



21.10.2016 № 06/132

На № _____ от _____

Первому заместителю
Председателя Банка России

ТУЛИНУ Д.В.

Уважаемый Дмитрий Владиславович,

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения Проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Проект, Инструкция) Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций, по результатам которого сообщаем следующее.

В опросе приняли участие 28 кредитных организаций, в том числе 5 банков из ТОП-50, включая 2 СЗКО. Кредитные организации считают, что Проект следует доработать с учетом следующего:

Критерии отбора для применения пониженного коэффициента риска по кредитам малому бизнесу

Большинство опрошенных кредитных организаций считают необходимым доработать предложенные в Проекте изменения по критериям отбора кредитов малого бизнеса в код 8740 для дальнейшего применения пониженного коэффициента риска (75%) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Так, Проектом предусмотрена возможность применения пониженного коэффициента риска только к тем требованиям к субъектам малого предпринимательства, которые входят в портфели однородных ссуд, а также оговаривается возможность включения в код 8740 только в тех случаях, когда «количество отдельных заемщиков, кредитные требования и/или условные обязательства кредитного характера которых удовлетворяют требованиям настоящего кода, составляют не менее 100 единиц».

По отзывам большинства опрошенных банков, в том числе крупнейших, в результате исключения из кода требований, учитываемых на индивидуальной основе, произойдет увеличение размера активов банков, взвешенных по риску, что окажет негативное влияние на показатели достаточности капитала. При этом введение данного ограничения особенно сильно скажется на малых, в том числе региональных банках, которые зачастую не формируют ПОС по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, учитывая их на индивидуальной основе. Лимит по наличию не менее 100 требований,

удовлетворяющих требованиям кода, как условие для его применения также является дискриминирующим в отношении малых банков. При этом Концепция пропорционального регулирования, разработанная Банком России, предполагает специализацию этих банков именно на кредитовании МСП.

Ассоциация «Россия» неоднократно обращалась с просьбами увеличить коэффициент дробности, указанный в действующей редакции Инструкции, в связи с тем, что возможность использования пониженного коэффициента риска в настоящее время существенно ограничена именно для малых и средних банков, которые не обладают настолько большими портфелями ссуд, чтобы 0,2% от них представляли собой значимую величину, и получала в этом вопросе поддержку руководства Банка России. Однако представленная редакция Проекта не нивелирует ранее обозначенную проблему и также является дискриминирующей по отношению к небольшим кредитным организациям.

В связи с вышеизложенным, принимая во внимание, что применение нового подхода может ограничить банки в кредитовании субъектов малого предпринимательства, которое является одним из ключевых направлений государственной политики, сократить достаточность капитала некоторых из них, предлагается **пересмотреть предложенные в Проекте критерии:**

- исключить требование о вхождении ссуд в портфели однородных ссуд в абз. 1 кода 8740 в редакции Проекта.

- исключить абз. 5 кода 8740 в редакции Проекта.

Ввиду высокой значимости использования пониженного коэффициента риска для кредитования малого бизнеса прошу Вас учесть данное предложение. В случае необходимости Ассоциация готова провести дополнительный опрос и предоставить соответствующие статистические аргументы.

Расчет коэффициента рублевого фондирования

В настоящее время расчет коэффициента рублевого фондирования (Кф) представляет собой устоявшийся отлаженный процесс, исполняемый преимущественно по балансовым данным. В основе расчета знаменателя Кф лежит вычет из итоговой суммы рублевых активов, также номинированных в рублях остатков по закрытому перечню балансовых счетов, не входящих в расчет норматива Н1.0 и приведенных в третьем абзаце п. 2.3.4.3 Инструкции.

Предлагаемая новация радикально меняет этот упрощенный остаточный метод расчета знаменателя, предписывая исключать из него также суммы резервов, сформированных под рублевые активы, участвующие в расчете Н1.0. При этом из формулировки Проекта не ясно, какие резервы (какие конкретные счета) будут вычитаться.

В этой связи для того, чтобы кредитные организации смогли корректно исполнить это требование, необходимо унифицировать порядок расчета знаменателя и **определить в Инструкции (например, уточнив абзац 2 подпункта 2.3.8) закрытый перечень счетов, участвующих в расчете Н1.0, резервы под рублевые остатки на которых будут уменьшать знаменатель Кф в соответствии с предлагаемой новацией.**

Также в ходе опроса было предложено исключить остатки по балансовым счетам 61702, 61703, 60302, 60310, 60336 из совокупной величины активов в рублях (знаменатель Кф) в целях обеспечения сопоставимости числителя и знаменателя коэффициента рублевого фондирования в связи со следующим обоснованием:

Перечень пассивных счетов в рублях, входящих в состав числителя коэффициента фондирования, приведен в п.2.3.8 Инструкции и не содержит отложенное налоговое обязательство, учитываемое на балансовом счете 61701, а также прочие налоговые обязательства: по налогам и сборам (счет 60301), полученный НДС (счет 60309), расчеты по социальному страхованию и обеспечению (счет 60335).

В соответствии с этим же пунктом Инструкции, в состав знаменателя коэффициента фондирования включаются активы в рублях, определяемые «как сумма не включенных в расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций остатков по активным счетам, участвующим в расчете норматива Н1.0». Исходя из этого, отложенные налоговые активы, учитываемые на счетах 61702 и 61703, а также иные налоговые требования (счета 60302, 60310, 60336), участвующие в расчете норматива Н1.0, должны включаться также и в расчет коэффициента фондирования (за исключением активов, отраженных по коду 8874).

Кроме того, в тексте Проекта (п.1, 1.3, 1.13) появились примечания по отдельным кодам, в которые не включаются кредитные требования, требования по получению начисленных (накопленных) процентов, требования к контрагентам и так далее в случаях, если кредитный риск рассчитывается с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (на основе ПВР).

В то же время в Проекте не указано, в каких случаях (на каком основании) банки могут использовать расчеты на основе ПВР, является ли валидация данной методологии регулятором обязательной (индивидуальное разрешение и порядок его получения) или банки самостоятельно принимают решение. Кредитные организации просят уточнить в Инструкции порядок использования расчетов на основе ПВР.

Клиринговые сертификаты участия

Кредитные организации также направили вопросы и замечания, связанные с новым инструментом – сделкам РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (далее - КСУ).

1. В абзаце 3 п.2.3.34 Инструкции в редакции Проекта приведен порядок применения коэффициентов риска для внесенных в имущественный пул ценных бумаг за исключением тех, по которым рассчитывается рыночный риск.

Правильно ли понимать, что по прочим ценным бумагам, внесенным в имущественный пул, величина риска будет рассчитываться в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»?

2. В абзаце 4 п.2.3.34 Инструкции в редакции Проекта указано, что необеспеченная часть требований по сделкам прямого РЕПО с КСУ равна превышению стоимости активов, составляющих имущественный пул КСУ, переданных без прекращения признания, над их балансовой стоимостью.

2.1. В соответствии с описанием проекта «РЕПО с клиринговыми сертификатами участия», опубликованным на сайте ММВБ (<http://moex.com/s240>), приведение стоимости КСУ в соответствие с рыночной стоимостью имущественного пула происходит в течение дня. Таким образом, на конец операционного дня балансовая стоимость КСУ банков должна соответствовать рыночной. В таком случае превышение стоимости активов, составляющих имущественный пул КСУ, переданных без прекращения признания, над их балансовой стоимостью будет равно нулю.

В этой связи кредитные организации просят разъяснить, в каких случаях стоимость активов, составляющих имущественный пул КСУ, будет превышать их балансовую стоимость.

2.2 Необеспеченная часть требования, относящаяся к ценным бумагам, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктом 2.3 Инструкции в отношении эмитента ценных бумаг, входящих в имущественный пул.

Для случая, когда в имущественный пул КСУ переданы ценные бумаги с разными коэффициентами риска, установленными пунктом 2.3 Инструкции в отношении эмитента ценных бумаг, целесообразно указать в Проекте, каким образом необходимо распределять сумму необеспеченной части требования между эмитентами ценных бумаг, входящих в имущественный пул, - пропорционально объему внесенных в КСУ объемов ценных бумаг или по какому-то другому варианту.

3. В Проекте не описан порядок расчета величины активов, взвешенных по риску, по операциям обратного РЕПО с КСУ.

4. Также целесообразно уточнить порядок расчета риска по сделкам прямого и обратного РЕПО с КСУ при несоответствии валюты требования и валюты обеспечения.

Другие замечания и предложения по Проекту

В связи с необходимостью приведения программного обеспечения банков в соответствие с требованиями Проекта кредитные организации просят перенести сроки вступления его в силу не ранее чем на 01.01.2017, то есть дать кредитным организациям не менее чем 2-х месячный срок для доработки ПО.

Другие предложения по внесению изменений в Инструкцию

Дополнительно Ассоциация отмечает, что в Банк России неоднократно направлялись предложения по внесению изменений в Инструкцию, ориентированные на стимулирование ипотечного кредитования. В соответствии с подпунктом 72 Части I документа БКБН «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы» (Базель II, 2004

год) и пунктом «Standardised approach for credit risk (3) – European Union» (Basel III) документа БКНБ «Basel capital framework national discretions» (ноябрь, 2014 года, страница 18) допускается выделение менее рискованных ипотечных активов, при этом конкретные требования к ипотеке для применения пониженных коэффициентов определяются национальным регулятором, то есть Банком России.

В этой связи в рамках изменения Инструкции прошу рассмотреть следующие предложения по улучшению взвешивания ипотечных жилищных ссуд:

1. Относить к ипотечным кредитам с пониженным коэффициентом риска (35%) ссуды, предоставленные на цели приобретения прав по договору участия в долевом строительстве, заключаемым в соответствии с Федеральным Законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ» (далее - ДУДС).

Изменения, внесенные в Федеральный закон № 214-ФЗ за период с 2014 года по 2016 год, существенно усильли контроль за деятельностью застройщиков и защитили права дольщиков.

Договор ДУДС подлежит обязательной регистрации в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, при этом права требования на объект недвижимости приобретаются за счет кредитных средств банка, одновременно с регистрацией ДУДС подлежит регистрации залог (ипотека) прав требования по ДУДС в пользу банка.

2. Относить к кредитам с пониженным коэффициентом риска (35 %) неудовлетворяющие текущим критериям ипотечные жилищные ссуды с отсутствующей просрочкой больше, чем 30 дней за последние 24 месяца.

Показатель характеризует отсутствие серьезной просрочки по сделке в течении 24 месяцев после выдачи. В практике кредитных организаций данный показатель используется для выделения очень качественного портфеля. Уровень дефолта по таким сделкам существенно ниже, чем по портфелю в целом.

Прошу учесть вышеизложенные замечания и предложения по Проекту при его доработке, предоставить разъяснения по вопросам, возникающим у кредитных организаций по взвешиванию на коэффициенты риска по операциям с КСУ, а также рассмотреть другие предложения по внесению изменений в Инструкцию.

С уважением,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.