Банк понимает, что при расчете показателей (ДОЛГ, ICR) по финансовой МСФО (или РСБУ) отчетности следует исключать влияние указанных компаний?
 - 1.5 Распространяется ли расчет кода 8002.1 на кредитные требования к связанным с Банком лицам, включаемым в расчет H25 на индивидуальной основе (без формирования ГСБЛ)?
 - 1.6 Согласно опубликованному Указанию, показатели Долг_{текущий} и Долг_{ICR} – это сумма всех обязательств **юридического лица - заемщика** перед кредитной организацией. Тогда как исходя из представленных Банком России примеров (1-4), а также логики расчета, в данном случае должна использоваться сумма обязательств группы связанных заемщиков на основании данных консолидированной отчетности. Предлагаем уточнить текст Указания 6960-У в соответствии с представленными примерами расчета.
 2. Уточнить источник данных для расчета кода 8002.
 - 2.1 Предлагается в явном виде указать раздел сайта Банка России, где будет публиковаться информация о величине собственных средств (капитала) банковского сектора, которую необходимо использовать для расчета кода 8002. Также предлагается унифицировать формат данных публикаций для использования информации банками в целях автоматизации процесса. Одновременно просим уточнить, возможны ли изменения величины собственных средств (капитала) банковского сектора в опубликованных ранее данных.
 - 2.2 Корректно ли понимание, что критерием минимального объема требований к группе связанных заемщиков для применения дополнительной МПН является 2% и более от капитала кредитной организации? От какого именно капитала заемщиков для применения дополнительной МПН является ICR
 - 2.3 В приведенных примерах расчета объема требований, попадающих под надбавку, в качестве критерия применения надбавки заявлен показатель ICR (EВIT + амортизационные отчисления / процентные расходы). Просьба уточнить возможность применения в числителе показателя EВITDA, рассчитанного по утвержденной в банке методике расчета.

3. Уточнить и пояснить порядок применения условий.

3.1 Описание расчета значения кода 8002.i, представленное в Указании 6960-У, предполагает возможность двойного учета одного требования кредитной организации к заемщику:

- первый раз – в объеме по состоянию на дату расчета значения кода в составе показателя $(A_i \times k)$

- повторно – в объеме по состоянию на дату возникновения требования в составе показателя $A_i(1)$.

Предлагается скорректировать порядок расчета значения показателя $Kpз(1)$, исключив из расчета показатель $A_i(1)$ или иным способом, не допускающим двойной учет требований.

3.2 Предусмотрено, что в расчет кода 8002.i не включаются требования по кредитам (займам), предоставленным организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Какие основные параметры и условия должны соблюдаться в отношении таких кредитов и заемщиков для не включения их в расчет кода 8002.i?

Относятся ли к исключениям заемщики, более 50% выручки которых формируется в рамках гособоронзаказа /ВТС при условии, что кредиты таких предприятий обеспечены конкретными источниками погашения (поступления выручки, докапитализация и т.д. – кредиты обеспечены источниками погашения, в т.ч. на основании писем госзаказчика), при этом отказ от реализации заказов в рамках ГОЗ/ВТС невозможен?

Полагаем, что кредиты организациям, бо́льшая часть выручки которых связана с поставкой продукции / оказанием услуг организациями оборонно-промышленного комплекса, должны попадать под исключения.

3.3 Ранее выданные кредиты застройщикам, использующим счета эскроу, попадают под исключения.

Целесообразно расширить на кредиты, предоставленные также компаниям, являющимся правообладателями земельных участков под будущее строительство жилых зданий (бридж-кредиты); холдинговым компаниям, входящим в одну группу связанных заемщиков с ними, в случае использования их кредитов для финансирования будущих проектов жилого строительства с использованием счетов эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ; а также по кредитам (займам), предоставленным на иные цели заемщикам, входящим в одну группу связанных заемщиков с ними, при условии, что доля задолженности по таким сделкам $< 50\%$ совокупной суммы требований к группе связанных заемщиков.

3.4 В соответствии с пунктом 1.15 Указания 6960-У к активам, к которым не применяются соответствующие надбавки к коэффициентам риска, относятся в том числе кредитные требования, которые указаны в абзаце 8¹ подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции 199-И.

Правильно ли Банк понимает, что в расчет кода 8002.i не будут включаться кредитные требования к заемщику², которые обеспечены поручительством (гарантией) банка класса "А" ("А*")³? В случае если обеспечение в виде поручительства (гарантии) банка класса "А" ("А*") предоставлено не в полном объеме (частично), то каким образом/в какой сумме данный кредит должен включаться в расчет кода 8002.i?

3.5 Распространяется ли расчет кода 8002.i на кредитные требования к заемщику, по которым предоставлено (оформлено) обеспечение 1 категории качества в соответствии с главой 6 Положения 590-П, например, заклад (залог) собственных векселей банка и/или залог прав по договору банковского

¹ АРБі - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами, резервными аккредитивами) или залогом долговых ценных бумаг (в размере 80 процентов их справедливой стоимости) кредитных организаций, взвешенные на коэффициенты риска, установленные в подпункте 3.3.2 пункта 3.3 Инструкции № 199-И

² В отношении заемщика установлено, что:

1) Размер совокупной задолженности заемщика и ГСЗ перед банком превышает 50 млрд рублей и 2% от капитала банка

2) Отношение консолидированного долга заемщика к капиталу банковского сектора превышает 2%

3) Компания имеет повышенную долговую нагрузку, т.е. $ICR_i < 3$

³ В соответствии с пунктом 3.3.2.1 Инструкции № 199-И

счета, учитывая что наличие указанного обеспечения свидетельствует о низком риске неисполнения обязательств перед Банком и принимая во внимание, что банком нормативы достаточности рассчитываются в соответствии с финализированным подходом, предусмотренным пунктом 3.1 Инструкции 199-И? В каком минимальном объеме должно быть предоставлено (оформлено) данное обеспечение? Каким образом/в какой сумме данный кредит должен включаться в расчет кода 8002.i в случае если обеспечение предоставлено частично (не в полном объеме)?

3.6 Применяются ли надбавки к требованиям, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией ВЭБ, страховым покрытием ЭКСаР, поручительством соответствующей госкорпорации?

3.7 Зависит ли применение дополнительной МПН к объему требований, превышающему предлагаемое Банком России пороговое значение, от типа требований? Должна ли МПН применяться к требованиям по условным обязательствам кредитного характера (гарантии, аккредитивы)?

4. Уточнить порядок расчета прироста задолженности.

Предлагается в явном виде указать, что к приросту задолженности, возникшему за счет валютной переоценки и/или начисления процентов, в том числе, с их капитализацией, надбавка не применяется.

Для исключения сомнений считаем необходимым скорректировать определение показателя Долг_{текущий} указав, что он рассчитывается как сумма всех обязательств юридического лица - заемщика перед кредитной организацией по предоставленным этой кредитной организацией кредитам (займам) и требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги на текущую дату, а не на дату возникновения требований по ранее выданным кредитам.

5. Уточнить порядок расчета величины требований при рефинансировании ранее выданных кредитов / выпущенных облигаций.

При определении Крз (1) в случае предоставления кредита на цели исполнения обязательств по уплате суммы задолженности по ранее предоставленным этой кредитной организацией юридическому лицу / входящим в одну ГСЗ с ним другому юридическому лицу кредитам не включать в расчет Крз (1) часть обязательств, подлежащих исполнению за счет средств указанного кредита.

При предоставлении кредита (займа) на цели исполнения части обязательств по уплате суммы задолженности по ранее предоставленным этой кредитной организацией юридическому лицу кредитам (займам) показатель "Ai(2)" уменьшается на часть обязательств (за исключением части обязательств, ранее включенной в настоящий код), подлежащих исполнению за счет средств указанного кредита (займа). Предлагаем также исключить из расчета кода кредиты, выданные юридическому лицу на цели погашения кредита другого юридического лица, входящего в одну ГСЗ с заемщиком.

6. Просьба привести примеры расчета объема требований, попадающих под надбавку, после даты введения надбавки Советом директоров Банка России (с 01.04.2025) при расчете ICR на 01.07.2025