**от 18.12.2013 №06/145**

**Председателю Центрального Банка**

**Российской Федерации**

**НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

В Ассоциацию региональных банков России обратился один из членов Ассоциации с комментариями и предложениями по совершенствованию показателей, отраженных в Письме Банка России от 15.04.2013г. №69-Т «О неотложных мерах надзорного реагирования» и Письме Банка России от 04.09.2013г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» (далее Письмо №69-Т и Письмо №172-Т соответственно).

Письмом №69-Т предусмотрен ряд показателей и их пороговые значения, нарушение которых указывает на возможные проблемы у кредитной организации. Однако ряд показателей вызывает затруднения при их соблюдении кредитными организациями в виду того, что их соблюдение не зависит непосредственно от параметров деятельности самих кредитных организаций. При этом несоблюдение данных показателей влечет значительные последствия для кредитной организации: введение с ежедневной периодичностью сдачи отчетности, представление в территориальное учреждение Банка России реестра обязательств перед вкладчиками и последующие принудительные меры воздействия в случае непредставления отчетности и реестра в указанный в требованиях срок или при обнаружении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Например, показатель №3 Приложения 1: «Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации» (более 20% в месяц). На значение данного показателя может сказаться эффект низкой базы: кредитная организация, не занимавшаяся ранее розницей, приняла и реализует стратегию развития в данном направлении. Остатки по счетам и вкладам физических лиц до начала реализации стратегии незначительны, и любое увеличение средств физических лиц будет «существенным», вместе с тем в абсолютном выражении привлеченная кредитной организацией сумма вкладов может быть ничтожно мала. В описанной ситуации показатель №3 не свидетельствует о наличии у кредитной организации каких-либо проблем, однако его несоблюдение делает возможным принятие территориальным управлением ЦБ РФ решения предусматривающего применение принудительных мер воздействия в отношении данной организации.

Показатель № 5 Приложения 2: «Соотношение суммарных оборотов за месяц по кассе (счет 20202) и по счетам по учету денежных средств в пути (счет 20209) к сумме оборотов по счетам, которые превышают величину активов-нетто» (более 10%). У розничного банка соблюдение указанного соотношения может вызвать затруднения, так как на величину данного показателя влияют не только реальное движение денежных средств между клиентами и банком, но и количество кассовых узлов, режим работы касс, активность корпоративного сектора.

Сравнительно небольшие объемы привлеченных средств юридических лиц и их недостаточная активность по счетам приводят к тому, что единственным балансовым счетом, который теоретически может превысить величину активов-нетто, является корреспондентский счет. Зависимость от активов-нетто, заложенная в знаменатель, приводит к его скачкообразному изменению при минимальном изменении базовой величины, если она находится вблизи суммы активов-нетто (что не характерно для оценочных индикаторов). Увеличение оборота по счетам юридических лиц на несколько рублей приводит к тому, что знаменатель резко возрастает, и наоборот.

При анализе показателя оборот по кассе (числитель) вызывает сомнение целесообразность включения дебетового оборота, т.е. поступлений с учетом всех движений внутри банка. В свете борьбы с обналичиванием денежных средств было бы уместнее анализировать чистый расход из кассы, нежели совокупный приход. Внутрибанковские обороты по кассе, как показывает практика, могут составлять 50% и более от общего оборота, что увеличивает значение показателя как минимум вдвое. Если у кредитной организации достаточно много кассовых узлов, удлиненный график работы относительно основного хранилища, существенное количество банкоматов - внутрибанковские обороты по кассе будут неизбежно высоки. И это отнюдь не свидетельствует о наличии у банка каких- либо проблем. Экономический смысл данного показателя представляется неочевидным.

Показатель № 10 Приложения 2: «Существенный рост объема ссудной задолженности по кредитной организации в целом» (более 10%). При расчете показателя учитывается не только портфель ссуд юридическим и физическим лицам, но и требования к кредитным организациям. Межбанковские кредиты являются одним из основных способов краткосрочного доходного размещения избыточной ликвидности и вполне естественно, что при существенных увеличениях остатков на счетах клиентов (в т.ч. и временных) соответственно возрастает и кредитный портфель кредитной организации. Принимая во внимание вышеизложенное, остается неясным экономический смысл данного показателя и его включение в индикаторы повышенного внимания.

Показатель № 11 Приложения 2: «Существенное изменение по данным отчетности по форме 0409117 «Данные о крупных ссудах» и по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» состава крупных заемщиков, а также такое изменение состава заемщиков, при котором произошло существенное изменение объема крупных ссуд кредитной организации». При неизменном составе заемщиков и объемах кредитования данный показатель тем не менее может выйти за пределы установленного порогового значения ввиду формирования новых групп взаимосвязанных заемщиков или расформирования действующих групп. Процессы движения капиталов заемщиков не подконтрольны кредитной организации, в виду чего значение показателя не поддается управлению. При этом в отсутствие существенных изменений в активах значение показателя свидетельствует об обратном, следовательно, несоблюдение показателя №11 делает возможным принятие территориальным управлением ЦБ решения предусматривающего применение принудительных мер воздействия в отношении данной организации.

Показатель № 12 Приложения 2: «Существенное изменение по данным отчетности по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» состава крупных кредиторов (вкладчиков), а также такое изменение состава крупных кредиторов (вкладчиков), при котором произошло изменение объема средств крупных кредиторов (вкладчиков) кредитной организации». Существенное влияние на величину данного показателя оказывают факторы аналогичные предыдущему показателю - к несоблюдению порогового значения показателя могут привести изменения в составах групп в отсутствие фактических изменений в клиентской базе.

Письмо №172-Т оперирует термином «вовлеченность в сомнительные операции». При этом понятия «сомнительные операции» и «вовлеченность» в письме не раскрываются, что приводит к отсутствию единого понимания данного понятия у регулятора и кредитных организаций. При этом меры, которые территориальные учреждения вправе принимать на основании Письма №172-Т, достаточно жесткие: ограничение на проведение отдельных операций, ходатайство об отзыве лицензии, ходатайство о запрете привлечения во вклады. Предлагается довести до сведения кредитных организаций единое определение понятий «сомнительные операции» и «вовлеченность».

 Безусловно, оздоровление банковского сектора является одной из важнейших на сегодняшний день задач. Однако вызывает опасения заложенная в Письмо №69-Т и Письмо №172-Т потенциальная возможность субъективности суждений о финансовом положении кредитной организации, о наличии угроз кредиторам и вкладчикам, и обоснованность решений, принимаемых на основании этих суждений. Прошу Вас рассмотреть возможность внесения изменений в данные нормативные акты с учетом вышеуказанных доводов.

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия»  |  | А.Г. Аксаков |

Исп.:Андреева М.В.

(495)785-29-90 доб. 113