



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

**Департамент банковского  
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 25.11.2016 № 41-Р-2-7/162-1  
на № 06/132 от 21.10.16

Вице - президенту Ассоциации  
региональных банков России  
(Ассоциация «Россия»)

А.В. Ветровой

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

О рассмотрении вопросов  
и предложений

Уважаемая Алина Владимировна!

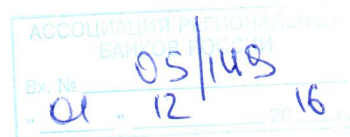
Департамент банковского регулирования направляет ответы на вопросы и предложения к проекту Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – проект Указания), поступившие от Ассоциации «Россия» письмом от 21.10.2016 № 06/132.

Приложение: на 4 л.

Директор

А.А. Лобанов

007236



№п/п	Предложение и/или замечание	Комментарии ДБР
1.	<p><u>В части критериев отбора</u> для применения пониженного коэффициента риска по кредитам малому бизнесу (код 8740) 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исключить требование о вхождении ссуд в портфели однородных ссуд в абз. 1 кода 8740 в редакции Проекта.</li> <li>- исключить абз. 5 кода 8740 (лимит по количеству заемщиков) в редакции Проекта.</li> </ul>	<p><b>Предложение не принимается.</b></p> <p>В проекте, в том числе, с учетом предложений банковского сообщества реализовано изменение (либерализация) требований к ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (далее – СМП), в целях применения пониженного коэффициента риска (75%):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>увеличение</u> максимальной суммы требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), являющемуся СМП, с 50 млн рублей до 70 млн рублей (Базелем II установлено пороговое значение - 1 млн евро);</li> <li>- замена критерия <u>дробности</u> кредитного портфеля субъектов малого предпринимательства - 0,2% от общей величины ссуд, предоставленных субъектам малого предпринимательства, на критерий нахождения ссуды в ПОС - 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка;</li> <li>- возможность применения пониженного коэффициента 75% <u>распространена</u> также на основные обязательства кредитного характера перед СМП.</li> </ul> <p>При этом следует отметить, что возможность применения льготного подхода к оценке рисков по кредитованию СМП базируется на выделении т.н. «регуляторного розничного портфеля» (regulatory retail portfolio). Возможность использования оценки с пониженным уровнем риска обусловлено наличием стандартных процедур кредитования, а именно оценки финансового положения заемщиков, оценки управления и контроля уровня рисков для банка по стандартным программам кредитования на базе унифицированных процессов, что возможно, по мнению ДБР, только в рамках портфеля однородных ссуд.</p> <p>Данный подход был согласован в рабочем порядке с экспертами БКБН. Коэффициент дробности был заменен на комплексный показатель, определяющий диверсификацию ссудного портфеля СМП и включающий дополнительный количественный критерий, что, по нашему мнению, является существенно более льготным, чем действующий критерий дробности портфеля СМП.</p>
2.	<p><u>В части расчета коэффициента рублевого фондирования.</u></p> <p>Предлагаемая новация радикально меняет этот упрощенный остаточный метод расчета знаменателя, предписывая исключить 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.</p> <p>В этой связи для того, чтобы кредитные организации смогли</p>	<p><b>Предложение не принимается.</b></p> <p>Учет активов по справедливой стоимости на дату расчета, т.е. за минусом сформированных по ним резервов на возможные потери для целей Инструкции № 139-И не является новацией и предполагает, что учитываются резервы (их части), относящиеся к активам (части активов), которые участвуют в том или ином расчете. Реализация данного подхода не вызывала сложностей у</p>

<p>банковского сообщества.</p> <p><b>Предложение реализовано.</b></p>	<p>корректно исполнить это требование, необходимо унифицировать порядок расчета знаменателя и <b>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 уменьшаться знаменатель Кф в соответствии с предлагаемой новацией.</b></p> <p>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.</p>
<p><b>Предложение не принимается.</b></p> <p>Порядок применения ПВР не является предметом Инструкции № 139-И и, соответственно, не может быть в ней прописан.</p> <p>В п.1.1 проекта указания предусмотрено, что использование подхода на основе внутренних рейтингов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П).</p> <p>В свою очередь согласно 1.1. Положения № 483-П Банк рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР при условии получения разрешения Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».</p>	<p>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.</p>
<p>Подход, предусмотренный п.2.3.21 Инструкции № 139-И, остается неизменным, а именно, в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в части вложений в ценные бумаги, включаются только те вложения в акции и долговые обязательства (за исключением вложений, указанных в подпункте 2.3.20 Инструкции № 139-И), по которым не рассчитывается рыночный риск.</p> <p>Таким образом, если по ценной бумаге рассчитывается рыночный риск, то и после ее передачи в имущественный пул по ней будет рассчитываться рыночный риск и, соответственно, при расчете кредитного риска балансовая стоимость таких ценных бумаг учитываться не будет. При этом обращаем внимание, что</p>	<p>В части клиринговых сертификатов участия.</p> <p>3.1. 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.</p> <p>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»?</p>

3.2. 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.

3.2.1. 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.

3.2.2. 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 объему ценных бумаг или по какому-то другому варианту.

руководствуясь подходом, изложенным в пункте 2 настоящей таблицы, в случае проведения сделок прямого РЕПО, обеспечение в виде полученных денежных средств должно быть уменьшено пропорционально стоимости ценной бумаги, не участвующей в расчете кредитного риска.

#### **Предложение не принимается.**

Денежные средства в иностранной валюте и ценные бумаги учитываются в имущественном пуле с соответствующими дисконтами, установленными НКЦ. Исходя из этого возникает разница между стоимостью активов, составляющих имущественный пул КСУ, и номинальной стоимостью КСУ.

По рыночной стоимости переоцениваются активы, составляющие имущественный пул КСУ. По результатам переоценки осуществляются действия, целью которых является восстановление соотношения между стоимостью пула и номиналом КСУ, исходя из существующих дисконтов.

#### **Предложение реализовано.**

	<p>3.3. В Проекте не описан порядок расчета величины активов, взвешенных по риску, по операциям обратного РЕПО с КСУ.</p> <p>3.4. Также целесообразно уточнить порядок расчета риска по сделкам прямого и обратного РЕПО с КСУ при несоответствии валюты требования и валюты обеспечения.</p>	<p>Данный порядок предусмотрен в шестом абзаце пункта 2.3.34 Инструкции № 139-И.</p> <p>Реализация данного предложения не требуется.</p> <p>Ситуация с несовпадением валюты требования и обеспечения исключена. КСУ могут быть номинированы только в рублях и операции РЕПО с КСУ проводятся только в рублях.</p>
4.	<p>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.</p>	<p>Согласно ст.72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» о предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее чем за один месяц до их введения в действие.</p> <p>Регламент разработки проектов нормативных актов Банка России предусматривает первоначальное размещение документа на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для оценки регулирующего воздействия. С учетом процедуры и времени прохождения согласования проектов нормативных актов в Банке России, регистрации в Минюсте России временной разрыв от первой публикации до вступления нормативного акта в силу в среднем составляет более двух месяцев. Полагаем, что данный временной период является достаточным для адаптации к новым требованиям.</p>
5.	<p>Предложения по пересмотру критериев по ипотечным жилищным ссудам в целях применения повышенных коэффициентов.</p>	<p>Предложения по данному пункту не относятся к предмету рассматриваемого проекта Указания. При этом Банк России неоднократно сообщал о невозможности реализации данных предложений как противоречащих базельским стандартам (как действующим, так и разрабатываемым).</p>