**Ответы на вопросы и предложения, направленные**

**первому заместителю Председателя Банка России Тулину Д.В.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Каковы основные планируемые Банком России шаги по повышению эффективности деятельности кредитных организаций (включая стимулирование банков по кредитованию реального сектора экономики), которая должна, с одной стороны, позволить банкам встретить усиленные требования Базеля 4, а с другой – обеспечить устойчивое развитие банковского сектора?
 | Банк России планирует совершенствование подходов к порядку оценки ссуд, предоставленных предприятиям реального сектора на осуществление операционной деятельности, в зависимости от уровня кредитного риска, присущего ссуде. Улучшение классификации таких ссуд на одну категорию качества обеспечивает поддержку реального бизнеса и направлено на ограничение сделок слияний и поглощений (M&A). |
| 1. Каковы планы Банка России по реформе регулирования залогового обеспечения (как результат обсуждений доклада для общественных консультаций)?
 | Банк России продолжит работу с представителями банковского сообщества и банковскими ассоциациями по выработке подходов по распределению обеспечения на 3 категории качества, которая позволит регламентировать деятельность кредитных организаций и, полагаем, может привести к положительному эффекту для банковского сектора с точки зрения адекватности оценки принимаемых рисков. |
| 1. Планируется ли видоизменять подходы к отчислениям в ГК «АСВ»?
 | Это вопрос всестороннего анализа новаций системе страхования вкладов.В настоящее время предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) базовая ставка страховых взносов банков в ФОСВ (0,15%), а также дополнительная (50% базовой ставки) и повышенная дополнительная (500% базовой ставки) ставки находятся на максимально допустимом Федеральным законом уровне.Банком России реализуется комплекс мероприятий, направленных на повышение рыночной дисциплины банков – участников системы страхования вкладов (далее – ССВ), в том числе проводящих рискованную политику по привлечению вкладов.Начиная с 01.07.2015 банки – участники ССВ, превышающие установленный Банком России базовый уровень доходности вкладов, уплачивают в ФОСВ дополнительные страховые взносы:при превышении более чем на 2 процентных пункта, но менее чем 3 процентных пункта – по дополнительной ставке (в настоящее время 50% базовой ставки);при превышении более чем на 3 процентных пункта – по повышенной дополнительной ставке (в настоящее время 500% базовой ставки). В рамках совершенствования законодательства Российской Федерации в области страхования вкладов Банком России с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» подготовлены законопроектные предложения, предусматривающие, в том числе снижение пороговых значений превышения базового уровня доходности вкладов, установленных в целях уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов.С 01.01.2019 в связи изменениями в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», предусматривающими распространение действия ССВ на малые предприятия, при определении базового уровня доходности вкладов не учитываются остатки денежных средств на счетах (вкладах), размещенных малыми предприятиями или в их пользу. Также изменен порядок определения расчетной базы для исчисления страховых взносов – теперь расчетная база вместо средне хронологической определяется как среднее арифметическое за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, не подлежащих страхованию (статья 36 Федерального закона).С учетом изложенного, полагаем, что обсуждение вопроса необходимости пересмотра подходов к системе отчислений страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов целесообразно по итогам оценки внесенных законодательных изменений, в том числе предусматривающих включение малых предприятий в состав застрахованных лиц, а также предполагаемого в этом году поэтапного распространения страховой защиты на денежные средства иных юридических лиц, в первую очередь некоммерческих организаций. |
| 1. В связи с изданием Банком России Информационного письма от 14 декабря 2018 г. № ИН-03-17-1-1/73 рассматривается ли возможность модифицировать подходы к системе ВПОДК в кредитных организациях / дочерних кредитных организациях, находящихся в процессе санации, а также ВПОДК по группе, в которую входит санируемый банк?
 | Банком России в настоящее время не планируется пересмотр подходов к регулированию ВПОДК кредитных организаций, находящихся в процессе санации, а также ВПОДК банковской группы, в которую входит санируемая кредитная организация. |
| 1. В связи с переходом на стандарт МСФО 9 в РСБУ отчетности, сейчас банки вынуждены поддерживать два процесса резервирования в соответствии с требованиями Положения № 590-П, Положения № 611-П (оценка финансового состояния, истории обслуживания долга и дополнительных критериев), а также МСФО 9 (оценка через PD, LGD, EAD). Резервы по 590-П и 611-П являются пруденциальными и учитываются при расчете капитала, нормативов банка. Оценочные резервы же в настоящий момент носят больше информационный характер. Расчет двух видов резервов для банков трудоемок, создает двойную нагрузку для подразделений оценки рисков, бухгалтерии, а также для программного обеспечения. Планирует ли Банк России в будущем отказ от или полную синхронизацию с МСФО 9 требований Положения № 590-П и Положения № 611-П? Если да, то каковы ориентировочные сроки перехода на единые требования и в бухгалтерском учёте, и в пруденциальных целях?
 | Решение о сохранении подходов к регулированию пруденциальных показателей деятельности кредитных организаций в связи с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 было принято Банком России исходя из полученных предварительных оценок кредитных организаций о разнонаправленном влиянии внедрения МСФО 9. На текущий момент перед надзорными подразделениями Банка России стоит задача осуществления мониторинга результатов пруденциальных и бухгалтерских оценок стоимости активов. Полагаем, что вопрос о сроке переходного периода на настоящем этапе преждевременен. |
| 1. При этом со стороны базовых банков, да и средних универсальных банков отмечается запрос на рекомендательные документы ЦБ РФ, определяющие порядок и методологию расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментов в рамках МСФО 9, описывающие и разъясняющие процедуру определения амортизированной стоимости финансовых инструментов, определяющие критерии существенности (параметры критериев) для применения в целях МСФО 9. Кроме того, на данный момент банки самостоятельно прибегают к разработке моделей влияния внешних факторов, прогнозных значений отраслевых и макроэкономических параметров, применяемых для корректировки вероятности дефолта, в связи с чем небольшие и региональные банки заинтересованы в рекомендациях по построению моделей оценки ожидаемых кредитных убытков, предоставлении макроэкономических параметров (в том числе в региональном разрезе) со стороны регулятора. Какова позиция Банка России в отношении инициатив по выработке относительно единых подходов к расчету ОКУ?
 | Вопросы, определяющие порядок и методологию расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в рамках МСФО 9, не относятся к сфере пруденциального регулирования |
| 1. Стимулирующее (пропорциональное) регулирование и содействие конкуренции.

В настоящее время корпоративное кредитование сконцентрировано в банках ТОП-10 (более 80% рынка), при этом портфель этих банков сформирован преимущественно крупными благонадежными клиентами, привлекаемых в том числе за счет возможности кредитовать по более низким ставкам из-за разницы в стоимости фондирования. Планируется ли оказание мер поддержки региональным банкам для выравнивания условий конкуренции?Поддерживает ли Банк России включение[[1]](#footnote-1) региональных банков в программу субсидируемого кредитования сельхозтоваропроизводителей по льготным ставкам (Постановление №1528)?Взаимодействует ли Банк России с Минфином России по вопросам нового механизма обеспечения заявок посредством внесения денежных средств участниками госзакупок на специальные счета при проведении конкурсов и аукционов? Участниками госзакупок часто являются представители МСП, обсуживающиеся в небольших кредитных организациях, которые сообщают о потере клиентов после внедрение нового механизма обеспечения заявок.Планируется ли разработка и внедрение новых механизмов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП)?Поддерживает ли Банк России внедрение системы лимитов по аналогии с Постановлением № 874[[2]](#footnote-2) и в другие нормативно-правовые акты, устанавливающие критерии допуска к работе с клиентами (инструментами) в целях учета как специфики малых банков (которым в силу технических ограничений применяемых рейтинговыми агентствами методик расчета рейтингов сложнее получить высокий рейтинг), так и обеспечения повышения возможностей для работы в сегменте при улучшении финансовых показателей банка или же плавного сворачивания работы с клиентами при негативных тенденциях без резкой потери всего сегмента? | Развитие справедливой конкуренции на финансовом рынке, в том числе на рынке банковских услуг, остается одной из приоритетных задач Банка России. При разработке мер по развитию конкуренции Банк России нацелен на максимально возможный учет интересов банков разного уровня, независимо от размера и масштаба деятельности, при одновременном ограничении рисков и поддержании стабильного функционирования банковского сектора.В результате вывода с рынка значительного числа нежизнеспособных игроков повысилась концентрация банковского сектора. Однако с точки зрения развития и укрепления банковской системы нынешняя динамика показателей концентрации в российском банковском секторе не может быть однозначно истолкована как негативная тенденция. В последние годы рост концентрации сопровождался повышением эффективности операционной деятельности банков, что может объясняться, с одной стороны, низкой операционной эффективностью выводимых с рынка банков, а с другой – пониманием подавляющим большинством здоровых банков объективной необходимости оптимизации расходов в силу общеэкономических обстоятельств, развития конкуренции в отрасли и требований регулятора. В итоге реальная конкуренция в банковском секторе усиливается, а распределение «рыночной власти» становится более сбалансированным и в большей степени отражающим эффективность бизнес-моделей банков.Непосредственно на повышение конкурентоспособности банковского сектора ориентировано и **совершенствование регулирования**, в первую очередь, применение с 2018 года **пропорционального регулирования** банковской деятельности. Соразмерное распределение регулятивной и надзорной нагрузки на банки непосредственно влияет на улучшение конкурентных условий для небольших банков, в том числе региональных. Функционирование банков с базовой лицензией, к которым применимы упрощенные регулятивные требования, нацелено на обеспечение доступности банковских услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах, в том числе сельских районах, что должно способствовать оживлению роста региональных экономик.**Банк России принимает участие** в реализации мероприятий Правительства Российской Федерации по развитию конкуренции на рынке банковских услуг и унификации требований, предъявляемых к кредитным организациям, в том числе для участия в программах субсидирования льготного кредитования и выдачи банковских гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств третьих лиц перед государством. Такая работа проводится с**овместно** с Минфином России, Минэкономразвития России и ФАС России. Прежде всего это касается применения в качестве требования к отбору кредитных организаций кредитного рейтинга как основного рыночного критерия, связанного с оценкой финансовой устойчивости.По мнению Банка России, **жесткость требований** к банкам по уровню кредитных рейтингов необходимо **дифференцировать** в зависимости от присутствия кредитного риска при размещении государственных средств, срочности и характера проводимых банковских операций. **По результатам проводимой работы**1. **В отношении участия кредитных организаций, в том числе региональных банков в программах субсидирования льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) и сельскохозяйственных товаропроизводителей (АПК)**, когда государство не размещает средства, а лишь возмещает часть выпадающих доходов по кредитам, выдаваемым банками по льготным ставкам субъектам МСП и АПК (программы субсидирования), Банком России предлагается применять менее жесткие требования **вплоть до отказа от использования рейтингов.** Участие в этих программах, на наш взгляд, должно осуществляться кредитными организациями на основании их волеизъявления и принятия обязательств по исполнению условий программ стимулирования кредитования. Указанная позиция поддержана ФАС России.При этом предлагается **установить требование о наличии у кредитной организации опыта кредитования** соответствующей категории заемщиков. Применение в этом случае каких-либо иных требований сокращает число кредитных организаций, имеющих возможность осуществлять отдельные виды кредитования на льготных условиях, и, соответственно, может привести к ограничению конкуренции и снижению доступности этих услуг для потребителей. По инициативе Банка России, поддержанной Минэкономразвития России, а в последующем и Правительством Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764) с 2019 года существенно упрощены критерии отбора кредитных организаций **для участия в программе субсидирования ставок по кредитам субъектам МСП,** а **именно: отменено требование к наличию рейтинга;** обеспечены стимулирующие условия **для участия в программе банков с базовой лицензией**. В результате предложенного Банком России подхода, по приблизительной оценке, в программе смогут принять участие более 100 банков против 15 (данные на конец 2018 года).Банк России направил в Минсельхоз России (письмо Банка России от 28.02.2018 № 03-40/1447) предложения **о расширении круга кредитных организаций - уполномоченных по кредитованию предприятий АПК по льготной** ставке, что предполагает внесение изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528[[3]](#footnote-3) поскольку в настоящее время субсидируются кредиты предприятиям АПК, предоставленные крупнейшими банками и системно значимыми банками. На текущий момент Минсельхозом России в качестве уполномоченных банков отобрано 42 кредитные организации. Расширение списка уполномоченных банков и включение в него **средних** банков и **банков с базовой лицензией, прежде всего региональных** которые имеют опыт кредитования местных предприятий АПК, позволит расширить доступность кредитования сельхозпроизводителей, особенно небольших фермерских хозяйств. До настоящего времени указанные предложения Банка России не нашли своего отражения в нормативных правовых актах.Банк России и АО «Корпорация «МСП» продолжают совместную реализацию **Программы стимулирования кредитования субъектов МСП,** предусматривающую предоставление Банком России кредитов, обеспеченных поручительством АО «Корпорация «МСП», по льготной процентной ставке на срок до 3 лет кредитным организациям, являющимся участниками Программы и предоставившим кредиты субъектам МСП.В 2018 году в Программу внесены изменения, предусматривающие, что с 01.01.2019 системно значимые кредитные организации не предоставляют кредиты в рамках Программы. При этом предусмотрено **участие банков с базовой лицензией**, что позволяет довести финансирование по льготным ставкам до большего числа региональных микро- и малых предприятий. В результате активного взаимодействия Банка России и АО «Корпорация «МСП» число банков – участников Программы существенно увеличилось с 11 в 2016 году до 44 в декабре 2018 года.**2. В отношении обеспечения доступа широкого круга банков к участию в конкурсах и аукционах, проводимых в рамках государственных и муниципальных контрактов в рамках реализации положений Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»** Банк России проводит работу совместно с Минфином России.В настоящее время требования к кредитным организациям аналогичны требованиям, используемым при размещении средств федерального бюджета на депозиты в кредитных организациях, что значительно сужает круг кредитных организаций к участию в конкурсах и аукционах.Банк России неоднократно направлял в Минфин России предложения о снижении требования к размеру собственных средств (капитала) банка до 1 млрд рублей и установлении требования о наличии кредитного рейтинга на уровне не ниже «А-(RU)». При этом предлагалось в случае присвоения кредитной организации рейтингов одновременно несколькими рейтинговыми агентствами целесообразно учитывать наименьший уровень рейтинга из присвоенных. В рамках проводимой Минфином России работы над законопроектом № 301875-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в части установления требований к содержанию и составу заявки на участие в закупке, участниками которой могут быть только субъекты малого и среднего предпринимательства)» Минфином России рассматривается вопрос об отказе от привязки к требованиям, используемым при размещении средств федерального бюджета.**3. Банк России поддерживает введение лимитов при размещении средств для отдельных государственных программ, поскольку** установление предельных величин размещения средств в одной кредитной организации и (или) банковской группе будет способствовать минимизации рисков.При определении максимальной суммы одной банковской гарантии и максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выдаваемых банками в целях уплаты налоговых и таможенных платежей, такие максимальные суммы устанавливаются в зависимости от уровня кредитного рейтинга и величины собственных средств (капитала). |
| 1. В 2018 году Банк России продолжил интенсивную работу по совершенствованию регулирования, зачастую не предоставляя кредитным организациям достаточных возможностей для сроков внедрения (например, в части введения механизма удаленной идентификации, противодействия хищению денежных средств, изменений расчета капитала и экономических нормативов), что приводит к дополнительным издержкам на стороне кредитных организаций, росту неопределенности. В связи с чем предлагается рассмотреть следующие предложения:

Реализовать процедуру оценки результативности нормативных актов Банка России с точки зрения достижения целей, ради которых эти документы утверждены;В обязательном порядке разрабатывать и публиковать проекты подзаконных актов, предусмотренных Законопроектами, прошедшими, например, второе чтение в Государственной Думе ФС РФ. Альтернативно: в случаях, когда подзаконные акты в развитие федеральных законов публикуются с опозданием, предлагается в обязательном порядке извещать о неприменении мер воздействия к поднадзорным;При оценке регулирующего воздействия кредитные организации должны иметь возможность осуществить не только правовую оценку проектов нормативных актов, но и экономическую, технологическую оценку, в т.ч. в части расходов кредитных организаций для исполнения устанавливаемых требований, в связи с чем публиковать изменения нормативных документов Банка России не позднее, чем за три месяца до их введения в действие. | 1. В настоящее время срок вступления в силу определяется индивидуально в отношении каждого нормативного акта Банка России на основании оценки времени, необходимого участникам рынка для его применения, в том числе с учётом предполагаемых объёмов доработки автоматизированных банковских систем. С целью минимизации рисков банков в рамках совершенствования регулирования Банк России:– информирует участников рынка о предполагаемых изменениях нормативной базы (размещение пресс-релизов и консультативных докладов);– в отдельных случаях привлекает участников рынка к работе над проектами;– размещает проекты нормативных актов для публичного обсуждения в рамках процедуры ОРВ;− взаимодействует с рынком, в том числе в целях обсуждения готовности кредитных организаций обеспечить своевременное применение нормативных актов;– устанавливает увеличенные сроки вступления в силу значительных по объему изменений, чтобы участники рынка могли к ним адаптироваться (по общему правилу срок вступления в силу акта - 10 дней);– издает информационные письма с рекомендациями участникам рынка по применению новых положений нормативных актов.В связи с изложенным полагаем, что Банк России учитывает мнение банковского сообщества при оценке рисков, возникающих в связи с изменением регулирования в рамках существующей практики взаимодействия с участниками рынка. 2. Из полученных материалов не представляется возможным сделать вывод о том, что именно понимается под «оценкой результативности нормативных актов». Вместе с тем, ранее Банком России прорабатывалась концепция «оценки фактического воздействия» (ОФВ) нормативных актов в области финансового рынка, предусматривающая анализ достижения целей регулирования и его эффективности, а также выявление негативных последствий его принятия. Одновременно отметим, что, по нашему мнению, оценка банковского регулирования должна осуществляться с позиции эффективности его применения в целях надзора для ограничения рисков поднадзорных банков. Кроме того, большинство нормативных актов в области банковского регулирования реализуют положения документов БКБН в рамках выполнения Банком России своих обязательств. Соответствие банковского регулирования в РФ подходам БКБН являются важной составляющей обеспечения конкурентоспособности российских банков на международном рынке. |

1. В настоящее время минимальный размер собственного капитала банка для включения в программу составляет 5 млрд. руб. (для Дальнего Востока – 3 млрд руб.) [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление Правительства РФ от 24.07.2017 N 874 "О максимальной сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов". [↑](#footnote-ref-2)
3. «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах». [↑](#footnote-ref-3)