



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

Посредством личного кабинета

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя

Д.В. ТУЛИНУ

от 29.12.2023 № 02-05/1480

О нормативах концентрации кредитного риска в части дочерних финансовых организаций

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В преддверии Нового 2024 года и в целях планирования нормотворческой деятельности Банка России Ассоциация «Россия» сообщает, что в банковском секторе уже достаточно давно отмечается сложность финансирования контрагентов реального сектора экономики с баланса прямых дочерних организаций банков – факторинговых и лизинговых компаний – в силу регуляторных ограничений.

А именно, в связи с необходимостью одновременного соблюдения ряда действующих нормативов концентрации: максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее - Н25) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее - Н6).

В основе вопроса лежат исторические и текущие регуляторные трудности факторингового и лизингового финансирования напрямую с балансов кредитных организаций, а также превышение¹ темпов роста факторингового и корпоративного лизингового рынков над темпами роста кредитной задолженности нефинансовых организаций.

Существенность проблемы смягчала возможность² применения льготного риск-веса 50% при расчете нормативов концентрации для санкционных клиентов - в отношении дочерних подконтрольных финансовых компаний. Указанная норма планово заканчивает свое действие после 31 декабря 2024 г.

В актуальных геополитических и экономических условиях банковское сообщество считает критично важным сохранить возможность доступа бизнеса к разным источникам финансирования, в том числе через сделки лизинга и факторинга.

Поскольку лизинговые и факторинговые компании являются трансляторами распределения кредитного риска по рынку и не принимают на себя конечный кредитный риск, предлагаем рассмотреть возможность

¹ За исключением 2022 года и частично (в части лизинга) 2020 года, которые объясняются разовыми факторами

² абз 9 п. 6.7 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция 199-И)

применить в регулировании для головных кредитных организаций дифференцированный подход, который позволит контролировать риск концентрации и не накладывать дополнительные ограничения на дочерние компании кредитных организаций, предоставляющие лизинговые и факторинговые продукты предприятиям реального сектора.

Так, для кредитных организаций, у которых участник банковской группы (далее - БГ), ведущий лизинговую или факторинговую деятельность, консолидируется для расчета группового норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее - Н21), предлагаем:

- не рассчитывать норматив Н25 на консолидируемого участника БГ;
- при расчете Н6 не учитывать в составе риска на консолидируемого участника БГ риск в отношении конечных лизингополучателей и заемщиков по факторинговым сделкам, учтенный в Н21.

Для кредитных организаций, у которых участник БГ, ведущий лизинговую или факторинговую деятельность, не консолидируется для расчета Н21, предлагаем сохранить действующий подход по расчету риска концентрации, применяемый согласно Инструкции 199-И и продолжить рассчитывать норматив Н6 и Н25 на участника БГ и связанные лица.

Как представляется, возможность применения дифференцированного подхода в регулировании нормативов концентрации кредитного риска позволит кредитным организациям:

- эффективно управлять рисками и лимитами концентрации в БГ за счет контроля над распределением риска непосредственно на конечных носителей риска (контрагентов лизинговых/факторинговых дочерних компаний);
- сохранить возможность прямого фондирования дочерних организаций с баланса головной кредитной организации;
- сохранить доступность лизингового и факторингового финансирования для реального сектора экономики и после отмены льготного риск-веса 50% в отношении санкционных клиентов.

Принимая во внимание проводимую Банком России работу по совершенствованию подходов к ограничению концентрации кредитных рисков, прошу рассмотреть предложенные подходы в рамках данного процесса или отдельно - с учетом вышеуказанной временной рамки. Со своей стороны, Ассоциация готова предоставить свою площадку для обсуждения с банковскими группами, включающими факторинговые и лизинговые компании, совместно с которыми и была выработана инициатива. Дополнительно отмечаем высокий интерес Ассоциации (ее участников) к вовлечению в разработку деталей концепции изменения нормативов концентрации.

с уважением,



Г.И. Лунтовский