



27.10.2015 № 06/168  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Председателю Центрального банка  
Российской Федерации  
НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,**

Банк России подготовил проект Указания о внесении изменений в Инструкцию 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее - Проект), которое вступит в силу с 1 января 2016 года. Проект устанавливает пониженный коэффициент риска в отношении кредитов малому бизнесу (0,75), при соблюдении определенного набора условий.

Кредитные организации - члены Ассоциации «Россия» считают, что использование данной возможности, предоставляемой международными стандартами регулирования деятельности кредитных организаций<sup>1</sup> (далее-Базель II), является в текущих условиях остро необходимым, особенно для малых и средних банков, и высоко оценивают предпринимаемые Банком России усилия по поддержке кредитования этого сегмента.

Однако, по утверждениям малых и средних банков объем кредитов, соответствующих критериям отнесения к пулу ссуд, к которым может применяться пониженный коэффициент, незначителен или вовсе отсутствует. В этой связи Ассоциация «Россия» направила Банку России предложение об увеличении коэффициента дробности с 0,2% до 1%, что не противоречит положениям Базеля II. В этом случае гораздо больше кредитных организаций могли бы высвободить капитал для развития приоритетного для страны сегмента кредитования МСП. По результатам заседания Рабочей группы по финансированию малого и среднего предпринимательства 22 октября 2015 года Ассоциация «Россия» предоставляет дополнительные обоснования необходимости изменения изложенных в Проекте требований.

1. Пониженный коэффициент риска предполагается установить только в отношении кредитов малому бизнесу. В соответствии с определением 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого предпринимательства относятся предприятия со среднегодовой численностью сотрудников до 100 человек и годовой выручкой (без учета НДС), не превышающей 800 млн руб.

<sup>1</sup> Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework. Comprehensive version.

Сектор малого предпринимательства в РФ сосредоточен в основном в торговле и предоставлении услуг, на эти направления деятельности в 2013 году пришлось более 75%<sup>2</sup> оборота малых предприятий. Средние предприятия в большей степени представлены в секторах с более высокой добавленной стоимостью – обрабатывающая промышленность, строительство, сельское хозяйство. Таким образом, большинство небольших производственных предприятий не попадают под предложенный критерий пониженного риска, так как из-за количества занятых относятся к средним предприятиям. Для сравнения, в США к малому бизнесу относятся предприятия с численностью сотрудников до 250 человек, к средним- до 500 человек.

Ассоциация «Россия» в целях согласованности экономической политики Правительства РФ и имплементации Банком России Базеля II предлагает рассмотреть для применения пониженного коэффициента риска использование смешанного критерия отнесения к малому бизнесу: действующее для субъектов малого предпринимательства ограничение по годовой выручке в соответствии с 209-ФЗ с одновременным использованием критерия численности сотрудников, установленного для субъектов среднего предпринимательства.

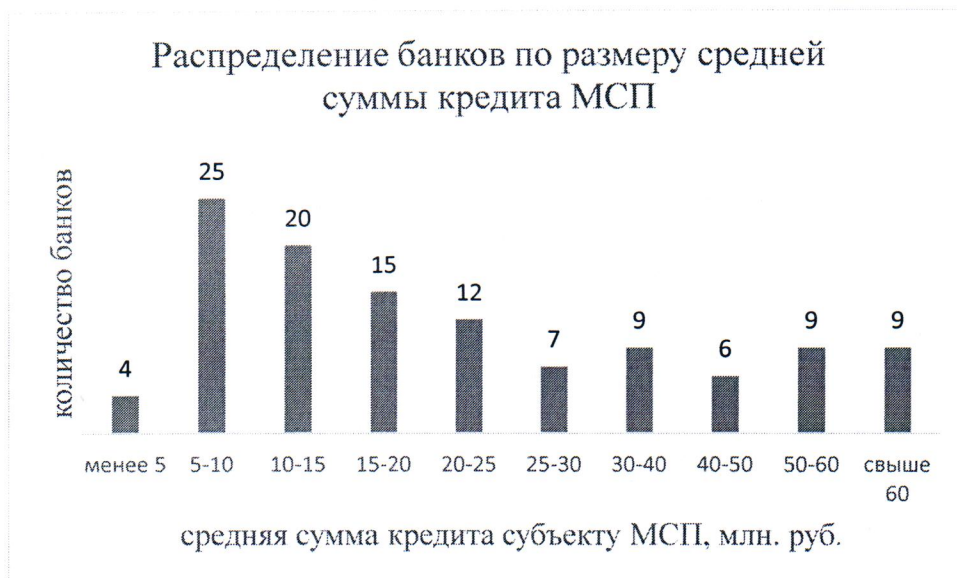
Также необходимо отметить, что пруденциальные требования в банковском секторе раньше не выделяли отдельно признак малого или среднего предпринимательства. Соответственно, кредитные организации в своих системах учета в основном используют общий признак отнесения к субъектам МСП, что затрудняет оценку величины портфелей кредитов малому бизнесу по всему рынку.

2. Коэффициент дробности 0,2% применяется в соответствии с Проектом к общему портфелю ссуд малому бизнесу, в который не включаются просроченные ссуды, ссуды, не относящиеся к I-III категории качества, ссуды, превышающие 50 млн. руб. на группу связанных заемщиков, ссуды, предоставленные связанным с банком лицам. К ссудам заемщикам (группе связанных заемщиков), превышающим рассчитанный на основании коэффициента дробности порог отсека, пониженный коэффициент риска согласно Проекта не применяется.

В соответствии с информацией, предоставленной АО «МСП-банк» по состоянию на 01.09.15 средняя сумма по кредитному договору с субъектом малого и среднего предпринимательства, предоставленного по программам МСП-банка, составляла 11,28 млн руб. У 74,5% банков-партнеров средняя сумма кредита субъектам малого и среднего бизнеса превышала 10 млн руб. При этом распределение по размеру среднего размера кредита выглядит следующим образом (статистика по 116 банкам-партнерам АО «МСП-банк»):

---

<sup>2</sup> Росстат России, Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в России», 2014 год



Соответственно, исходя из средней суммы кредита МСП в размере 11,28 млн. руб., для применения пониженного коэффициента риска к такому кредиту общий размер портфеля ссуд малому бизнесу, соответствующий всем остальным установленным требованиям, должен превышать 5,65 млрд. руб.

Анализ величины портфелей кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства после вычета просроченных ссуд по предоставленной кредитными организациями информации показывает следующее распределение по состоянию на 31.07.15:

группы банков по активам	средний объем портфеля МСП после вычета просрочки, в млрд.руб.	количество наблюдений в группе	стандартное отклонение по выборке
Банки ТОП-30	21,44	8	14,918
Банки ТОП 31-100	23,72	12	14,924
Банки ТОП 101-200	7,56	16	5,57
Банки ТОП 201-300	3,35	9	1,87
Банки ТОП 301-400	1,81	10	0,87
Банки ТОП 401-500	1,45	4	0,28

В соответствии с представленными данными даже при предположении, что все заемщики являются субъектами малого, а не среднего бизнеса, а также что все остальные условия соблюдены, при использовании предложенного коэффициента дробности пониженный коэффициент риска будет неприменим к ссудам, превышающим 15 млн.руб. в банках ТОП 101-200 по активам, к ссудам более 6,7 млн.руб. в банках ТОП 201-300, 3,6 млн.руб.- для ТОП 301-400, и более 2,9 млн.руб.- для ТОП 401-500.

Для разделения кредитов малому и среднему бизнесу и оценки портфелей кредитов, соответствующих установленным Проектом требованиям, Ассоциация «Россия» совместно с АО «МСП-банк» провела срочный опрос среди кредитных организаций по состоянию на 01.09.2015. В опросе приняло участие 39 кредитных организаций, в том числе 19 – из числа банков, по которым было проведено обследование на 31.07.15.

По итогам опроса портфель кредитов малому бизнесу, удовлетворяющий признакам отсутствия просрочки, категории качества, выданных не связанным с банками лицам (то есть всем признакам, кроме критерия 0,2% и ограничения в 50 млн. руб.) составляет в среднем 60% от общей величины ссуд, предоставленных субъектам МСП со стандартным отклонением 18%.

Кредитные организации оценили также сумму требований к субъектам малого предпринимательства, удовлетворяющих всем условиям Проекта, кроме критерия 0,2%.

	Банки ТОП 10- 100	Банки ТОП 101-200	Банки ТОП 201-300	Банки ТОП 300+
Количество наблюдений в группе	9	18	7	5
<b>Средний размер портфеля</b> , удовлетворяющего всем требованиям Проекта, кроме критерия 0,2%, в млрд.руб.	2,34	1,15	1,07	0,6
<b>Максимальный размер портфеля</b> , удовлетворяющего всем требованиям Проекта, кроме критерия 0,2%, в млрд.руб.	6,5	2,75	2,4	1,3
Справочно: максимальный объем портфеля кредитов МСП участника опроса, млрд. руб.	49	25,7	6,2	2,1
Расчетный порог отсеечения по <b>максимальному</b> портфелю при критерии дробности 0,2%, млн.руб.	13	5,5	4,8	2,6
Расчетный порог отсеечения по <b>среднему</b> портфелю при критерии дробности 0,2%, млн.руб.	4,7	2,3	2,1	1,2

В соответствии с результатами опроса, объем кредитов малому бизнесу, удовлетворяющих всем требованиям Проекта кроме критерия не превышения 0,2%, таков, что в среднем банки ТОП 10-100 по активам не смогут применить пониженный коэффициент к ссудам свыше 4,7 млн.руб., банки ТОП 101-200- к ссудам на заемщика (группу связанных заемщиков) свыше 2,3 млн.руб., банки ТОП 201-300- к ссудам более 2,1 млн.руб., а банки, находящиеся ниже 300 места по активам – к ссудам более 1,2 млн.руб.

Таким образом, по большей части портфелей кредитов МСП кредитные организации не смогут применить пониженный коэффициент риска в связи со слишком низким коэффициентом дробности. Соответственно, такой возможностью смогут воспользоваться только крупнейшие банки, а следовательно, они получают дополнительные конкурентные преимущества по работе в этом сегменте кредитования.

При этом в соответствии с уже проведенными исследованиями было выявлено, что в региональных банках обслуживание ссуд заемщиками категории МСП существенно лучше, чем в крупнейших банках. Неоднократно руководителями Банка России отмечалась особая роль малых и средних банков в кредитовании субъектов МСП при более низком уровне просрочки.

Учитывая то, что в отношении критерия дробности 0,2% Базелем II не установлены жесткие требования (параграф 70), а предложен один из методов установления данного лимита, прошу Вас с учетом степени развития кредитования МСП в России, региональной специфики МСП и кредитующих их банков, **установить данный критерий на уровне не ниже 1%.**

3. В отношении порога требований к одному контрагенту Базелем II понимаются требования к одному или нескольким юридическим лицам, которые могут считаться единым бенефициаром (примечание 28 к параграфу 70). В предложенном Проекте используется термин «связанность», однако критерии связанности в российской нормативно-правовой базе достаточно размыты: в соответствии с вступающей в силу в 2016 году редакцией статьи 64 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" к ним относятся как определенные в соответствии с МСФО признаки контроля и значительного влияния, так и менее четкие экономические признаки<sup>3</sup>. Для региональных банков нечеткие критерии отнесения к связанным лицам из-за большей экономической взаимозависимости компаний внутри региона приобретают особенное значение.

В этой связи предлагаем не использовать термин связанности, а определить критерии объединения нескольких МСП как одного бенефициара, на основании подходов МСФО к аффилированным лицам. Например, по принципу участия в капитале каждого из них одного физического или аффилированных с ним лиц в объеме более 25%.

Вице-президент  
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

Исп.: Самохина Е.А,  
+7 (495) 785-29-90, доб 113

<sup>3</sup> Заемщики, связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией.