



2001.2015 № 06/04
На № _____ от _____

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

ЖДАНОВУ А.Ю.

Уважаемый Александр Юрьевич!

На основании Письма ЦБ РФ от 23.12.2014 № 41-2-2-8/2222 о запросе предложений по оценке доходности депозитных продуктов, Ассоциация региональных банков России провела опрос среди кредитных организаций.

В связи с крайне сжатыми сроками, предложения были получены только от 10 банков. Для более эффективной выработки предложений в отношении методик определения базового уровня доходности, просим Вас продлить срок их формирования до 16 февраля 2015 года.

Направляем полученные к настоящему времени предложения:

Кредитные организации обращают внимание, что в соответствии со ст 8 Федерального Закона от 22.12.2014 №432-ФЗ базовый уровень доходности вкладов определяется путем расчета средней ставки из публично раскрываемых максимальных процентных ставок по вкладам банков, привлекших в совокупности 2/3 общего объема вкладов населения. Такая формулировка несет в себе риск манипулирования ценами со стороны банков, занимающих 20% и более рынка вкладов населения. Для исключения этого риска предлагается при расчете средней максимальной ставки исключить ставки банков, имеющих долю в 20% и более от общего объема вкладов физических лиц.

Банки обращают внимание на то, что базовый уровень доходности определяется на основании средних максимальных процентных ставок по вкладам в банках, и с ним, в целях определения ставки страховых взносов, идет сравнение доходности конкретных вкладов, включающей в себя процентные платежи и иную материальную выгоду. При этом Законом четко не определено, каким образом рассчитываются максимальные процентные ставки банков. Соответственно, возможны ситуации, когда

будут сравниваться ставки, рассчитанные на основании различных методик, сопоставимость такого сравнения будет не обеспечена.

В этой связи, для корректного сравнения, по мнению большинства опрошенных банков, при определении базового уровня доходности целесообразно использовать подход, определенный Указанием от 27 февраля 2014 г. N 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами». Показатели ПСВ (полная стоимость вкладов) банков, рассчитываемые в соответствии с этим Указанием, позволяют привести к единому знаменателю различные финансовые потоки во времени, сравнивать различные виды вкладов, в том числе с доходами в натуральной форме, определять максимальную ставку из всех видов вкладов.

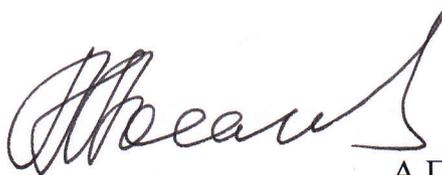
Как варианты определения базового уровня доходности вкладов кредитные организации предлагают разнообразные алгоритмы: использовать средневзвешенные значения ПСВ по вновь привлеченным депозитам за соответствующий период или использовать среднеарифметическое значение показателей ПСВ, то есть не учитывать распределение привлекаемых вкладов по срокам.

При этом кредитными организациями отмечается, что методика расчета ПСВ требует доработки в части четкого определения подхода к расчету иной (непроцентной) материальной выгоды. Так, возможно применение различных подходов при оценке предлагаемых банками материальных поощрений (в форме безусловных подарков, розыгрышей ценных призов, предоставления иных банковских продуктов и услуг на специальных условиях, налоговых отчислений и т.п.).

Соответственно, представляется целесообразным доработать методику расчета ПСВ с учетом специфики иной материальной выгоды в рамках специально созданной Банком России Рабочей группы. Прошу Вас рассмотреть возможность ее создания и участия в ней представителя Ассоциации «Россия».

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков