

## СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

### замечаний, предложений и вопросов по проекту Указания Банка России

**«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» (далее – Проект), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия (21 ноября – 5 декабря 2024 г.)**

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний	Решение	Комментарии
1	2	3	4	5	6
1.	В целом по Проекту	<p>Банк просит разъяснить, каким образом, с учетом изменения структуры кодов, планируется применение МПН<sup>1</sup>, а именно: новые МПН применяются только к кредитам, предоставленным после вступления в силу Проекта (вариант 1), или же МПН, определяемые по алгоритму, описанному в Проекте, применяются ко всем кредитам, в том числе к предоставленным ранее (вариант 2).</p> <p>Банк предлагает рассмотреть возможность применения варианта 2 и использовать новый алгоритм определения кодов активов ко всем кредитам, в том числе, выданным до вступления в силу Проекта, что позволит упростить автоматизацию расчета МПН и проанализировать сопоставимые данные за все периоды применения МПН.</p> <p>В этой связи предлагаем установить новые матрицы, учитывающие текущую структуру кодов, и значения ранее установленных Советом директоров Банка России МПН (сохранив при</p>	<p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>Ассоциация банков России</p>	Не требует учета	<p>После вступления в силу Проекта решением Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) будут переустановлены матрицы надбавок к коэффициентам риска с учетом новых кодов активов (по аналогии с <a href="#">решением Совета директоров от 26 мая 2023 года</a>, принятому в связи со вступлением в силу Указания Банка России № 6411-У<sup>2</sup>).</p> <p>При этом обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1.11 Проекта решение Совета директоров об увеличении МПН применяется к требованиям, возникшим начиная со дня вступления в силу соответствующего решения Совета директоров. Таким образом, при необходимости принятия решения Совета директоров, повышающего значения МПН по сравнению с текущим уровнем, такое решение будет применяться только к новым требованиям.</p>

<sup>1</sup> Макропруденциальные надбавки.

<sup>2</sup> Указание Банка России от 17.04.2023 № 6411-У «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».

		этом исключения по льготным ипотечным кредитам, выданным до вступления в силу Проекта).			
2.		Просим дополнить положениями о нераспространении требований Проекта на кредиты, выданные до вступления Проекта в действие, в частности, по льготным ипотечным кредитам, по которым ранее не применялись МПН.	Банк ГПБ (АО)		
3.	Абзац пятый пункта 1.1	Предлагаем МПН для «кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на строительство или приобретение индивидуального жилого дома» установить отдельно для кредитов, предоставленных на строительство ИЖС <sup>3</sup> и отдельно – для кредитов на приобретение ИЖС (по кредиту оформлен залог завершеного строительством объекта). Предлагаем дифференцировать МПН по кредитам на индивидуальное жилищное строительство и кредитам на приобретение индивидуального жилого дома (с наличием в залоге завершеного строительством объекта недвижимости), т.к., указанные кредиты имеют разную оценку риска.	Банк ГПБ (АО)	Не учтено	Сегментация кредитного портфеля для целей установления МПН должна не только отражать дифференциацию портфеля по уровню кредитного риска, но и обеспечивать сопоставимость размеров выделяемых сегментов. Текущая структура ипотечного кредитования характеризуется относительно низкой долей кредитов на цели ИЖС, в отношении которых дополнительная сегментация в настоящее время является нецелесообразной.
4.		1.1. Просим подтвердить правомерность позиции, согласно которой к кредитам на ИЖС не будут относиться некапитальные строения на земельном участке (баня, сарай, гараж и т.п.), которые будут являться предметом строительства или приобретения за счет кредитных средств?	НСФР	Не требует учёта	1.1. Подтверждаем правомерность позиции. 1.2. По общему правилу, в расчет соответствующего показателя включаются затраты заемщика, связанные со строительством или приобретением индивидуального жилого дома и земельного участка под ним. 1.3. В случае если по условиям договора кредита

<sup>3</sup> Индивидуальное жилищное строительство.

		<p>1.2. Должны ли будут эти суммы учитываться при определении соотношения части стоимости ИЖС (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для ИЖС, оплаченных заемщиком за счет собственных средств и учтенных кредитной организацией при предоставлении кредита (займа) на ИЖС, к величине основного долга по такому кредиту (займу)?</p> <p>1.3. Если ответ на вопрос № 1.2 положительный, но в кредитном договоре отсутствует разделение суммы для строительства (покупки) дома и для такого строения, то как следует учитывать такие договоры?</p>			<p>(займа), предоставленного на строительство или приобретение индивидуального жилого дома, невозможно определить, какая часть кредитных средств была предоставлена на строительство или приобретение индивидуального жилого дома, а кроме того, невозможно определить сумму средств, затраченных на строительство или приобретение указанных объектов некапитальных строений, из договора подряда или договора купли-продажи, заключенного заемщиком, то стоимость строительства или приобретения указанных некапитальных строений может учитываться в расчете показателя.</p>
5.	Абзац пятый пункта 1.5	<p>Согласно абзацу пятому пункта 1.5 настоящего Проекта к кредитам, обеспеченным залогом объекта недвижимого имущества, не относятся кредиты на строительство <b>или приобретение индивидуального жилого дома</b>. Такие кредиты относятся к кредитам на ИЖС.</p> <p>При этом согласно пункту 1.1.5 проекта новой редакции Указания Банка России № 6037-У<sup>4</sup> к ИЖС относятся только кредиты, предоставленные <b>на строительство индивидуального жилого дома</b>, под залог земельного участка для ИЖС, или земельного</p>	АО «Россельхоз банк»	Учтено	Соответствующие положения в настоящем Проекте и в проекте новой редакции Указания Банка России № 6037-У изложены в новой редакции.

<sup>4</sup> Проект указания Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

		участка и строящегося ( <b>построенного</b> ) на нем индивидуального жилого дома. В этой связи предлагаем синхронизировать подходы к определению ИЖС в настоящем Проекте и проекте новой редакции Указания Банка России № 6037-У в части отнесения к ИЖС кредитов, предоставленных на приобретение индивидуального жилого дома.			
6.	Пункт 1.7	Просим подтвердить, что все кредиты, выданные на <b>приобретение (не строительство!)</b> жилых домов, под залог этого дома или земельного участка + дома относятся к категории ИЖС в рамках настоящего Проекта и проекта новой редакции Указания Банка России № 6037-У.	АО «Россельхоз банк»	Не требует учёта	Позиция банка корректна. Вместе с тем в соответствующие положения Проекта будут внесены уточняющие правки.
7.	Абзац шестой пункта 1.10	Банк просит разъяснить: 1. Подлежат ли включению в величину собственных средств средства материнского капитала. 2. Правильно ли понимает Банк, что по сути при расчете соотношения собственных средств к величине основного долга по кредиту на ИЖС в числитель включается сумма первоначального взноса заемщика + сумма кредита, а в знаменатель – сумма кредита. Если позиция Банка не верна, просим указать в Проекте, что следует отражать в числителе указанного выше соотношения.	АО «Россельхоз банк»	Не требует учёта	1. В случае если в договоре о предоставлении кредита (займа) на ИЖС предусмотрено условие о зачете средств материнского капитала в качестве собственных средств заемщика, полагаем, что указанные денежные средства могут быть включены в величину первоначального взноса по договору при расчете показателя «соотношение собственных средств к величине основного долга по кредиту на ИЖС» на дату выдачи кредита (займа). В иных случаях поступившие средства материнского капитала учитываются в погашение основного долга и процентов по кредиту (займу).
8.		Просим уточнить требования к подтверждению суммы собственных средств заемщика, направленных на финансирование ИЖС. Имеет место вопрос подтверждения оплаты заемщиком стоимости ИЖС из собственных средств, так как кредитор не обладает информацией о выписках со счетов сторонних	Банк ГПБ (АО)	Не требует учёта	2. В случае предоставления кредита (займа) на строительство индивидуального жилого дома в числитель включается сумма затрат на строительство индивидуального жилого дома (полностью или в соответствующей части), определяемая на основании: – договора строительного подряда,

		<p>банков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитор контролирует целевое использование денежных средств при перечислении средств на оплату ИЖС, при этом не обладает информацией о выписках со счетов сторонних банков;</li> <li>- запрос выписки со счетов сторонних банков возможен только через клиента либо через партнёра, что ведет за собой полностью ручное сопровождение подтверждения и не может быть автоматизирован;</li> <li>- ввиду невозможности контроля получения выписок со счетов сторонних банков, а также автоматизации процесса при ручном сопровождении, кредиторы не смогут достоверно и своевременно подтверждать факт зачисления собственных средств заемщика на счета.</li> </ul>			<p>заклученного заемщиком;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в случае если заемщик осуществляет строительство собственными силами, на основании документов, предоставленных заемщиком по запросу кредитной организации (например, отчет об использовании материалов при выполнении строительных работ, договор на оказание услуг, акт о выполненных работах, товарные или кассовые чеки, приходные кассовые ордера, расписки продавцов о получении денежных средств, смета (сводка) затрат, подписанная заемщиком).</li> </ul> <p>В случае если кредит (заем) предоставлен на приобретение индивидуального жилого дома и (или) земельного участка под ним, в числитель включается размер первоначального взноса, исчисляемого от цены договора купли-продажи такого дома и (или) земельного участка.</p> <p>В знаменатель указанного показателя подлежит включению величина основного долга по предоставленному кредиту (займу). При этом в числитель указанная величина не включается.</p>
9.		<p>Просим уточнить порядок определения соотношения собственных средств к величине основного долга по кредиту на ИЖС для следующей ситуации.</p> <p>Земельный участок находится в собственности заемщика, заемщик обращается в банк за получением кредита на цели строительства индивидуального жилого дома на данном земельном участке. При определении размера соотношения собственных средств к величине основного долга по кредиту на ИЖС, включается ли в размер собственных средств цена</p>	АО «ДОМ.РФ»	Не требует учёта	<p>Нет, не включается.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что в соответствующие положения Проекта будут внесены уточняющие изменения.</p>

		<p>земельного участника, находящегося в собственности заемщика, который ранее:</p> <p>а) был приобретен по договору купли продажи;</p> <p>б) был получен в дар;</p> <p>с) получен на основании наследования и т.д.</p> <p>Если цена такого земельного участка включается в размер собственных средств, то просьба уточнить на основании чего она определяется?</p> <p>На основании правоустанавливающих документов или на основании текущей рыночной стоимости (на основании отчета об оценке)?</p> <p>Если на основании правоустанавливающих документов, то в договоре цена может быть не определена (например, наследство) либо она может быть очень низкой виду давности оформления договора приобретения.</p>			
10.		<p>В настоящее время установлена зависимость МПН от схожих метрик:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первоначального взноса по ипотечным кредитам, обеспеченных правами требований по договорам долевого участия в строительстве (далее – ДДУ);</li> <li>- LTV по ипотечным кредитам, обеспеченным жилой недвижимостью.</li> </ul> <p>В проекте Указания вводится новая метрика по ИЖС: зависимость от соотношения собственных средств к величине основного долга по кредиту.</p> <p>Предлагается в качестве единообразия рассмотреть для кредитов на ИЖС подход, принимаемый по кредитам ДДУ, а именно установить зависимость от размера первоначального взноса относительно стоимости индивидуального жилищного строительства (товаров, работ, услуг) и (или) цены договора</p>	АО «ДОМ.РФ»	Не учтено	<p>При подготовке Проекта Банком была изучена сложившаяся на рынке практика кредитования строительства (приобретения) индивидуальных жилых домов, которая показала, что большинство банков предъявляют в настоящее время требование к наличию первоначального взноса. Вместе с тем указанные требования являются разнородными и сильно разнятся от банка к банку (так, отдельные банки рассчитывают первоначальный взнос от стоимости материалов, другие банки – от стоимости земельных участков, другие – от цены по договору подряда и т.д.).</p> <p>Предложенная в Проекте характеристика (ее числитель) позволяет учесть большую часть выявленных особенностей, при этом одновременно устанавливая объективную меру измерения (знаменатель).</p>

		купли-продажи индивидуального жилого дома и (или) земельного участка, предназначенного для индивидуального жилищного строительства на период строительства.			
11.		Правильно ли понимаем, что после достройки дома по кредиту ИЖС с даты замены объекта обеспечения МПН будут определяться как соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) и справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемого в соответствии с главой 2 Проекта?	АО «ДОМ.РФ»	Не требует учета	В приведенном примере после оформления ипотеки на построенный индивидуальный жилой дом соответствующие требования будут признаваться требованиями по кредитам (займам) на ИЖС и не будут перекалифицироваться в иные коды активов. При этом значение соответствующей характеристики рассчитывается кредитной организацией на дату возникновения требования и по общему правилу не подлежит пересчету. Вместе с тем в Проект будут внесены соответствующие уточнения.
12.	Абзац второй пункта 1.11	Изложить в следующей редакции, увеличив минимальный срок вступления в силу Решения Совета директоров ЦБ с 1 месяца до 2 месяцев: «Решение Совета директоров об увеличении надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее 2 месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».	Ассоциация банков России  Банк ГПБ (АО)  Банк ВТБ (ПАО)  НСФР	Не учтено	Сокращение срока вступления в силу решения Совета директоров Банка России позволит обеспечить более быстрое купирование рисков финансовой стабильности, возникающих в отдельных сегментах розничного или корпоративного кредитования, и накопление банками макропруденциального буфера. При этом Банк России будет закладывать больше времени на обсуждение планируемого решения по МПН с участниками рынка.
13.		Считаем необходимым определить срок вступления в силу решения Совета директоров Банка России об установлении/ увеличении МПН <b>по кредитам юридическим лицам – не ранее 6 месяцев</b> с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».	Банк ГПБ (АО)		

		Отсутствие понимания уровня и особенностей применения МПН формирует значительную неопределенность как у Банка, так и у клиентов, и препятствует определению клиентской стратегии по финансированию крупных групп на очередной финансовый год.			
14.		МПН учитываются при формировании ценовых условий сделок. С учетом того, что изменение МПН потребует пересмотра, согласования и одобрения новых условий по крупным сделкам, предлагаем установить срок вступления в силу решения об установлении или увеличении МПН <b>по кредитам юридическим лицам равным 3 месяцам.</b>	Банк ВТБ (ПАО)		
15.		Предлагаем устанавливать МПН для отдельных видов активов в несколько этапов, например, на первом этапе – по кредитам физических лиц, на втором этапе – по кредитам юридических лиц, с разными сроками вступления в силу.	АО «Россельхоз банк»		
16.	Абзац второй пункта 1.12	<p>Размер МПН для кредитов (займов) с лимитом кредитования, предоставленных физическим лицам на потребительские цели в рублях с использованием банковской карты (в частности, на условиях овердрафта), определяются по каждому траншу отдельно. Период возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным кредитам (займам) соответствует датам совершения каждого транша.</p> <p>Банк просит пояснить, какую дату следует считать «датой предоставления кредита» по договору кредита с использованием банковской карты в целях определения кода актива в разделе</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не требует учёта	В целях применения МПН датой возникновения требований по кредитам (займам), предоставленным кредитной организацией в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии или предоставленным с использованием банковской карты, в том числе на условиях овердрафта, следует считать дату предоставления каждого транша (транзакции). МПН применяются для периода, соответствующего дате выдачи очередного транша (дате совершения каждой транзакции).

		II Кодов активов, используемых для определения надбавок к коэффициентам риска, в приложении 7 к Проекту (далее – Перечень в приложении 7).			
17.	Пункт 1.14	<p>В соответствии с пунктом 1.14 Проекта при расчете каждого из нормативов достаточности капитала <math>H1.i</math>, за исключением норматива финансового рычага (<math>H1.4</math>), в расчет показателя «SUM <math>\Pi_i (A_i - P_i)</math>» не включаются в том числе кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И<sup>5</sup> включаются в коды 8945.1, 8945.2, 8945.0 (при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).</p> <p>Просим распространить исключение также на кредиты физическим лицам, обеспеченные залогом прав требования денежных средств, размещенных на их залоговых счетах (при условии достаточности средств для погашения обязательств).</p> <p>Кредиты физическим лицам под залог средств на залоговых счетах не являются потоковыми. Наличие на залоговом счете клиента средств в размере, достаточном для исполнения обязательств по кредиту, свидетельствует о низком риске неисполнения обязательств.</p>	Банк ГПБ (АО)	Принято к сведению	Положения, предусматривающие невключение в расчет итогового результата применения надбавок к коэффициентам риска требований, учтенных по коду 8945.i, предусмотренному приложением 1 к Инструкции Банка России № 199-И, будут исключены из Проекта.
18.		Просим подтвердить, что кредиты физическим лицам могут быть исключены из периметра применения МПН при условии наличия обеспечения в виде гарантии, поручительства,	Банк ГПБ (АО)	Не требует учёта	Указанные требования не исключаются из расчета итогового применения надбавок к коэффициентам риска.

<sup>5</sup> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

		резервного аккредитива или кредитного дефолтного свопа банка классов «А», «А*», «В» (в соответствии с пунктом 1.14 Проекта и абзацем восьмым подпункта 3.1.1 пункта 3.1, подпунктом 3.3.20 Инструкции Банка России № 199-И).			
19.	Пункт 3.1	С учетом большого объема доработок в программные обеспечения кредитных организаций просим сдвинуть срок внедрения Проекта с 1 февраля 2025 года на <b>1 апреля 2025 года</b> .	Ассоциация банков России  АО ЮниКредит Банк  Банк ВТБ (ПАО)  АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	Обращаем внимание, что изменения в части выделения в отдельный код актива требований по кредитам (займам), в отношении которых в течение определенного времени действует льготный порядок начисления и взимания процентов («грейс-период»), были инициированы Банком России в связи с поступающими от кредитных организаций предложениями.  В части введения отдельных кодов активов для крупных закредитованных компаний следует отметить, что данные изменения затронут очень узкий круг банков и ограниченное число их заемщиков, что не потребует длительного времени на реализацию.
20.		С учетом значительного объема доработок в программное обеспечение банка (как по Проекту, так и в связи с большим количеством изменений по отчетности, а именно: проект новой редакции Указания Банка России № 6037-У, проект новой редакции Инструкции Банка России № 199-И по расчету нормативов, значительные изменения, вносимые в Указание Банка России № 6406-У <sup>6</sup> ) просим сдвинуть сроки вступления в силу Проекта с 01.02.2025 на <b>01.07.2025</b> .	Банк ГПБ (АО)  АО «Россельхоз банк»		

<sup>6</sup> Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

21.		Изменить срок внедрения нормативного акта с 01.02.2025 на <b>01.01.2026</b> . Большой объем доработок в ПО банков. В настоящий момент на сайте опубликован проект изменений в Инструкцию Банка России № 199-И. Параллельно автоматизировать объем всех планируемых изменений не представляется возможным.	Ассоциация банков России		
22.	Код актива 2011.i Перечня в приложении 7	Просьба разъяснить. В данный код включаются <b>только те</b> кредиты (кредитные карты): 1) по которым Банк во время льготного периода <b>начислил и отразил в балансе проценты на счете 47427</b> , но не взимает их с заемщика, ИЛИ 2) кредиты (кредитные карты), задолженность по которым полностью погашалась до момента окончания периода, в который банк <b>не производит начисление процентов в балансе</b> на сумму задолженности, ИЛИ 3) возможны оба варианта? Банк понял, что в коде актива 2011.i отражаются <b>ТОЛЬКО</b> кредиты из варианта 2.	АО «Кузнецк бизнесбанк»	Не требует учета	Включается та задолженность, по которой кредитная организация начисляет проценты по ставке, определенной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа) для совершения операций с использованием банковской карты, и не взимает платежи по кредиту (займу), кроме платежей по возврату суммы основного долга, в соответствии с общими условиями договора потребительского кредита (займа) в течение определенного в нем периода времени. Если банк начинает взимать начисленные проценты по задолженности, то такая задолженность не включается в код 2011.i.
23.		Предлагаем унифицировать критерии отбора данных в код актива 2011.i с критериями кода 8768 Инструкции Банка России № 199-И.	АО «Россельхоз банк»	Не требует учета	Вопрос о синхронизации соответствующих требований будет дополнительно проработан Банком России.
24.		Предлагаем дополнить описание кода, указав, что в случае изменения в дальнейшем оценки кредитного требования и несоответствия его условиям кода 8649, вышеуказанная сделка будет перенесена в коды активов 2001.i–2010.i и, соответственно, учтена при расчете МПН по периодам выдачи в подходящие по условиям коды активов.	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	В соответствии с абзацем первым пункта 1.12 Проекта размер МПН для кредитов (займов) на потребительские цели с лимитом кредитования, в том числе предоставленных с использованием банковских карт, является корректным в случае, если он одновременно соответствует периоду совершения каждой транзакции по таким кредитам (займам), а также условиям кодов

					активов из раздела I Перечня в приложении 7 в зависимости от значения ПДН и из раздела II Перечня в приложении 7 к Проекту в зависимости от значения ПСК.
25.	Коды активов 3001.i–3011.i Перечня в приложении 7	<p>Согласно Проекту кредиты, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечены ипотекой <b>апартаментов</b>, приравнены в целях применения МПН к кредитам, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено ипотекой объекта недвижимого имущества.</p> <p>Согласно приложению 7 к Проекту к кодам активов 3001.i–3010.i относятся ипотечные кредиты на приобретение <b>жилого помещения</b> под залог <b>приобретаемого жилого помещения</b>.</p> <p>При этом согласно абзацу третьему пункта 1.1 Проекта под апартаментами понимаются помещения, <b>не входящие в жилищный фонд</b>, но предназначенные для временного проживания.</p> <p>В этой связи просим подтвердить, что кредиты, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечены ипотекой апартаментов, включаются в код 3011.i.</p>	АО «Россельхоз банк»	Учтено	<p>Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.</p> <p>Ипотечные кредиты (займы), предоставленные физическим лицам в рублях на приобретение апартаментов, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемых апартаментов, подлежат включению в коды 3001.i–3010.i раздела III Перечня в приложении 7 к Проекту в зависимости от значений соответствующих характеристик вида актива.</p>
26.	Раздел VIII Перечня в приложении 7	<b>Предложение:</b> добавить в расшифровки кодов перечень бухгалтерских счетов.	<p>Ассоциация банков России</p> <p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>АО «АЛЬФА-БАНК»</p>	Учтено	Коды активов 8001.i–8003.i Перечня в приложении 7 к Проекту дополнены перечнем бухгалтерских счетов.

27.		Просим подтвердить корректность позиции Банка. В расчет кодов 8001.i–8003.i включаются только кредиты (займы) и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, а суммы требований в рамках операций с производными финансовыми инструментами, требования по долевым инструментам, а также условные обязательства кредитного характера в расчет не включаются.	Ассоциация банков России  АО «Россельхоз банк»  НСФР	Не требует учета	Подтверждаем корректность приведенной позиции.
28.	Разделы VIII и IX Перечня в приложении 7	Просим разъяснить, каким образом следует отражать в кодах активов 8001.i–8003.i и 9001.i–9007.i требования, если кредит является мультивалютным.	АО «Россельхоз банк»	Не требует учета	В случае если указанный кредит предоставляется траншами, то размер МПН определяется по каждому траншу отдельно в зависимости от валюты транша, характеристик указанного транша и иных условий, подлежащих соблюдению в соответствии с кодами активов разделов VIII и IX Перечня в приложении 7 к Проекту.
29.		Просим указать плановую величину МПН (диапазон) в целях планирования нагрузки на капитал.	АО «Россельхоз банк»	Не учтено	Указанные решения будут приниматься Советом директоров Банка России с учетом складывающейся ситуации на рынке корпоративного кредитования после издания Проекта. Банк России проведет предварительные консультации с банками.
30.	Код актива 8001.i Перечня в приложении 7	Правильно ли понимать, что в данной строке фактически указывается весь кредитный портфель, предоставленный юридическим лицам на отчетную дату за исключением части кредитного портфеля, учтенного по кодам 8002.i и 8003.i? Какова экономическая составляющая наполнения данного кода? Показатели «кредитный портфель юридических лиц» есть во многих других формах отчетности. Данный код, по сути, будет дублировать показатель «АРкорп» Инструкции Банка России № 199-И и значительно увеличит временные расходы на расчет	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА-БАНК»	Не требует учёта	По коду актива 8001.i Перечня в приложении 7 подлежат отражению требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в <u>рублях</u> , за исключением (части) требований, подлежащих включению в коды активов 8002.i и 8003.i Перечня в приложении 7 Вместе с тем отмечаем, что в настоящее время Банк России не рассматривает вопрос об установлении МПН в отношении требований, подлежащих включению в код 8001.i. В связи с этим выделение указанного кода пока носит технический характер.

		<p>нормативов достаточности капитала.</p> <p>Верно ли понимать, что Банк России не планирует устанавливать МПН в отношении кода 8001.i – в части требований к юридическим лицам в рублях, не включенных в коды активов 8002.i и 8003.i?</p>			
31.		<p>Просим указать верный вариант расчета кода актива 8001.i:</p> <p><b>Вариант 1.</b> В расчет кода актива 8001.i включаются все кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в рублях к юридическим лицам (т.е. весь портфель юридических лиц Банка), за исключением кредитных требований, включенных в коды активов 8002.i–8003.i.</p> <p><b>Вариант 2.</b> В расчет кода актива 8001.i включаются все кредитные требования к заемщикам (группе связанных заемщиков), которые соответствуют всем трем критериям отнесения к коду актива 8002.i, но не включаемых в код актива 8002.i в связи с отсутствием прироста задолженности.</p>	<p>АО «Россельхоз банк»</p>		
32.	<p>Код актива 8002.i Перечня в приложении 7</p>	<p>Правильно ли понимать, что в расчет данного кода включаются требования к юридическому лицу-заемщику, соответствующему одному из описанных условий, а не одновременно несколькими?</p>	<p>Ассоциация банков России</p> <p>Банк ВТБ (ПАО)</p> <p>НСФР</p> <p>АО «АЛЬФА- БАНК»</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>В расчет кода актива 8002.i включаются требования к юридическим лицам, одновременно соответствующие всем условиям, приведенным в указанном коде.</p>

33.		<p>При расчете показателя «ICR= операционная прибыль (ЕВИТ) / (проценты к уплате)» для оценки операционного потока группы связанных заемщиков (далее – ГСЗ) целесообразно использовать общепринятый показатель ЕВИТДА, а не предлагаемый показатель ЕВИТ.</p> <p>Показатель ЕВИТДА показывает операционный поток ГСЗ без учета амортизации. Амортизация является «бумажным» расходом (начисления на восстановление материальных и нематериальных активов), который фактически ГСЗ не несет и может служить источником обслуживания и погашения кредитных обязательств ГСЗ. Таким образом применение показателя ЕВИТ будет занижать фактические способности Группы уплачивать проценты по кредитным обязательствам.</p> <p>Кроме того, предлагаемое значение <math>ICR &gt; 3</math> уже говорит о значительном запасе прочности у ГСЗ для уплаты процентов. При использовании формулы <math>ЕВИТДА / (проценты к уплате)</math> значение не ниже 3.0 говорит о том, что для уплаты процентов достаточно <math>1/3</math> ЕВИТДА ГСЗ, при этом <math>2/3</math> ЕВИТДА остается в распоряжении ГСЗ для финансирования иных возможных расходов. При текущем уровне ключевой ставки Банка России (21%) данное значение должно будет соответствовать уровню долговой нагрузки ГСЗ <math>Долг/ЕВИТДА = 1.3x - 1.6x</math>, то есть ГСЗ будет соответствовать показателям пониженной долговой нагрузки и высокому уровню</p>	<p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>Банк ГПБ (АО)</p> <p>ПАО «Ростеле ком»</p>	<p>Учтено частично</p>	<p>В числитель показателя «ICR» будет добавлена сумма амортизации<sup>7</sup>, что приблизит его к расчету ЕВИТДА. В связи с этим снижение порогового показателя «ICR» не поддерживается. Оно определено на уровне, который позволяет начать накопление буфера заранее, до того, как долговые метрики компании станут критическими.</p>
-----	--	--	---	----------------------------	---

<sup>7</sup> Сумма амортизации по основным средствам и нематериальным активам, определяемая в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» либо в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

	кредитоспособности. Таким образом, целесообразно рассмотреть снижение значения показателя ICR с предлагаемых 3.0 до 2.0.			
34.	В описании кода актива 8002.i указано, что оценку превышения совокупной суммы требований к заемщику (ГСЗ) над суммой 100 млрд рублей необходимо проводить на дату возникновения требований. Предлагаем анализ проводить не на дату возникновения требований, а на дату расчета нормативов.	АО «Россельхоз банк» Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	Не поддерживаем. Расчет должен проводиться перед тем, как принимается решение о финансировании заемщика, то есть на дату возникновения требований, а не на дату расчета норматива.
35.	Слова «на дату возникновения требования с учетом его размера в полном объеме превышает 100 миллиардов рублей» заменить на: «на дату возникновения требования с учетом его размера в полном объеме превышает <b>700 миллиардов рублей</b> ». Порог, указанный в проекте (100 млрд руб.), не соответствует размеру долгового портфеля, который может иметь крупный заемщик (группа связанных заемщиков) в банке топ-10. Применение МПН в отношении кредитных требований такого заемщика фактически приведет к существенному сокращению объема предоставляемого финансирования, поскольку оно станет экономически неэффективным.	Ассоциация банков России	Не учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции. Требования к юридическому лицу–заемщику (ГСЗ) включаются в расчет кода актива 8002.i, если в соответствии с первым критерием, установленным Проектом, показатель «Крз» заемщика (ГСЗ) превышает 50 миллиардов рублей и 2% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. В случае установления более высокого значения (в частности, 700 млрд. руб.) требования к большинству крупных закредитованных компаний не будут попадать под действие МПН.
36.	Просим подтвердить, что требования по получению процентов не включаются в расчет кода актива 8002.i.	АО «Россельхоз банк»	Не требует учета	Корректность позиции Банка подтверждаем.
37.	Увеличить критерий отсекающего по консолидированному долгу к капиталу банковской системы с 2 до 5%. Задолженность 2% от капитала банковского сектора для крупных компаний — это слишком низкое значение. На текущий момент согласно «Обзору финансовой стабильности за 2-3	Ассоциация банков России	Не учтено	Не поддерживаем. Порог в 2% позволяет отобрать компании, устойчивость которых значима для устойчивости российской финансовой системы.  Исходим из того, что кредитная организация располагает отчетностью компании, которую она

		<p>кварталы 2024», подготовленному Банком России, показатель «отношение задолженности шести крупнейших компаний к капиталу банковского сектора» с начала 2022 г. повысился с 46 до 68%.</p> <p>Кроме того, поскольку отчетность по группе зачастую не раскрывается/ не публикуется в открытом доступе, составляется, как правило 1 раз в год, не содержит актуальных данных по кредитному портфелю группы, сбор информации по данному критерию представляется излишне трудоемким, содержащим в себе возможности реализации операционных рисков.</p>			<p>кредитует в размере свыше 50 млрд. руб. (как минимум, индивидуальной бухгалтерской отчетностью заемщика (отчетностью по РСБУ)).</p>
38.		<p>Рассчитывать консолидированные значения показателей, например, «Консолидированная Операционная прибыль («консолидированная Операционная выручка» минус «консолидированные Операционные расходы») за Расчетный период» плюс «Износ, истощение, амортизация и обесценение» за Расчетный период.</p> <p>Расчетный период: Расчет показателей осуществляется за период 12 месяцев.</p> <p>Показатель «Чистые консолидированные процентные расходы» за Расчетный период означает: «Консолидированные процентные доходы» за Расчетный период минус «Консолидированные процентные расходы за Расчетный период, включая капитализированные процентные расходы».</p> <p>Данный показатель анализируется в целом по группе на базе Международного стандарта финансовой отчетности (IAS).</p> <p>Расчет величины проводить на основании той</p>	Ассоциация банков России	Учтено частично	<p>Амортизация включена в расчет числителя финансового показателя.</p> <p>Процентные доходы не включаются в расчет показателя, т.к. банк может не контролировать уровень ликвидности заемщика. Например, компания может накопить денежные средства на депозитах и направить их на выплату дивидендов акционерам. В отчете о финансовых результатах в этом случае будут отражены процентные доходы от размещения средств на счетах, но фактически денежных средств для выплаты по кредитам и займам в распоряжении компании уже не будет.</p>

		<p>же отчетности группы заемщика (или поручителя в установленных случаях проектного финансирования), на основании которой определяется совокупный долг группы в целях сравнения с капиталом банковской системы РФ. Это соответствует сложившейся практике, а также учитывает существование центров привлечения долга у крупных компаний.</p>			
39.		<p>Просим указать верный вариант при расчете кода актива 8002.i на указанном ниже примере. Составляющие «КРЗ» по состоянию на 01.05.2025</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Остаток ссудной задолженности (счет 45207) = 25 млрд.</li> <li>2. Кредитная линия (счет 91317) = 350 млрд.</li> <li>3. Облигации (по балансовой стоимости без переоценки) = 10 млрд.</li> <li>4. КРС (в величине ВРС) = 20 млрд.</li> </ol> <p><b><u>При этом договор на открытие кредитной линии был заключен до вступления в силу Проекта Указания.</u></b></p> <p>В течение мая 2025 года были произведены следующие операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выдача кредита в рамках действующей кредитной линии, открытой до вступления в силу Проекта;</li> <li>- погашение облигаций;</li> <li>- заключение новых сделок ПФИ.</li> </ul> <p>Таким образом, составляющие «КРЗ» по состоянию на 01.06.2025:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Остаток ссудной задолженности (счет 45207) = 75 млрд.</li> </ol>	АО «Россельхоз банк»	Не требует учета	<p>Примеры расчетов планируется разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после издания Проекта.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в примере банка не указана дата, на которую рассчитан показатель ICR.</p>

		<p>2. Кредитная линия (счет 91317) = 300 млрд  3. Облигации (по балансовой стоимости без переоценки) = 0 млрд.  4. КРС (в величине ВРС) = 30 млрд</p> <p>По состоянию на 01.06.2025 совокупная сумма требований равна <math>75 + 300 * 0.1 + 0 + 30 = 135</math></p> <p>Предположим, что отношение совокупного долга заемщика к величине капитала банковского сектора превышает 2% и <math>ICR &lt; 3</math> и все требования заемщика в рублях.</p> <p>Соответственно заемщик соответствует всем требованиям для включения в код актива 8002.i.</p> <p>Просим указать верный вариант расчета величины, включаемой в код актива 8002.i:</p> <p><b>Вариант 1.</b> Увеличение задолженности по кредитам и облигациям рассматривается в разрезе каждого вида задолженности (отдельно по кредитам и отдельно по облигациям), КРС и кредитные линии не участвуют в расчете.  В части кредитов = <math>75 - 25 = 50</math>  В части облигаций = <math>0 - 10 &lt; 0</math> включаем 0  <b>Итого в расчет кода = 50 млрд.</b></p> <p><b>Вариант 2.</b> Увеличение задолженности по кредитам и облигациям рассматривается в совокупности, КРС и кредитные линии не участвуют в расчете.  Задолженность на 01.05.2025 = 25 (кредиты) + 10 (облигации) = 35  Задолженность на 01.06.2025 = 75 (кредиты) + 0 (облигации) = 75  <b>Итого в расчет кода = 75 – 35 = 40 млрд.</b></p>			
--	--	---	--	--	--

		<p><b>Вариант 3.</b> Поскольку кредитная линия открыта до вступления в силу Проекта, то выдачи в рамках такой кредитной линии в расчете не участвуют. КРС и остатки на внебалансовых счетах также не участвуют в расчете.</p> <p><b>Итого в расчет кода = 0,</b> так как увеличение задолженности по кредитам происходило только за счет выдачи кредита по кредитной линии, открытой до вступления в силу Проекта. По облигациям задолженность уменьшилась.</p>			
40.		<p>Проектом предлагается установить МПН в том числе для кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях.</p> <p>Учитывая, что финансирование российских компаний, реализующих крупные инфраструктурные проекты, направлено в основном на обеспечение технологического суверенитета, импортозамещения и структурной адаптации экономики РФ, предлагаем не применять МПН в отношении кредитных требований к юридическим лицам, входящим в консолидированную группу, головной организацией которой является юридическое лицо - резидент, одновременно удовлетворяющее следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- входящее в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 04.09.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ»;</li> </ul>	ПАО «НК «Роснефть»	Не учтено	<p>Не поддерживаем.</p> <p>Крупные компании с выручкой более 2% от ВВП также могут иметь повышенную долговую нагрузку и в этом случае нести повышенные кредитные риски для финансовой системы в целом.</p> <p>Обращаем внимание, что МПН устанавливаются на прирост кредитных требований. Кроме того, из-под МПН исключены требования, предоставленные на финансирование проектов, реализуемых в рамках таксономии технологического суверенитета и структурной адаптации с заключенными концессиями федерального уровня.</p>

		<p>- в отношении которого иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера;</p> <p>- отношение совокупной выручки которого (в рублях и иностранной валюте) за последний отчетный год на консолидированной основе (в соответствии с критериями оценки и признания, приведенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями») 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%.</p> <p>Просим учесть предложения Компании при доработке Проекта.</p>			
41.		<p>Просим рассмотреть возможность учета при расчете общей задолженности на ГСЗ предложений Банка России, изложенных в докладе «Регулирование рисков кредитной концентрации» от 28.06.2024.</p> <p>При расчете общей задолженности на ГСЗ учесть следующие экономические критерии для обособленного расчета задолженности по экономически не связанным субхолдингам внутри ГСЗ (один или несколько из нижеуказанных):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие у Заемщика собственного (stand-alone) рейтинга ОСК не ниже «А»;</li> </ol>	Банк ГПБ (АО)	Принято к сведению	В указанном случае банк использует те же принципы консолидации юридических лиц в группу связанных заемщиков, что и при расчете норматива Н6.

	<p>2. Заемщик выпускает обособленную МСФО-отчетность;</p> <p>3. Отсутствуют кросс-поручительства между заемщиками и отсутствуют условия кросс-дефолта по долговым обязательствам.</p>			
42.	<p>В отношении первого критерия.</p> <p>Предлагаем для системно значимых кредитных организаций в качестве условия включения в код актива 8002.i установить значение величины долга в размере, превышающем 20% капитала кредитной организации (а не превышение 100 млрд руб.).</p> <p>Данный подход больше соответствует критерию существенности с учетом масштабов деятельности банка, а также исключает необходимость регулярной корректировки порогового значения на инфляцию.</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО)</p> <p>АО «АЛЬФА-БАНК»</p>	Учтено частично	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.
43.	<p>В отношении первого критерия.</p> <p>Расчет задолженности предлагаем осуществлять с учетом риск-веса в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.</p> <p>Применение риск-веса позволит учесть характер требования и реальный риск, принятый кредитной организацией на заемщика.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	Основной целью введения МПН является накопление банками буфера капитала по кредитным требованиям к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой, которые могут нести риски для финансовой системы в целом, а не только для отдельных банков. Учет коэффициентов риска при расчете задолженности не поддерживается, так как коэффициенты риска учитываются при микропруденциальном регулировании (обеспечения устойчивости отдельных банков), а не макропруденциальном (обеспечение стабильности финансовой системы в целом).
44.	<p>Описание показателя <math>ICR &lt; 3</math> и критерии применения МПН в настоящее время объединены в один абзац. Предлагаем критерии вынести в отдельный абзац.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.

45.		<p>Третий критерий.          Предусмотреть возможность применения экспертных корректировок при наличии мотивированного суждения Банка.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Не учтено	<p>Реализация предложения приведет к снижению возможностей Банка России по администрированию порядка включения активов в предусмотренные Проектом коды активов разделов VIII, IX.</p>
46.		<p>Предлагаем зафиксировать в Проекте порядок расчета прироста задолженности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- установить, что превышение суммы обязательств заемщика перед банком с учетом вновь заключаемой сделки определяется относительно             <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) уровня задолженности на дату введения Проекта в действие, если заемщик на эту дату соответствует критериям,</li> <li>(2) если заемщик начинает соответствовать критериям на более позднюю отчетную дату – относительно максимальной величины из (а) суммы задолженности на первую отчетную дату, в которую установлено соответствие заемщика критериям и (б) суммы задолженности на дату введения Указания в действие;</li> </ol> </li> <li>- предлагается не учитывать для применения МПН прирост задолженности, если он обусловлен исключительно изменением курса валюты, в которой номинирован соответствующий кредит (например, при рефинансировании кредита в инвалюте);</li> <li>- при погашении долга (в том числе частичном) для целей Проекта считать, что в первую очередь погашается долг, к которому применяется МПН, в том числе в случае, если погашение происходит по другому кредитному соглашению (с перерасчетом на ближайшую отчетную дату суммы долга, к которому применяется МПН по иным сделкам).</li> </ul>	Банк ВТБ (ПАО)	Не требует учета	<p>В части предложения о неприменении МПН в отношении кредитов, выданных до даты вступления в силу Проекта» см. комментарии по пункту 1 настоящей таблицы.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Мониторится задолженность в рублевом эквиваленте, поэтому валютная переоценка не исключается.</li> <li>- Порядок погашения (FIFO/LIFO) определяется учетной политикой банка, к МПН должен применяться аналогичный порядок.</li> </ul> <p>Дополнительно сообщаем, что примеры расчетов планируется разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после издания Проекта.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в примере банка не указана дата, на которую рассчитан показатель ICR.</p>

		<p>Предлагаемое уточнение позволит избежать необоснованного применения МПН в случае временного снижения уровня задолженности заемщика перед Банком на отчетную дату с последующим наращиванием задолженности в пределах ранее принятого Банком риска (например, в рамках текущего погашения и выборки оборотных кредитов);</p> <p>- предлагается в явном виде указать, что МПН не применяется к кредитам, выданным до даты вступления в силу Проекта, а также к новым кредитам, использованным на рефинансирование ранее выданных кредитов в части задолженности, образовавшейся до даты вступления в силу Проекта.</p> <p>Данное уточнение позволит не применять МПН в случае снижения задолженности до «исторического» (приемлемого) уровня, в том числе в рамках сделок рефинансирования, исключит затраты ресурсов Банка и заемщиков на реструктуризацию сделок исключительно с целью оптимизации риск-веса;</p> <p>предлагается в явном виде указать, что если увеличение экспозиции Банка происходит за счет единого транша, то МПН применяется только к той части транша, за счет которой происходит рост экспозиции (пример: экспозиция Банка в дату введения регулирования: 150 млрд руб., далее произошло погашение на 50 млрд руб. и выдача транша на 70 млрд руб. – МПН применяется только к 20 млрд руб.).</p>			
47.		Предлагаем уточнить порядок расчета показателей.	Банк ВТБ (ПАО)	Учтено частично	Проект дополнен положениями, регламентирующими порядок расчета отдельных

		<p>- Предложения по корректировке критерия 1 «Консолидированный долг Группы более 2% капитала банковского сектора»:  скорректировать формулу расчета порога исходя из доли в выданных кредитах + облигациях, а не в капитале.</p> <p>Предлагаемая формула: (кредиты, выданные нефинансовым организациям + облигации компаний-резидентов) x 1%, (по информации, публикуемой Банком России в составе таблицы «Структура активов кредитных организаций»);  использовать для расчета критерия показатель по банковской системе РФ на дату актуальной отчетности заемщика / Группы, доступной банку, а не на дату предоставления кредита.</p> <p>- При расчете чистой операционной прибыли корректировать ее на амортизацию и неденежные расходы от переоценки активов или использовать показатель EBITDA;</p> <p>- Если ГСЗ сформирована исходя из единого бенефициара и при этом включает несколько групп компаний/ дивизионов, рассчитывать показатели «консолидированный долг» и «операционная прибыль/ проценты» для соответствующей ГСЗ, при этом расчет показателя «задолженность компании перед банком» рассчитывается по соответствующей ГСЗ</p> <p>примеры: Группа ЭН+ Холдинг и Русал; Росатом и Квадра: Газпром и ГПН; Ростелеком и Теле2;</p> <p>- Уточнить, что для расчета показателей «Консолидированный долг» и «Чистая операционная прибыль / проценты» в отсутствие МСФО отчетности допускается использовать</p>		<p>показателей на основе индивидуальной бухгалтерской отчетности юридического лица (при отсутствии консолидированной финансовой отчетности).</p> <p>Капитал банковского сектора менее волатилен и лучше отражает накопленный банками размер средств, за счет которых можно абсорбировать убытки.</p> <p>Показатель операционной прибыли будет скорректирован в доработанной редакции на размер амортизации. Прочие корректировки при расчете не учитываются.</p> <p>В части расчета долга, Проект будет дополнен положениями, допускающими использование консолидированной отчетности конечной материнской компании, при отсутствии такой отчетности – промежуточной материнской компании, а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности материнской или промежуточной компании – консолидированной отчетности самого заемщика.</p> <p>При отсутствии МСФО отчетности, необходимо проверить выполнение следующего условия: 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 дату возникновения требований, превышает 50 миллиардов рублей и одновременно превышает 2% от показателя капитала банка. В этом случае показатель «ICR» рассчитывается на основании индивидуальной бухгалтерской отчетности по РСБУ.</p>
--	--	--	--	--

		<p>отчетность Заемщика по стандартам РСБУ. В случае если МСФО отчетность предоставляется раз в полгода/год, допускается проводить мониторинг финансовых показателей («Консолидированный долг» и «Опер. прибыль / Проценты») соответственно на полугодовой/ годовой основе, либо, по выбору банка, на основе ежеквартальный/ полугодовой отчетности по РСБУ / управленческой отчетности.</p>			
48.		<p>Предлагаем детализировать в Проекте порядок определения консолидированного долга группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учитывать только прямой балансовый долг без забалансовых обязательств;</li> <li>- использовать чистый консолидированный долг (вычитать из консолидированного долга денежные средства и эквиваленты, а также депозиты сроком до 1 года);</li> <li>- не учитывать в расчете акционерные займы и финансирование от зарубежных банков;</li> <li>- уточнить порядок определения совокупного долга, если заемщик является дочерней компанией кредитной организации-кредитора;</li> <li>- уточнить порядок для случая, когда группа, в которую входит заемщик, не составляет МСФО-отчетность, включая возможность использования МСФО-отчетности отдельного дивизиона группы, в случае наличия МСФО-отчетности на уровне дивизиона;</li> <li>- исключить из текста ссылку на обязательства, оцениваемые исключительно по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</li> </ul>	<p>Банк ВТБ (ПАО)</p> <p>Ассоциация банков России</p> <p>НСФР</p>	Учено частично	<p>- Проект дополнен положениями, допускающими использование консолидированной отчетности конечной материнской компании, при отсутствии такой отчетности – промежуточной материнской компании, а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности материнской или промежуточной компании – консолидированной отчетности самого заемщика.</p> <p>- Из Проекта исключена ссылка на обязательства, оцениваемые исключительно по справедливой стоимости через прибыль и убыток.</p> <p>В остальном не поддерживаем.</p> <p>Величина долга рассчитывается как сумма величин краткосрочных кредитов и займов, долгосрочных кредитов и займов, обязательств по аренде (лизингу) и бессрочных облигаций.</p> <p>Договоры финансовой гарантии и факторинга могут быть отражены в консолидированной финансовой отчетности по статьям Кредиты и займы в Отчете о финансовом положении компании. При этом в консолидированной финансовой отчетности договоры финансовой</p>

					<p>гарантии признаются в учете по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и первоначально признанной справедливой стоимости гарантии (IFRS 9).</p> <p>Денежные средства не включаются в расчет показателя, т.к. банк может не контролировать уровень ликвидности заемщика. Например, компания может направить денежные средства на выплату дивидендов акционерам.</p>
49.	<p>Дополнить список исключений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• транши, выдаваемые в рамках кредитных линий, заключенных до 01.01.2025, с обязательством банка предоставлять средства по требованию заемщика;</li> </ul> <p>По данным линиям банки не закладывали возможность повышения Банком России МПН.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кредиты заемщикам, не являющимся резидентами РФ;</li> <li>• кредиты заемщикам, которые входят в Группу банка либо являются его дочерними / аффилированными компаниями;</li> <li>• кредиты компаниям, входящим в Группы государственных корпораций;</li> <li>• кредиты (займы) в рамках развития критических технологий, утвержденных Указом Президента Российской Федерации от 07.07.11 №899, а также финансирование производства продукции таких технологий;</li> <li>• кредиты (займы) в рамках синдицированного кредитования совместно с ВЭБ.РФ (в т. ч. в рамках механизма Фабрики проектного финансирования);</li> <li>• кредиты (займы) в рамках</li> </ul>	<p>Банк ВТБ (ПАО),</p> <p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>Ассоциация банков России</p> <p>АО «АЛЬФА-БАНК»</p>	Учтено частично	<p>Положения Проекта в части исключения из-под МПН кода 8002.i и 9007.i будут скорректированы. В соответствии с Проектом из-под МПН планируется исключить:</p> <p>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;</p> <p>требования, возникшие к заемщикам-застройщикам по договорам об открытии кредитной линии, заключенным до 1 апреля 2025 года в рамках финансирования проекта строительства в значении, определенном пунктом 2<sup>1</sup> статьи 2 Федерального закона № 214-ФЗ, в случае если заемщик по этому проекту строительства разместил денежные средства участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии со статьей 15<sup>4</sup> Федерального закона № 214-ФЗ;</p> <p>требования к единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля</p>	

	<p>государственно-частного партнерства / концессионных соглашений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кредиты (займы) в рамках государственных программ льготного финансирования;</li> <li>• кредиты (займы), предоставленные заемщикам для целей выполнения (реализации) государственных контрактов в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ;</li> <li>• по обеспеченным сделкам с LTV не более 100%;</li> <li>• кредиты (займы), предоставленные заемщикам на осуществление деятельности в рамках межправительственных соглашений (отсутствует возможность отказа от финансирования проекта);</li> <li>• заемщики, имеющие кредитный рейтинг уровня AAA по классификации российских рейтинговых агентств АО "Эксперт РА", АКРА (АО), ООО "НКР" и ООО "НРА";</li> <li>• 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);</li> <li>• кредиты суверенным заемщикам;</li> <li>• лизинговые компании (с учетом диверсификации рисков таких компаний), либо</li> </ul>		<p>2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», если единый институт развития в жилищной сфере для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с методикой количественной оценки кредитного риска, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2020 года № 1680 «О вопросах, связанных с обеспечением финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере», по требованиям, возникающим к заемщикам – юридическим лицам, соответствующим условиям включения в расчет настоящего кода, применяет надбавку к коэффициентам риска в размере, аналогичном размеру надбавки к коэффициентам риска, установленному на основании решения Совета директоров, принятого в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона № 86-ФЗ<sup>8</sup>, в отношении таких требований;</p> <p>требования к государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ), если ВЭБ.РФ для расчета значений коэффициентов достаточности капитала и достаточности базового капитала в соответствии с методикой расчета значений коэффициентов достаточности капитала и достаточности базового капитала ВЭБ.РФ, утвержденной наблюдательным советом ВЭБ.РФ в соответствии с подпунктом «н» пункта 13 Меморандума о финансовой политике государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»,</p>
--	---	--	---

<sup>8</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

		<p>установить для лизинговых компаний с учетом специфики их бизнеса следующую корректировку:</p> <p>Соотношение «(Процентные доходы плюс Чистые доходы от операционной аренды) / Процентные расходы за вычетом полученных субсидий по компенсации процентных ставок в рамках целевых Постановлений Правительства РФ» не менее 1,0 (Одна целая ноль десятых), где</p> <p>«Процентные доходы» – сумма процентных доходов от операций финансового лизинга/аренды с обязательством выкупа арендуемого имущества и прочих процентных доходов по Группе за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате;</p> <p>«Чистые доходы от операционной аренды» - Доходы от операционной аренды минус Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате.</p> <p>«Процентные расходы за вычетом полученных субсидий по компенсации процентных ставок в рамках целевых Постановлений Правительства РФ» – процентные расходы по Группе за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате минус сумма всех субсидий, полученных Группой в части компенсации процентных ставок в рамках целевых Постановлений Правительства РФ за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• факторинговые и прочие финансовые компании (для данных компаний расчет</li> </ul>		<p>утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 10 августа 2021 года № 2208-р, по требованиям, возникающим к заемщикам – юридическим лицам, соответствующим условиям включения в расчет настоящего кода, применяет надбавку к коэффициентам риска в размере, аналогичном размеру надбавки к коэффициентам риска, установленному на основании решения Совета директоров, принятого в соответствии с частью третьей статьи 45<sup>2</sup> Федерального закона № 86-ФЗ, в отношении таких требований;</p> <p>требования к некредитным финансовым организациям, осуществляющим виды деятельности, указанные в части первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона № 86-ФЗ, являющимся участниками банковской группы, участником которой признается кредитная организация, указанная в абзаце первом настоящего кода;</p> <p>требования к лизинговым компаниям (фирмам) и организациям, предоставляющим факторинговые услуги;</p> <p>требования к юридическим лицам-заемщикам в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям,</p>
--	--	---	--	---

	<p>показателя ЕВИТ/% не применим, процентные доходы составляют основную часть доходов фин. компаний, прочих доходов нет. Соответственно ЕВИТ/% всегда будет намного меньше 3х). Альтернативно: вместо ЕВИТ/% считать показатель %-доходы/%-расходы с порогом 1-1.2;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проектное финансирование (PF), определенное пунктом 2.14 Положения Банка России №483-П, либо дополнить код 8002i отдельным подходом к PF, т.к. повышенная долговая нагрузка для такого рода клиентов является неизбежной на этапе реализации инвестиционной фазы проекта, а также может наблюдаться в течение до 2 лет после ввода в эксплуатацию (допустимый период времени на стабилизацию операционных показателей предприятия, завершение всех тестов и испытаний для выпуска продукции, сертификацию, формирование портфеля заказов, выход на полную производственную мощность и прочие факторы);       <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ к компаниям (группам компаний), осуществляющих свою деятельность на контрактной основе при сроках исполнения контрактов свыше 9-ти месяцев;</li> </ul> </li> </ul> <p>Дополнить исключения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации, содержащей условия, перечисленные в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, поручительством/ гарантией ВЭБ, страховым</li> </ul>		<p>уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации», если по такому проекту заключено концессионное соглашение, по которому в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5 Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» концедентом является Российская Федерация.</p> <p>Другие исключения не рассматриваются, т.к. крупные компании с высокими рейтингами в случае возникновения у них финансовых трудностей могут нести системный риск для финансовой системы.</p>
--	---	--	--

		<p>покрытием ЭКСАР, поручительством соответствующей госкорпорации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• требования, возникшие в целях финансирования деятельности заемщиков, реализующих проекты в соответствии с международными договорами Российской Федерации, в рамках Межправительственных соглашений. Финансирование поставщиков / производителей продукции, осуществляющих поставку продукции / услуг в рамках межправительственных соглашений, а также коммерческих контрактов, заключенных в рамках таких международных соглашений или военно-технического сотрудничества;</li> <li>• по кредитам (займам), предоставленным организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации или организациям, большая часть выручки которых связана с поставкой продукции / оказанием услуг организациям оборонно-промышленного комплекса;</li> <li>• кредиты (займы), предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, на финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий, а 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</li> </ul>			
--	--	---	--	--	--

	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			
50.	Просим пояснить (на примере) как считать показатели по группам, отчетность которых не охватывает отчетностью МСФО группы, т.к. позиция в Н6 включается не только по аффилированным компаниям, но и по СП, компаниям связанным в одним из акционеров и т.д., которые не консолидируются в отчетности МСФО. Это приводит к тому, что расчёт Банка по группе связанных заемщиков не соответствует расчету ЦБ.	АО «АЛЬФА- БАНК»		Примеры расчетов планируется разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после издания Проекта.
51.	Верно ли мы понимаем, если в долге ГСЗ есть кредиты отнесенные к ПФ, то данный долг нужно вычесть из задолженности ГСЗ и тогда считать критерии (более 100 млрд.руб. и тд)?	АО «АЛЬФА- БАНК»	Не требует учета	Требования, выданные в рамках проектного финансирования, не исключаются из расчета КРЗ
52.	Предполагается суммирование показателей одной ГСЗ для расчета величины ICR. При этом разные компании формируют отчетность с разной периодичностью, не все компании формируют отчетность МСФО, профили деятельности компаний настолько разные, что суммирование показателей не представляется возможным. Исходя из чего предлагаем не суммировать показатели компаний одной ГСЗ, а проверять критерии по максимальным уровням МСФО, которые представлены и отдельно по РСБУ	АО «АЛЬФА- БАНК»  Ассоциация банков России  НСФР  Банк ГПБ (АО)	Учтено частично	- Проект дополнен положениями, допускающими использование консолидированной отчетности конечной материнской компании, при отсутствии такой отчетности – промежуточной материнской компании, а при отсутствии консолидированной финансовой отчетности материнской или промежуточной компании – консолидированной отчетности самого заемщика. - Проект дополнен положениями, регламентирующими порядок расчета отдельных показателей на основе индивидуальной

	<p>отчетностям по компаниям, которые не включены в МСФО.</p>			<p>бухгалтерской отчетности юридического лица (при отсутствии консолидированной финансовой отчетности).</p>
53.	<p>Предложение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• при наличии консолидированной МСФО отчетности и РСБУ отчетности по юридическому лицу на одну и ту же дату отдавать приоритет консолидированной МСФО отчетности;</li> <li>• при наличии консолидированной МСФО отчетности на отчетную дату, более раннюю, чем имеющаяся РСБУ отчетность по юридическому лицу – банк имеет право (но не обязанность) использовать МСФО отчетность только в том случае, если она подготовлена не позднее 12 месяцев с даты имеющейся РСБУ отчетности по юридическому лицу.</li> </ul> <p>Уточнить.</p> <p>На эту дату последней отчетной датой, на которую заемщик подготовит финансовую или бухгалтерскую отчетность будет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 01.06.24 (при подготовке полугодовой МСФО);</li> <li>• 01.09.24 (при подготовке ежеквартальной МСФО или отчетность по РСБУ).</li> </ul> <p>Вопросы:</p> <p>В данном случае какую отчетную дату заемщика и какую финансовую отчетность (МСФО или РСБУ) банк может использовать как базис для сравнения с уровнем фактической задолженности заемщика перед кредитной организацией для включения разницы в расчет кода 8002.i и для расчета показателя из п. 6 данной таблицы - п.п. 1.1?</p>			
54.	<p>По какому периметру проводить расчет показателей:</p>			

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– каков принцип определения долга и показателей, если есть несколько Групп с общим Бенефициаром, но разными не пересекающимися бизнесами, при этом нет общей консолидации МСФО, порядок действий в данном случае?</li> <li>– какую отчетность следует использовать при отсутствии МСФО, допустимо ли использовать РСБУ отчетность?</li> <li>– в рамках установления кредитных лимитов на Группы компаний: некоторые связанные Группы составляют МСФО отчетность, некоторые не составляют и Банк самостоятельно осуществляет консолидацию. Состав групп может отличаться у разных Банков – допустима ли такая ситуация, когда расчетные показатели у разных банков будут отличаться по разным клиентам?</li> </ul>			
55.	<p>За какой период должны рассчитываться показатели – данные на последнюю доступную отчетную дату, либо за последние 12 мес., либо последняя годовая отчетность?</p> <p>С какой периодичностью определять показатели – ежеквартально, ежемесячно, ежегодно?</p> <p>С какой частотой мы должны рассчитывать показатели? Отчетность МСФО формируется, как правило, на ежегодной основе и не предоставляется на квартальные даты. Если предполагается расчет ежедневно/ежемесячно/ежеквартально, то мы будем вынуждены использовать каждый раз одну и ту же годовую отчетность.</p>	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА-БАНК»	Не требует учёта	Показатели должны рассчитываться за последние 12 мес. по данным последней доступной финансовой отчетности.
56.	Какой порядок определения показателей в случае, если промежуточная отчетность является	Ассоциация банков	Не требует	Кредитные организации вправе запросить недостающие данные у заемщика.

		сокращенной?	России	учёта	При отсутствии такой возможности, необходимо использовать наиболее актуальную версию годовой отчетности.
57.		Будет ли Банк России самостоятельно определять и транслировать перечень Заемщиков, подпадающих под требование: «отношение долга юридического лица-заемщика и юридических лиц, входящих в консолидированную группу с ним на дату, ближайшую к дате предоставления кредита (займа), превышает 2 процента»?	АО «АЛЬФА- БАНК»  Банк ГПБ (АО)	Не требует учета	Банк России не наделен соответствующими полномочиями. Вместе с тем Банк России в соответствии со статьей 77 Федерального закона № 86-ФЗ в рамках методологического сопровождения Проекта будет представлять кредитным организациям по их запросам необходимые разъяснения для корректного применения требований данного нормативного акта.
58.		<p>Просим на примерах разъяснить методику расчета данного кода</p> <p><i>Пример 1. Задолженность заемщика на 01.07.2024 по Кредиту 1 составляет 95 млрд., 01.07.2024 Банком предоставлен Кредит 2 - 10 млрд. С учетом новой выдачи заемщик соответствует критериям кода 8002 (сумма задолженности перед кредитной организацией становится 105 млрд., при этом совокупный долг заемщика перед банковским сектором превышает 2% капитала банковского сектора, отношение опер прибыли к затратам на заимствование меньше 3. БР установлены МПН для кода 8002 в отношении требований, возникших после 01.07.2024.</i></p> <p><b>Какой объем требований следует включить в код 8002:</b> - 5 млрд руб. (105-100-критерий)</p>	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА- БАНК»		Примеры расчетов планируется разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после издания Проекта.

	<p>- 10 млрд руб. (105-95 -задолженность на дату до превышения критерия)?</p> <p><b>Пример 2.</b> В продолжение Примера 1 – 15.09.2024 Заемщик погасил 15 млрд. руб. в рамках Кредита 1, выданного ранее.</p> <p><b>Какой объем требований следует включить в код 8002:</b> 0 млрд. руб. (совокупный ОД заемщика 90 млрд. менее 100 млрд.) либо разъяснить иное.</p> <p><b>Пример 3.</b> В продолжение Примера 2 – 15.10.2024 Заемщику Банком был предоставлен Кредит 3 на сумму 50 млрд. руб.</p> <p><b>Какой объем требований следует включить в код 8002:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <math>\min(50; 140 - 90) = 50</math></li> <li>- <math>\min(50; 140 - 95</math> (остаток на 01.07.2024 по имеющейся в распоряжении Банка отчетности Заемщика)) = 45</li> <li>- <math>\min(50; 140 - 100</math> критерий) = 40.</li> </ul>				
59.	Предлагаем дополнить Указание пояснениями и формулами расчета требуемых показателей.	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.	
60.	Предлагаем следующую формулировку: «В расчет данного кода включаются требования к юридическому лицу-заемщику, <b>соответствующему на дату расчета кредитной организацией нормативов достаточности капитала одновременно</b> следующим условиям».	Ассоциация банков России  Банк ГПБ (АО)	Учтено частично	Соответствующие положения Проекта изложены в следующей редакции: «В расчет данного кода включаются требования (их часть) к юридическому лицу-заемщику, который на дату их возникновения одновременно соответствует следующим условиям:». Таким образом, предусмотренные кодом 8002.i	

		<p>Во избежание вариативности толкования требований считаем необходимым явно уточнить правила применения критериев для включения задолженности в периметр применения МПН, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- указать на одновременное выполнение всех трех критериев (данный подход был анонсирован на сайте Банка России);</li> <li>- уточнить, что при невыполнении на дату расчета нормативов достаточности капитала какого-либо из трех критериев ранее включенные в МПН транши подлежат исключению из периметра применения МПН (в т.ч. в случае перехода заемщика в другую группу связанных заемщиков, критерии включения в МПН для которой не выполняются).</li> </ul>	<p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>АО «АЛЬФА- БАНК»</p>		<p>показатели рассчитываются на дату возникновения требований, подлежащих включению в данный код, и не пересчитываются в течение срока действия соответствующих требований.</p>
61.		<p>Предлагаем уточнить формулировку: «совокупная сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков), возникающих по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), подлежащая включению в показатель «Крз» в целях расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 199-И, без вычета сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П (для расчета все указанные требования взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов, <b>условные обязательства кредитного характера приводятся к эквиваленту балансовых требований с учетом коэффициента</b></p>	<p>Банк ГПБ (АО)</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>Начисленные проценты не подлежат включению в состав активов, на которые распространяется действие МПН, расчет КРЗ выполняется в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 199-И, разница с указанным подходом заключается в том, что величина активов не корректируется на размер резервов на возможные потери и не применяются риск-веса.</p>

		<p>кредитного эквивалента в соответствии с требованиями Приложения 2 (Приложения 11 при расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктами 3.1 и 3.3) к Инструкции Банка России № 199-И), на дату возникновения требования с учетом его размера в полном объеме, превышает 100 миллиардов рублей».</p> <p>Также просим пояснить, подлежат ли включению в расчет совокупной суммы требований к заемщику (группе связанных заемщиков) начисленные проценты.</p> <p>В целях исключения неоднозначного толкования необходимо уточнить алгоритм расчета совокупной суммы требований к заемщику (группе связанных заемщиков). В качестве варианта решения данной задачи видим введение показателя «брутто-требования к заемщику (группе связанных заемщиков)» с подробным описанием алгоритма его расчета в отдельном приложении к указанию.</p>			
62.		<p>Согласно абзацу третьему графы 2 строки 8.2 Перечня в приложении 7 для определения совокупной суммы требований к заемщику (группе связанных заемщиков) планируется использовать показатель «Крз».</p> <p>Помимо требований по кредитам и вложениям в долговые ценные бумаги в расчете показателя «Крз» также учитываются иные инструменты, в том числе вложения в ценные бумаги, входящие в расчет рыночного риска, условные обязательства кредитного характера (далее – УОКХ), ПФИ (КРС) и прочие.</p>	<p>Ассоциация банков России</p> <p>АО «Россельхоз банк»</p> <p>АО «АЛЬФА-БАНК»</p>	<p>Не требует учета</p>	<p>Для первичного фильтра (Крз свыше 50 млрд руб. и более 2% от капитала банка) расчет должен учитывать все показатели, участвующие в расчете Крз (включая УОКХ, КРС и ценные бумаги), но без применения коэффициента риска на контрагента и до вычета резервов на возможные потери.</p>

		<p>Банк просит пояснить, какие составляющие показателя «КРЗ» следует учитывать при определении совокупной суммы требований к заемщику (ГСЗ):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• все показатели, участвующие в расчете КРЗ без применения коэффициента на контрагента, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- УОКХ (приведенные к кредитному эквиваленту)</li> <li>- КРС (в величине ВРС),</li> <li>- ценные бумаги (по балансовой стоимости без переоценки)</li> </ul> </li> </ul> <p>либо только требования, классифицированные как ссудная и приравненная к ней задолженность?</p>			
63.		<p>Просим подтвердить корректность утверждения, что при определении периметра крупных корпоративных заемщиков рынка путем отношения консолидированного долга группы заемщика к капиталу банковского сектора числитель является пересматриваемой величиной, в том время как знаменатель является const для каждого транша и не пересматривается.</p> <p>Согласно Проекту одним из критериев оценки соответствия заемщика требованиям кода 8002.i является отношение долга юридического лица-заемщика или консолидированного долга группы заемщика на последнюю отчетную дату к величине собственных средств (капитала) банковского сектора, опубликованной на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», на дату, ближайшую к дате предоставления кредита.</p>	Банк ГПБ (АО)	Не требует учета	Знаменатель указанного показателя также является пересматриваемой величиной. Величина капитала банковского сектора – постоянная величина до появления новой информации о величине капитала банковского сектора на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (ежемесячно).
64.		Просим пояснить:	Банк ГПБ (АО)	Не требует	1. Перечень требований, не подлежащих включению в расчет кода 8002.i приведен в пункте

		<p>1. Распространяется ли порядок расчета долга исходя из консолидированного долга группы поручителя только на сделки проектного финансирования, требования по которым обеспечены гарантией (поручительством) другого юридического лица, являющейся признаваемым обеспечением в целях расчета риск-взвешенных активов и удовлетворяющей требованиям п.п. 3.3.13-3.3.14 Инструкции № 199-И или при расчете показателя должны быть учтены любые гарантии и поручительства юридических лиц вне зависимости от их условий?</p> <p>2. Какую сумму долга включать в расчет, если поручитель входит в ту же группу, что и заемщик, или обеспечением требований в рамках сделки проектного финансирования является несколько гарантий (поручительств) разных юридических групп из разных групп?</p> <p>Проектом предусмотрен особый порядок расчета закрежденности для сделок в рамках проектного финансирования, основанный на данных консолидированного долга группы гаранта (поручителя). Во избежание разночтений требуется детализация условий, при которых риск по проекту перекладывается на гаранта (поручителя), а также уточнение алгоритма расчета консолидированного долга для такого сценария.</p>		учета	<p>49 настоящей таблицы.</p> <p>2. При наличии нескольких поручителей необходимо произвести расчет в отношении всех поручителей. Относим весь прирост долга под МПН, если есть хоть один поручитель, который удовлетворяет всем фильтрам.</p>
65.		<p>Для обеспечения единой конкурентной среды необходимы уточнения источников информации и алгоритма расчета числителя и знаменателя для показателя «отношение чистой операционной</p>	Банк ГПБ (АО)	Не учтено	<p>1. Показатель ICR сохраняется на уровне 3 (при этом в расчет числителя добавлена амортизация);</p> <p>2. Показатель рассчитывается за последние 12 месяцев, предшествующих последней отчетной</p>

		<p>прибыли к затратам по заимствованиям заемщика». Дополнительно предлагаем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- установить значение триггера для включения требований в код 8002 на уровне меньше 2;</li> <li>- зафиксировать формулу расчета с применением «скользящего метода» – за последние 12 месяцев до даты оценки;</li> <li>- отказаться от расчета показателя для сделок проектного финансирования.</li> </ul> <p>Полагаем важным зафиксировать единообразный подход к расчету показателя, основанный на данных РСБУ-отчетности (клиенты не составляют индивидуальную МСФО-отчетность).</p> <p>С учетом специфики деятельности компаний по ряду отраслевых сегментов с неравномерным поступлением выручки целесообразно осуществлять выравнивание коэффициентов по значениям за 4 квартала («скользящий метод»).</p> <p>В случае применения единого подхода для Заемщиков, предложение заменить порог критерия с 3.0 на 2.0.</p> <p>Расчет показателя для сделок проектного финансирования с включением в периметр МПН приведет к затруднению реализации значимых для экономики страны крупных капиталоемких проектов, которые под силу именно крупному бизнесу.</p>			<p>дате;</p> <p>3. МПН будут распространяться на прирост задолженности в т.ч. для сделок проектного финансирования. Исключаются требования, возникшие к заемщикам-застройщикам по договорам об открытии кредитной линии, заключенным до 1 апреля 2025 года в рамках финансирования проекта строительства в значении, определенном пунктом 21 статьи 2 Федерального закона № 214-ФЗ, в случае если заемщик по этому проекту строительства разместил денежные средства участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии со статьей 154 Федерального закона № 214-ФЗ.</p> <p>Требования, возникшие к заемщикам-застройщикам по договорам об открытии кредитной линии, заключенные после 1 апреля 2025 года, исключаться не будут.</p> <p>Подход расчета показателя по РСБУ будет дополнен в Проекте.</p>
66.		<p>Проектом предусмотрено применение МПН в отношении прироста долга за период с отчетной даты, по состоянию на которую кредитной организацией использована информация для оценки показателя «отношение чистой</p>	Банк ГПБ (АО)	Не требует учёта	<p>1) Да, данное правило также распространяется на сделки проектного финансирования.</p> <p>2) Нет, если при пролонгации кредита не увеличивается долг заемщика перед банком.</p>

	<p>операционной прибыли к затратам по займам заемщика». Просим уточнить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. распространяется ли данное правило на сделки проектного финансирования?</li> <li>2. приравнивается ли пролонгация кредита в рамках проектного финансирования к новой выдаче?</li> </ol> <p>Считаем целесообразным распространить правило в т.ч. на сделки проектного финансирования в целях исключения завышения МПН в случае пролонгации кредита, требования по которому возникли в рамках проектного финансирования.</p>			
67.	<p>Изменить расчет величины «Затраты по займам» за отчетный период, определяемым в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам» следующим образом:</p> <p>исключить из этого показателя неденежную величину «Курсовые разницы, возникающие в результате привлечения займов в иностранной валюте, в той мере, в какой они считаются корректировкой затрат на выплату процентов», т.е. «Капитализированные курсовые разницы»;</p> <p>включить в расчет показатель «Процентные доходы» - как дополнительный источник притока денежных средств, которые могут быть использованы для выплаты процентных расходов/обслуживания долговых обязательств компании.</p>	Ассоциация банков России  НСФР	Учтено частично	<p>При расчете процентов к уплате учитываются как (1) затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, и капитализированные в его первоначальную стоимость, так и (2) затраты по займам, которые отражены в том периоде, в котором они понесены. Данные затраты удовлетворяют принципам IAS 23 «Затраты по займам».</p> <p>Курсовые разницы по кредитам и займам будут исключены.</p> <p>В отношении включения в расчет показателя «Процентные доходы» см. комментарии по п. 38 настоящей таблицы.</p>
68.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что подразумевается под операционными доходами и расходами? Прибыль от продаж?</li> <li>2. Не все компании отражают в МСФО прибыль от продаж, часть компаний показывают</li> </ol>	Ассоциация банков России	Не требует учета	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Операционная прибыль (прибыль от продаж);</li> <li>2. Применение корректировок не предусмотрено;</li> </ol>

		<p>операционную прибыль, где кроме прибыли от продаж, еще учитываются прочие операционные расходы. Также бывают ситуации, когда по отчетности операционная прибыль может быть отрицательной, но с учетом корректировок, применяемых и согласованных с кредиторами, прибыль от продаж становится положительной. В этом случае подразумевается ли применение корректировок?</p> <p>3. Должны ли «финансовые расходы» сокращаться на сумму «финансовых доходов»?</p> <p>4. Кроме процентных платежей в финансовые расходы могут входить и бумажные расходы, такие как переоценка, расходы на выбытие дочерних компаний из-за изменения структуры Группы (актуально из-за санкционного давления). Аналогично и по финансовым доходам.</p> <p>5. Что подразумевается под «затратами по заимствованиям», в том числе нужно ли учитывать курсовые разницы?</p> <p>6. При расчете показателей целесообразно учитывать сальдо финансовых расходов и доходов: многие холдинги не только привлекают средства, но и размещают (в случае с инвестиционными компаниями – достаточно большую часть средств), таким образом общий финансовый денежный поток намного ниже указанных процентных расходов.</p>	АО «АЛЬФА- БАНК»		<p>3. Расходы на проценты не корректируются на какие-либо статьи, в т.ч. процентные доходы;</p> <p>4. В расчете учитываются только процентные расходы;</p> <p>5. Курсовые разницы не учитываются;</p> <p>6. Данный подход не предусмотрен Проектом. Компании с большим объемом денежных средств и отрицательным чистым долгом потенциально не должны попадать под действие регулирования. Кроме того, денежные средства не включаются в расчет показателя, т.к. банк может не контролировать уровень ликвидности заемщика. Например, компания может направить денежные средства на выплату дивидендов акционерам.</p>
69.		<p>Что подразумевается под «консолидированным долгом»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– балансовые обязательства (ф. 1)?</li> <li>– должны ли включаться забалансовые обязательства? Если да, то какие конкретно?</li> </ul>	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА-	Не требует учета	<p>Величина долга рассчитывается как сумма величин краткосрочных кредитов и займов, долгосрочных кредитов и займов, обязательств по аренде (лизингу) и бессрочных облигаций.</p> <p>Договоры финансовой гарантии и факторинга</p>

	<p>– должны ли включаться выданные поручительства?</p> <p>– возможно ли исключать задолженность, обеспеченную денежными средствами (депозитами и т.п.)?</p> <p>– должны ли исключаться из Общего долга перекрестные поручительства внутри Группы?</p> <p>Например, у Компаний с контрактным характером деятельности зачастую очень много гарантий, учитываемых как забалансовые активы.</p> <p>Корректно ли для расчета учитывать только балансовый долг?</p>	БАНК»		<p>могут быть отражены в консолидированной финансовой отчетности по статьям Кредиты и займы в Отчете о финансовом положении компании. При этом в консолидированной финансовой отчетности договоры финансовой гарантии признаются в учете по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и первоначально признанной справедливой стоимости гарантии (IFRS 9).</p> <p>Исключение долга, обеспеченного денежными средствами (депозитами и пр.), не предполагается.</p>
70.	<p>Правильно ли понимать, что при расчете кода 8002.i учету подлежат только группы связанных заемщиков, по которым производится расчет Н6, а связанные с банком, учитываемые в Н25, нет?</p>	<p>Ассоциация банков России</p> <p>АО «АЛЬФА-БАНК»</p>	Не требует учета	Да, верно
71.	<p>Если заемщики не входят в ГСЗ, а включены в ГСБЛ на индивидуальной основе (связанные с банком лица) - то консолидированный долг считается по всем связанным с Банком лицам или нет?</p>	Ассоциация банков России	Не требует учета	<p>Нет, в расчет включается величина долга юридического лица-заемщика, а в случае возникновения требований в рамках проектного финансирования строительства долг юридического лица – заемщика суммируется с долгом юридического лица-гаранта (поручителя) по такому проекту.</p>
72.	<p>Скорректировать предложенный для проектного финансирования подход по суммированию задолженности заемщика и группы, в которую входит поручитель.</p> <p>Общей практикой управления рисками в подобных случаях является использование той оценки, которая несет меньше риска (например,</p>	Ассоциация банков России	Не учтено	<p>Цель вводимого регулирования – ограничение рисков финансовой системы в случае возникновения финансовых трудностей у крупнейших компаний с повышенной долговой нагрузкой. Предлагаемая банком митигация рисков не соответствует целям вводимого регулирования.</p>

	замена PD заемщика на поручителя в подходе на основе внутренних рейтингов).			
73.	<p>Предлагаем применять разные методики расчета числителя в зависимости от величины основных средств на балансе предприятия. Как пороговый критерий определения значимости величины основных средств на балансе предлагаем использовать величину – свыше 40%.</p> <p>Предложение по критериям:</p> <p>Стандартная практика определения достаточного запаса финансовой устойчивости по обслуживанию долга предполагает использование показателя по соотношению операционного потока к процентным платежам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для торговых компаний соотношение операционной прибыли к процентным платежам на уровне не менее 2,</li> <li>- для производственных компаний, у которых достаточный объем основных средства на балансе, соотношение операционной прибыли, увеличенной на размер амортизационных отчислений к процентным платежам на уровне не менее 2.</li> </ul>	Ассоциация банков России	Учтено частично	Дифференциацию по отраслям считаем нецелесообразной, так как это сделает регулирование более сложным для банков. Выбранное пороговое значение показателя ICR является адекватным для оценки долговой нагрузки различных отраслей.
74.	<p>Правильно ли понимать, что в код 8002.i не включаются требования по активам, по которым расчет величины кредитного риска определяется на основе ПВР-подхода (Положение Банка России № 483-П)?</p> <p>Правильно ли понимать, что порядок применения МПН к кредитным требованиям по активам, по которым расчет величины</p>	Ассоциация банков России  НСФР	Не требует учета	К требованиям по активам, по которым расчет величины кредитного риска определяется на основе ПВР-подхода, МПН применяются в соответствии с положениями Указания Банка России № 5072-У <sup>9</sup> . В указанный нормативный акт Банка России внесены изменения, аналогичные Проекту Проект соответствующих изменений был

<sup>9</sup> Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов»,

	кредитного риска определяется на основе ПВР-подхода (Положение Банка России № 483-П), будет указан в Указании Банка России № 5072-У?			опубликован на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» совместно с Проектом.
75.	Предлагаем во взаимодействии Банка России с Минфином РФ дать юридическим лицам соответствующие рекомендации по раскрытию информации о величине таких требований на отчетную дату и о величине понесенных затратах по заимствованиям по таким требованиям за отчетный период при подготовке отчетности по МСФО, а также пояснений к бухгалтерской отчетности по РСБУ.	Ассоциация банков России  НСФР	Не требует учета	Банк России не наделен соответствующими полномочиями.
76.	<p>Какую дату следует учитывать при определении объема требований, подлежащих включению в код актива 8002, при определении величины превышения текущей задолженности заемщика по сравнению с величиной, определенной «на отчетную дату, по состоянию на которую кредитной организацией использована информация для оценки соответствия юридического лица–заемщика условию, указанному в настоящем абзаце».</p> <p>Правильно ли Банк понимает последовательность действий в целях расчета данного кода при соответствии заемщика критериям по ОД (&gt;100 млрд.) и соотношению задолженности МСФО-группы заемщика перед банковским сектором к капиталу банковского сектора:</p> <p>по последней имеющейся отчетности заемщика (например, на 01.07.2024) рассчитывается отношение чистой операционной прибыли Заемщика к затратам на обслуживание долга. Если она меньше 3, тогда сравниваются две</p>	Ассоциация банков России  АО «АЛЬФА-БАНК»	Не требует учета	Предложенный алгоритм представляется корректным. При этом оценка величины превышения по сравнению с остатком задолженности заемщика на последнюю дату (в том числе ежедневную), изложенную в последнем абзаце вопроса, не осуществляется.

	<p>величины долга заемщика перед Банком: задолженность Заемщика на текущую дату + Новый кредит и задолженность Заемщика на 01.07.2024</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Если задолженность Заемщика на текущую дату + Новый кредит превышают задолженность Заемщика на 01.07.2024, то в расчет кода включается величина данного превышения, но не более суммы Нового кредита</li> <li>• Если превышения нет, то в расчет кода ничего не включается</li> </ul> <p>Либо же оценка величины превышения осуществляется по сравнению с остатком задолженности Заемщика на последнюю дату (в том числе ежедневную), тогда в абзаце 5 необходимо скорректировать ссылку на верный абзац.</p>			
77.	<p>Дополнить перечень исключений, которые не включаются в код 8002.i следующими видами требований:</p> <p><b>требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам-резидентам с долей участия (прямым и/или косвенным (через третье лицо (третьих лиц)) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, государственной корпорации в уставном капитале такого юридического лица - резидента в размере более 50 процентов.</b></p> <p>Предлагается не применять повышенный коэффициент риска к требованиям по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам-резидентам с долей участия (прямым и/или косвенным (через третье лицо (третьих лиц)) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, государственной</p>	Ассоциация банков России	Не требует учета	<p>Иных исключений, кроме перечисленных в пункте 49 настоящей таблицы, в Проекте не предусмотрено.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что такие компании также могут иметь повышенный уровень долговой нагрузки и нести риски для финансовой системы.</p> <p>При этом МПН не будут применяться к требованиям, предоставленным на реализацию проектов, реализуемых в рамках таксономии технологического суверенитета и структурной адаптации с заключенными концессиями федерального уровня.</p> <p>Текущий перечень исключений считается исчерпывающим с учетом критериев, определяющих заемщиков на задолженность которых должны действовать МПН.</p>

		<p>корпорации в уставном капитале такого юридического лица - резидента в размере более 50 процентов, так как их финансирование по экономической сути направлено в основном на обеспечение технологического суверенитета, импортозамещения и структурной адаптации экономики.</p>			
78.		<p>Предлагаем производить расчет показателя, определяющего необходимость ограничения, на основании годовой аудированной отчетности, поскольку она является наиболее репрезентативной. При этом расчет показателя «отношение чистой операционной прибыли (минус операционные расходы) к затратам по займам», определяемым в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по займам» скорректировать на следующие величины:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В затратах по займам учитывать только процентные расходы по финансовому долгу без арендных обязательств;</li> <li>2. Исключить статьи неденежного характера (амортизация) из расчета.</li> </ol> <p>Включить процентные доходы, полученные по финансовым вложениям, что соответствует логике МСФО.</p> <p>В настоящее время, когда компании столкнулись с резким ростом ставок в российских банках, а доступ к международным рынкам, на которых были доступны такие инструменты как синдицированные кредиты, еврооблигации, экспортные кредиты на закупку</p>	<p>ПАО «МТС» Ассоциация банков России НСФР</p>	<p>Учтено частично</p>	<p>В расчет показателя ICR была добавлена амортизация.</p> <p>Процентные доходы не включаются в расчет показателя, т.к. банк может не контролировать уровень ликвидности заемщика. Например, компания может накопить денежные средства на депозитах и направить их на выплату дивидендов акционерам. В отчете о финансовых результатах в этом случае будут отражены процентные доходы от размещения средств на счетах, но фактически денежных средств для выплаты по кредитам и займам не будет.</p> <p>При расчете процентов к уплате учитываются как (1) затраты по займам, непосредственно относящиеся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива, и капитализированные в его первоначальную стоимость, так и (2) затраты по займам, которые отражены в том периоде, в котором они понесены. Данные затраты удовлетворяют принципам IAS 23 «Затраты по займам».</p> <p>Курсовые разницы по кредитам и займам будут исключены.</p>

	<p>оборудования под гарантии экспортных кредитных агентств, закрыт и отсутствует возможность альтернативного финансирования, принятие проекта указа в приложенной редакции сделает рефинансирование коммерческих кредитов практически невозможным. Ограничение совокупной суммы требований к заёмщику (группе связанных заёмщиков) суммой 100 млрд. рублей не учитывает общего масштаба и возможной диверсификации бизнесов внутри группы, когда совокупный кредитный портфель может превышать триллион рублей. Давление на капитал резко вырастет, поскольку размер долга, соответствующий показателю отношения скорректированного на денежные средства долга к EBITDA LTM более 2х, станет критичным.</p> <p>Все предшествующие годы бизнес существовал в определенных метриках: уровня долговой нагрузки (показатель Debt/EBITDA, который при уровне ниже 3.5 считается банками умеренным), кредитного рейтинга компании (регулируется Федеральным законом от 13.07.2015 г. №228-ФЗ, в соответствии с которым методология присвоения рейтинга проходит оценку Банком России на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России). Резкие изменения политики ЦБ могут негативно повлиять на хозяйственную деятельность компаний.</p>			
79.	<p>Какая сумма требований будет включаться в расчет кода 8002.i, если совокупная сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков) на последнюю отчетную дату будет</p>	НСФР	Не требует учёта	Примеры расчетов планируется разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» после издания Проекта.

		менее 100 млрд руб., а на текущую дату с учетом предоставляемого кредита составит более 100 млрд руб.? Будет ли это разница между задолженностью на текущую дату и 100 млрд руб. или разница между задолженностью на текущую дату и задолженностью на последнюю отчетную дату?			
80.	Код актива 8003.i Перечня в приложении 7	<p>Просим уточнить, что относится к объектам недвижимого имущества в терминологии кода актива 8003.i.</p> <p>Подлежит ли включению в код актива 8003.i кредит на строительство судна или газопровода с последующей передачей в лизинг?</p> <p>Согласно статье 130 Гражданского кодекса Российской Федерации к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, а также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания.</p>	Банк ГПБ (АО)	Не требует учета	Под объектом недвижимого имущества в соответствии с пунктом 1.1 Проекта понимаются здания, сооружения, земельные участки, объекты незавершенного строительства, жилые и нежилые помещения, помещения, не входящие в жилищный фонд, но предназначенные для временного проживания (апартаменты), а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места).
81.	Коды активов 9001.i–9004.i Перечня в приложении 7	<p>Просим пояснить требование кодов 9001.i–9004.i о классификации кредитных требований и вложений в долговые ценные бумаги исходя из валюты номинирования на дату их возникновения.</p> <p>В соответствии с требованиями МСФО<sup>10</sup> (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» конвертация долга из одной валюты в другую является существенной модификацией и должна</p>	Банк ГПБ (АО)	Учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.

<sup>10</sup> Международный стандарт финансовой отчетности.

		учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. С учетом норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» валюта финансового инструмента на дату расчета нормативов достаточности капитала соответствует валюте финансового инструмента на дату его возникновения.			
82.	Коды активов 9003.i, 9004.i и 9006.i Перечня в приложении 7	Правильно ли понимать, что банк должен запрашивать у клиента информацию об ожидаемых к поступлению средствах в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями в иностранной валюте? Банк руководствуется исключительно информацией, полученной от клиента?	Ассоциация банков России  НСФР	Не требует учета	Проект не устанавливает требований к информации, используемой банками для оценки объема выручки заемщика-юридического лица. Банки самостоятельно устанавливают соответствующие требования с учетом их бизнес-процессов.
83.	Коды активов 9005.i и 9006.i Перечня в приложении 7	Считаем необходимым дополнить перечень исключений из кодов 9005.i и 9006.i требованиями по кредитам (займам) юридическим лицам в валюте, не являющейся валютой недружественных государств и территорий, возникшими в результате конвертации долга этих юридических лиц, номинированного ранее в валюте, являющейся валютой недружественных государств и территорий. Полагаем, что конвертация долга, номинированного в валюте недружественных государств и территорий, в валюту, не являющуюся валютой недружественных государств и территорий, тождественна по экономическому смыслу кредиту на цели рефинансирования, который исключается проектом указания из-под действия МПН.	Банк ГПБ (АО)	Учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.

84.	Код актива 9007.i Перечня в приложении 7	Просим разъяснить, следует ли отражать в коде актива 9007.i кредитные требования, если соответствие критерию «КРЗ больше 100 млрд» достигается только из-за валютной переоценки КРЗ при росте курса валют, и/или если при соответствии всем критериям для попадания в код, прирост долга происходит только в связи с валютной его переоценкой?	АО «Россельхоз банк»	Не требует учёта	Мониторинг задолженности осуществляется в рублевом эквиваленте, поэтому на соответствие критериям и размер МПН может влиять изменение валютного курса. Под МПН подпадают только вновь выдаваемые кредиты или вновь возникшие вложения в долговые ценные бумаги.
85.		Просим в коде актива 9007.i указать список балансовых счетов, подлежащих включению в указанный код (по аналогии с другими кодами).	АО «Россельхоз банк»	Учтено	Соответствующие положения Проекта изложены в новой редакции.