



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 06.11.2015 № 119-2-7/1573
на № 06/181 от 05.11.2015

mt

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д.2/4/5 стр. 3
Москва, 109074

О рассмотрении обращения

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования (ДБР) по поручению руководства Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» с предложениями по проектам Указаний о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), и Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П), и сообщает следующее.

1. В отношении предложения о распространении принципов Базеля II и III только для системно значимых кредитных организаций.

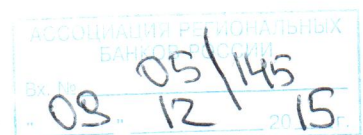
Позиция Банка России по данному вопросу была направлена в адрес Ассоциации «Россия» письмом Банка России от 11.11.2015 № 016-41-1/9667 (копия прилагается).

2. В отношении предложений касательно установления регулятивных норм в отношении сделок секьюритизации.

Согласно реализованному в Российской Федерации подходу регулирование на консолидированной основе представляет собой дополнение к регулированию на соло-основе.

В Инструкции № 139-И реализован упрощенный стандартизированный подход (УСП) к оценке кредитного риска на уровне отдельной кредитной организации, предусмотренный Приложением 11 к документу Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards» («Basel II») (June 2006).

005468



В рамках указанного подхода оценка риска по сделкам секьюритизации предусмотрена в соответствии с параграфами 61-66 Приложения 11 Базеля II (с учетом изменений, внесенных параграфом 90 Базеля III).

Стандартный весовой коэффициент риска для секьюритизационных требований банка (старших траншей) равен 100%. Для приобретенных позиций первых убытков (младших траншей) весовой коэффициент риска составляет 1250%, что, по нашему мнению, корректно отражает риск вложений в данные инструменты, характеризующиеся высокой вероятностью потерь.

Учитывая изложенное, а также с учетом проводимой Базельским комитетом по банковскому надзору проверки Российской Федерации в рамках программы «Базель III: Программа оценки соответствия регулирования» («Basel III Regulatory Consistency Assessment Programme (RCAP)»), полагаем, что предложение о применении повышенного коэффициента риска (1250%) только для консолидированной отчетности банков (а также с 01.01.2017) при применении остальных коэффициентов риска на индивидуальной основе не будет соответствовать базельским стандартам.

Позиция Банка России по данному вопросу, была направлена в адрес Ассоциации «Россия» письмом Банка России от 18.11.2015 № 016-41-1/9862 (копия прилагается).

В отношении включения ипотечных ссуд, соответствующих требованиям программ секьюритизации АИЖК, в состав кодов 8806 и 8751 отмечаем, что Инструкцией № 139-И предусмотрен общий порядок включения ипотечных ссуд в коды с пониженным коэффициентом риска, разработанный, в том числе, с учетом представленной АИЖК статистической информации о рисках. Таким образом, ссуды, соответствующие требованиям программ секьюритизации АИЖК, могут быть включены в состав кодов 8806 и 8751 только при соблюдении прочих условий данных кодов.

3. Касательно изменения коэффициентов риска.

3.1 Инструкцией № 139-И предусматривается применение при оценке кредитного риска по кредитным требованиям к суверенным заемщикам страновых оценок по классификации экспортных кредитных агентств (ЭКА), участвующих в Соглашении стран - членов ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», что соответствует упрощенному стандартизированному подходу (далее - УСП) (параграф 2 Приложения 11 Базеля II).

Согласно УСП по кредитным требованиям к правительствам, центральным банкам стран со страновой оценкой «3» применяется коэффициент риска 50%, с оценкой «4» - 100%.

Таким образом, приведение российского регулирования в соответствие с базельскими стандартами касается оценки риска по требованиям и гарантиям Российской Федерации в иностранной валюте и, как следствие, обеспеченных ими кредитных требований банков, в т.ч. кредитов, обеспеченных страховыми полисами ЭКСАР.

По информации ЭКСАР (в ходе проведения рабочей встречи в Банке России 19.10.2015), гарантия Минфина Российской Федерации в пользу ЭКСАР номинирована в иностранной валюте. Это связано с объективной спецификой операций ЭКСАР в области поддержки экспорта на зарубежных рынках, в частности, с кредитной поддержкой покупателей российского экспорта в странах «дальнего зарубежья».

В качестве выхода из сложившейся ситуации представляется получение рублевой гарантии Минфина Российской Федерации или частичный перевод действующей суммы гарантии Минфина в пользу ЭКСАР в рубли. В перспективе в таких рублевых кредитах могут быть заинтересованы некоторые импортеры российской продукции в странах СНГ и российские экспортеры.

В случае сохранения предоставления страхового покрытия ЭКСАР по кредитам в иностранной валюте данные кредиты будут иметь коэффициент риска 100% при сохранении страновой оценки Российской Федерации хуже чем «3».

Дополнительно отмечаем следующее.

Банком России предполагается сохранить льготный подход к оценке риска (т.е. коэффициента 50%) по кредитам, обеспеченным гарантиями Российской Федерации в иностранной валюте (в том числе и по сделкам при наличии договора страхования ЭКСАР), при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в целях недопущения нарушения кредитными организациями указанного норматива после внесения изменений в Инструкцию № 139-И.

3.2. Согласно параграфу 3 УСП, по усмотрению национальных органов надзора более низкий весовой коэффициент риска может применяться к требованиям к государствам или центральным банкам страны происхождения банка, номинированным и фондируемым в местной валюте.

Таким образом, в соответствии с положениями, установленными Базелем II, в целях расчета нормативов достаточности капитала банка требования к Российской Федерации¹, Банку России в рублях могут взвешиваться с риском 0% в пределах коэффициента фондирования. Требования в иностранной валюте должны взвешиваться с

¹ Страновая оценка Российской Федерации «4».

коэффициентом 100%.

Одновременно сообщаем, что ДБР подготовил проект изменений в Инструкцию № 139-И (размещен на сайте Банка России с 17.11.2015), согласно которому изменяется порядок расчета коэффициента рублевого фондирования в части включения в его расчет балансовых счетов резервного фонда и финансового результата.

3.3 Предложение о сохранении кода 8801 (требования к «естественным монополиям») в целях расчета нормативов достаточности капитала не может быть поддержано, поскольку не предусмотрено УСП.

При этом, Банком России в проекте указания об изменении Инструкции № 139-И сохранен льготный подход к оценке риска (т.е. коэффициента 50%) по требованиям к естественным монополиям при расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в целях недопущения нарушения кредитными организациями указанного норматива после внесения изменений в Инструкцию № 139-И.

3.4. По предложениям Ассоциации «Россия» в части внесения изменений в Положение № 395-П (в части регулирования т.н. «фиктивного» капитала) ДБР было сообщено о принятии их к рассмотрению (письмо ДБР от 20.11.2015 № 41-1-1-4/1555, копия прилагается).

4. По предложениям Ассоциации «Россия» в части внесения изменений в порядок оценки ссуд малому бизнесу информация направлялась ранее письмами ДБР от 21.10.2015 № 41-1-2-7/1396 и от 17.11.2015 № 41-1-2-7/1531 (копии прилагаются).

5. Касательно дисконта, применяемого при несовпадении валюты расчетов и чистой позиции по валюте (в размере 8 процентов) отмечаем, что данный порядок расчета может применяться только в случае, если кредитной организацией принято решение об использовании подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям в рамках п. 2.6 Инструкции № 139-И (т.н. «всеобъемлющего» подхода).

В случае использования банком при расчете нормативов п. 2.3 Инструкции № 139-И (простого подхода), указанный дисконт не может применяться.

Дополнительно отмечаем, что в целях компенсации возможного негативного влияния вводимых изменений, связанных с приведением банковского регулирования в соответствие с базельскими стандартами, на показатели деятельности кредитных организаций Банком России предусмотрено снижение минимальных требований по значению норматива достаточности базового капитала (Н1.1) с 5% до 4,5% и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) с 10% до 8,0%, что должно

избытком компенсировать банкам повышение требований к достаточности капитала по некоторым видам активов. С внедрением указанных изменений у банков ожидается высвобождение капитала, который может быть направлен, в том числе, для кредитования предприятий нефинансового сектора экономики.

Приложение: на 8 л.

И.о. директора



А. А. Лобанов



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирувания**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 21.10.2015 № 49-9-2-7/1396
на № 06/160 от 05.10.2015

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д.2/4/5 стр. 3
Москва, 109074

О рассмотрении обращения

Уважаемый Анатолий Геннадиевич!

Департамент банковского регулирования по поручению руководства Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» с предложениями по проекту Указания о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), в том числе касательно установления пониженного коэффициента риска (75%) по кредитам малому бизнесу, и сообщает следующее.

1. В отношении критериев связанности отмечаем, что данные критерии определены в статье 64 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на нормы которой ориентирована глава 4 Инструкции № 139-И (пункт 4.6).

2. Предложения банковского сообщества в части увеличения критерия дробности (выше чем 0,2% от совокупного портфеля ссуд малому бизнесу, установленного Базельским комитетом) приняты к сведению. Департамент предполагает провести исследование в отношении обоснования предложений по установлению иного (более высокого чем 0,2%) значения критерия дробности, в том числе с учетом имеющейся общемировой практики, с привлечением кредитных организаций в I квартале 2016 года.

И.о. директора

А. А. Лобанов



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.11.2015 № 016-41-1/9664
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксакову

109074, г. Москва, Славянская площадь,
д. 2/5/4, стр. 3

О предложениях по распространению
новых регулятивных подходов только
на системно значимые кредитные
организации

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 20.10.2015 № 06/166 о распространении новых регулятивных подходов, предусмотренных проектами указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – проекты указаний), направленными на приведение российского регулирования в соответствие с базельскими стандартами, только на российские системно значимые кредитные организации, и сообщает следующее.

Требования Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), предусмотренные соответствующими консультативными документами БКБН, являются минимальными требованиями, подлежащими внедрению в государствах-членах БКБН. При этом подходы БКБН (с учетом возможности выбора подходящих подходов) являются универсальной методологической базой для регулирования любых кредитных организаций.

При реализации положений Базеля I и II, а также стандартов Базеля III в части расчета капитала и требований к его достаточности, принятых в развитие ранее требований, установленных Базелем I и II, Банком России было принято решение о распространении указанных регулятивных подходов в отношении российского банковского сектора в целом. Данный подход, в том числе, соответствует международной практике регулирования (например, в Индии, Мексике, ЮАР и ЕС распространение базельских стандартов не ограничивается кругом только международно-активных банков).

Текущие проекты указаний предусматривают лишь корректировку ряда несоответствий международным подходам расчета капитала и требований к его достаточности, которые уже реализованы в действующих нормативных актах Банка

России, применяемых ко всем кредитным организациям. Учитывая изложенное, ограничение круга банков при указанном уточнении действующих регулятивных подходов, в нашем понимании, нецелесообразно.

Одновременно отмечаем, что Банк России реализует дифференцированный подход к регулированию деятельности банков. Например, Банком России было принято решение о распространении отдельных требований Базеля III, ранее не существовавших в российском регулировании (в части расчета норматива краткосрочной ликвидности и соблюдения надбавки за системную значимость) только на системно значимые кредитные организации.

С уважением,



В.А. Поздышев



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.11.2015 № 41-1-2-7/1531
на № 06/168 от 27.10.2015

Вице - президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»

А.В. Ветровой

Славянская площадь, д.2/4/5 стр. 3
Москва, 109074

О рассмотрении обращения

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент банковского регулирования (ДБР) по поручению руководства Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» с предложениями по проекту Указания о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И), в том числе касательно установления пониженного коэффициента риска (75%) по кредитам малому бизнесу, и сообщает следующее.

1. В Инструкции № 139-И реализован упрощенный стандартизированный подход (УСП) к оценке кредитного риска, предусмотренный Приложением 11 к документу БКБН «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards» («Basel II») (June 2006).

В соответствии с параграфом 12 УСП кредитные требования в целях включения в розничный регулятивный портфель должны удовлетворять четырем критериям, в том числе критерию направленности – требование к *физическому лицу* (группе лиц) или *малому предприятию*.

Таким образом, средние предприятия, представленные в таких секторах как обрабатывающая промышленность, строительство и т.д., не соответствуют понятию «розничного портфеля», в связи с чем указанный пониженный коэффициент к ним не может применяться.

По вопросам, аналогичным приведенным в п.п. 2 и 3 обращения, ответ направлялся ДБР письмом от 21.10.2015 № 41-1-2-7/1396.

И.о. директора

А. А. Лобанов

005242



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 18.11.2015 № 016-41-1/9862
на № _____ от 29.10.2015

О рассмотрении обращения

Президенту Ассоциации
региональных банков «Россия»
А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д.2/4/5 стр. 3
Москва, 109074

Уважаемый Анатолий Геннадиевич!

Банк России рассмотрел совместное обращение Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Национальной фондовой ассоциации, АО «МСП Банк», Национальной ассоциации участников фондового рынка с предложением по изменению проекта указания о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И) в части подходов к оценке риска в отношении сделок секьюритизации, и сообщает следующее.

Согласно реализованному в Российской Федерации подходу регулирование на консолидированной основе представляет собой дополнение к регулированию на соло-основе.

В Инструкции № 139-И реализован упрощенный стандартизированный подход (УСП) к оценке кредитного риска на уровне отдельной кредитной организации, предусмотренный Приложением 11 к документу Базельского комитета по банковскому надзору «International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards» («Basel II») (June 2006).

В рамках указанного подхода оценка риска по сделкам секьюритизации предусмотрена в соответствии с параграфами 61-66 Приложения 11 Базеля II (с учетом изменений, внесенных параграфом 90 Базеля III).

Стандартный весовой коэффициент риска для секьюритизационных требований банка (старших траншей) равен 100%. Для приобретенных позиций первых убытков (младших траншей) весовой коэффициент риска составляет 1250%, что, по нашему мнению, корректно отражает риск вложений в данные инструменты, характеризующиеся высокой вероятностью потерь.

Учитывая изложенное, а также с учетом проводимой Базельским комитетом по банковскому надзору проверки Российской Федерации в рамках программы «Базель III: Программа оценки соответствия регулирования» («Basel III Regulatory Consistency Assessment Programme (RCAP)»), полагаем, что данное предложение не будет соответствовать действующим базельским стандартам, и в силу этого, не может быть поддержано.

Одновременно сообщаем, что Банк России планирует пересмотр подходов к оценке риска по сделкам секьюритизации в дальнейшем с учетом выпущенного БКБН документа «Revisions to the securitisation framework» (2014), вступающего в силу с 2018 года.

Кроме того, с 01.10.2015 в Российской Федерации введен в действие подход Базеля II на основе внутренних рейтингов (IRB - подход), которым потенциально могут воспользоваться крупнейшие российские банки с величиной активов не менее 500 млрд рублей при получении ими разрешения Банка России. В настоящее время получены ходатайства нескольких российских банков о переходе на использование данного подхода к оценке кредитного риска. В 2016 году планируется внести изменения в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с целью реализации предусмотренных Базелем III подходов к оценке операций секьюритизации в рамках подхода на основе внутренних рейтингов.

Дополнительно сообщаем, что предложение о внесении изменений в п. 26 статьи 42 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в части уменьшения объема рисков от

общего размера обязательств, принимаемых банками – оригинаторами по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества (в настоящее время - 20%), в целом поддерживается.



В.А. Поздышев



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 20.11.2015 № 44-1-14/4555

на № _____ от _____

О предложениях
Ассоциации «Россия»

Вице-президенту
Ассоциации региональных
банков России

А.В. Ветровой

109074, г. Москва, Славянская пл.,
д. 2/5/4, стр. 3

Уважаемая Алина Владимировна!

Департамент банковского регулирования в связи с поступившим письмом Ассоциации «Россия» от 29.10.2015 № 06/175 (вх. № 315314 от 02.11.2015) предложениями сообщает о принятии их к рассмотрению.

По результатам принятия соответствующего решения и, в случае необходимости, дополнения проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» уточненная версия проекта указания (в которой в том числе учтены комментарии Ассоциации «Россия», поступившие письмом от 15.09.2015 № 06/150) будет представлена на рассмотрение банковскому сообществу путем ее размещения на сайте Банка России в сети Интернет.

**И.о. директора
Департамента банковского регулирования**

А.А. Лобанов

005508