



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

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 24.02.2014 № 08-40-7/1371
на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков

А.Г. Аксакову

О требованиях к отбору

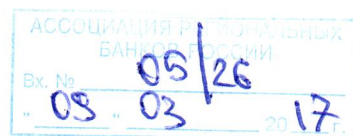
Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Центральный банк Российской Федерации в связи с обращением Ассоциации региональных банков по вопросам определения требований к кредитным организациям, в которых имеют право открывать счета стратегические предприятия, размещать депозиты федеральный бюджет, госкорпорации и государственные внебюджетные фонды, которые имеют право обслуживать специальные счета в рамках гособоронзаказа, чьи гарантии принимаются в обеспечение госзаказа и таможенных платежей, в целях налогообложения, (далее – требования) сообщает следующее.

Требования устанавливаются федеральными законами либо их определение осуществляется Правительством Российской Федерации.

Полагаем, что при выборе требований к кредитным организациям Правительство Российской Федерации исходит в первую очередь из целей сохранности бюджетных средств.

В зависимости от уровня рисков невозврата размещенных средств устанавливается размер требования к собственным средствам (капиталу). Например, к банкам, чьи гарантии и поручительства принимаются в целях обеспечения, предъявляется требование о наличии капитала в размере 1 млрд рублей, а к банкам, где могут размещаться средства федерального бюджета и



временно свободные средства государственных внебюджетных фондов, – 250 млрд рублей.


Банк России, разделяя озабоченность как Правительства Российской Федерации, так и Ассоциации «Россия», также поддерживает точку зрения, что величина капитала не является подтверждением надежности банка.

Что касается предложения Ассоциации «Россия» об оперативном обмене надзорной информацией между Банком России и Правительством Российской Федерации и раскрытии сведений об отнесении банка к определенной классификационной группе в целях допуска банков к государственным программам и ресурсам, оно не рассматривается Банком России как оптимальное в силу следующего.

Отнесение банков к определенным классификационным группам является строго конфиденциальной информацией. Предоставление или раскрытие информации, которую Банк России получил в ходе надзорной работы, о финансовом состоянии кредитной организации без ее согласия является нарушением действующего законодательства. Отнесение банков к той или иной группе применяется в целях определения режимов надзора и, таким образом, не может являться обеспечением сохранности бюджетных средств.

При этом, по мнению Банка России, раскрытие надзорной информации Банком России заинтересованным кредиторам по поручению кредитной организации должно являться необходимым условием участия кредитной организации в конкурсе.

Дополнительно отмечаем, что с развитием рейтинговой индустрии Правительство Российской Федерации и организации, размещающие средства, будут использовать рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, включенными Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств.

с уважением,


О.В. Полякова