



06.07.2016 № 06/80
На № _____ от _____

**И.о. директора Департамента
Банковского регулирования
Банка России
ЛОБАНОВУ А.А.**

Уважаемый Алексей Анатольевич,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций о количественном влиянии на значение обязательного норматива Н25 применения коэффициента 50% в целях расчета показателя Крл к кредитным требованиям связанных с кредитной организацией лиц, по которым отсутствуют признаки «непрозрачности» деятельности, в соответствии с письмом Банка России № 41-1-2-7/855 от 21.06.2016.

В опросе принял участие 61 банк, в том числе 23, входящие в ТОП-100 по активам, включая 10 из списка ТОП-30 по активам, в т.ч. 5 системно значимых кредитных организаций. Две кредитные организации не смогли предоставить информацию о влиянии дисконта на значение норматива Н25 *«в связи с отсутствием нормативной базы и разъяснений по вопросу отнесения к связанным с кредитной организацией лицам»*.

По результатам опроса сообщаем следующее.

I Отсутствие требований, соответствующих критериям, у большинства опрошенных банков

58% приславших свои результаты банков (далее- участники опроса), в том числе 11, входящих в ТОП-100 по активам, сообщили, что у них отсутствуют кредитные требования связанных с банком лиц, попадающие под предложенные критерии. Таким образом, применение коэффициента 50% в целях расчета показателя Крл к таким кредитным требованиям не окажет влияние на значение норматива Н25 этих банков.

При этом отсутствие/наличие чувствительности норматива Н25 к рассмотренной льготе не зависит от размера кредитной организации или ее принадлежности к категории региональных банков, банков с государственным/иностранным участием.

II Влияние применения дисконта на значение Н25 в случае наличия требований, соответствующих критериям

42% участников опроса предоставили Ассоциации информацию об изменении расчетного норматива Н25 при применении дисконтного коэффициента 50% к требованиям, отвечающим шести рассматриваемым критериям, в том числе 11 банков из ТОП-100 по активам. При этом у 18% участников опроса значение Н25 по состоянию на 01.06.2016 превышает 20%, еще для 8% значение Н25 критично значимо (находится в интервале от 15 до 20%). Применение льготного коэффициента у 10% участников опроса не приведет к снижению Н25 до 20% и ниже (в том числе у трех банков, относящихся к системно значимым).

В целом по выборке значения Н25, рассчитанные с учетом применения дисконтного коэффициента, составляют 65% от значений Н25, рассчитанных без учета дисконта, со стандартным отклонением 13,5%.

В случае одной кредитной организации, относящейся к системно значимым, несмотря на наличие требований, соответствующих предложенным критериям, применение дисконта не окажет положительного эффекта на расчет Н25, поскольку максимальное значение Н25 приходится на дочернюю кредитную организацию, не отвечающую требованиям для применения 50% дисконта.

В этой связи предлагается рассмотреть возможность принятия пункта, аналогичного п. 4.9 Инструкции Банка России № 139-И (*"Норматив Н6 не рассчитывается в отношении кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор."*), и в отношении норматива Н25. Такая поправка соответствует логике нормативов Н6 и Н25, ограничивающих величину кредитного риска, и окажет положительный эффект на расчет Н25 тех банков, максимальное значение Н25 которых на дочерние кредитные организации, не отвечающие требованиям для применения 50% дисконта, превышает 20%.

III Значимость отдельных критериев

В отношении значимости предложенных критериев результаты опроса показывают, что за исключением одного банка влияние на изменение значения Н25 имели только два критерия 4-й¹ (наличие рейтинга) и 6-й² (крупный налогоплательщик).

Из банков, на которые оказывает влияние применение коэффициента 50%, 80% указали актуальность 6-го критерия, и 50% банков – 4-го критерия. При этом ряд требований попадали одновременно как под 4-й критерий, так и под 6-й критерий, и банки применяли один из них.

¹ Лица-налогоплательщики в случаях, если сумма уплаченных ими налогов составляет за последние 12 месяцев не менее 10% от суммы задолженности заемщика или не менее 100 млн. рублей.

² Юридические лица, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже «В».

Один банк сообщил о важности 2-го³ критерия. Указанный региональный банк использовал наиболее жесткие требования для отнесения клиентов к группе связанных с кредитной организацией лиц, и его Н25 по состоянию на 01.06.16 составил почти 40%. Однако при применении дисконта к требованиям, соответствующим 2-му и 6-му критериям, Н25 у этой кредитной организации снижается до 19,6%.

Таким образом, результаты опроса показывают, что кредитные организации заинтересованы в применении дисконта при расчете норматива Н25 в отношении кредитных требований связанных с банками лиц, по которым отсутствуют признаки «непрозрачной» деятельности.

В ходе опроса кредитными организациями были высказаны следующие замечания и предложения:

1. Распространить предложенный перечень критериев, дающих основание для применения льготного коэффициента 50%, на расчет норматива Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков».
2. Для уменьшения неопределенности и принимая во внимание, что обязательная оценка риска на связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц) вступает в силу с 01.01.2017г., в кратчайшие сроки окончательно определить методологию расчета норматива Н25 в части перечня возможных признаков связанности.
3. Внести изменение в Инструкцию 139-И в части исключения из расчета Н25 участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.
4. Для исключения двойственности толкования связанности кредитными организациями и проверяющими их сотрудниками Банка России четко прописать в соответствующих нормативных документах, что осуществление деятельности в одном регионе и наличие общих хозяйственных связей сами по себе не являются признаками связанности.

Прошу при принятии решения о введении дисконта принять во внимание предоставленную Ассоциацией информацию, а при подготовке изменений в нормативно-правовую базу учесть соответствующие предложения и замечания.

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

Ветрова А.В.

Исп: Самохина Е.А.
(495) 785 29 90 доб 113