



02.08.17 № 06/135

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Первому заместителю  
Председателя Банка России**

**ТУЛИНУ Д.В.**

**Уважаемый Дмитрий Владиславович,**

В связи с опубликованием Проекта внесения изменений в Указание № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Проект), устанавливающего особенности оценки экономического положения банков с базовой лицензией, Ассоциация «Россия» провела опрос кредитных организаций, потенциально переходящих в статус банков с базовой лицензией, по результатам которого сообщает следующее.

Треть опрошенных кредитных организаций сообщает, что, по их мнению, Проект ужесточает требования к банкам с базовой лицензией в части оценки качества активов.

Так, в соответствии с действующей в настоящее время редакцией Указания № 4336-У, в расчете РГА (обобщающий результат по группе показателей оценки активов) участвует семь показателей оценки активов. Исключение из методики расчета РГА трех показателей концентрации кредитных рисков ПА5, ПА6, ПА7 для банков с базовой лицензией, по оценке этих банков, приведет к техническому ухудшению РГА и превышению значения 2,35 балла, что соответствует «сомнительному» качеству состояния активов.

При этом остающиеся в методике расчета РГА для банков с базовой лицензией показатели – доли безнадежных и просроченных ссуд и покрытие резервами традиционно хуже в сегментах кредитования, на которые планируется переориентировать банки с базовой лицензией – кредитование субъектов МСП и физических лиц, поскольку ссуд 1 и 2 категории качества среди этой категории заемщиков меньше. Кроме того, малый и средний бизнес и заемщики-физлица в большей степени, чем иные сегменты, подвержены влиянию экономических циклов. Кредитование же крупных частных и квазигосударственных заемщиков для банков с базовой лицензией будет в значительной степени ограничено нормативом Нб в купе с повышающим коэффициентом.

Таким образом, предполагается, что банки с базовой лицензией будут работать в сегментах с большими значениями показателей ПА1-ПА4, и одновременно не могут учитывать для расчета интегральной оценки показатели ПА5-ПА7, значения которых у них зачастую ниже уже сейчас, а будут еще ниже в случае введения регуляторных новаций по Н6 и Н25.

Значение РГА критически важно для кредитных организаций, так как согласно Указанию № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» *«Финансовое положение банка признается соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в случае если значения обобщающих результатов по группам показателей капитала (РГК), и (или) активов (РГА), и (или) ликвидности (РГЛ), и (или) показателя системы управления рисками (ПУ4), и (или) показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) больше либо равно 2,35 балла»*. При этом начиная со II квартала 2017г. в соответствии с пунктом 2 статьи 19 и частью 7 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" установлена повышенная дополнительная ставка страховых взносов, подлежащих уплате банками - участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов в размере 500% базовой ставки.

Таким образом, предлагаемое изменение методики расчета РГА приведет к многократному увеличению расходов банков с базовой лицензией на уплату повышенных взносов в Агентство по страхованию вкладов, снижению их конкурентоспособности по сравнению с банками с универсальной лицензией, сокращению возможности по кредитованию МСП и негативно скажется на их репутации.

В связи с вышеизложенным малые банки просят при доработке Проекта пересмотреть методику расчета РГА, установив шкалу показателей ПА1-ПА4 для банков с базовой лицензией с учетом данного факта. Альтернативно предлагается изменить в отношении банков с базовой лицензией критерии для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов согласно Указанию № 3801-У.

Также, поскольку Проект определяет порядок расчета объема требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов в соответствии с методикой расчета показателей Н6 и Н25 для ответа на вопрос 1 показателя риска концентрации, Ассоциация опросила малые банки в части потребности размещения ими денежных средств на счетах в одном банке-контрагенте в размере более 10% капитала.

Две трети опрошенных подтвердили наличие такой потребности.

Такая потребность обусловлена необходимостью доходного размещения временно свободных ресурсов в виде неснижаемого остатка на корреспондентских

счетах, а также краткосрочного размещения избытков ликвидности на межбанковском рынке, поскольку доходность данных операций выше, чем депозитных операций в ЦБ РФ, а круг банков-контрагентов ограничен. Сложившаяся на межбанковском рынке атмосфера взаимного недоверия вынуждает кредитные организации с максимальной осторожностью относиться к выбору банков-контрагентов. В результате на практике малые банки зачастую работают только с одним банком-корреспондентом, относящимся к категории СЗКО, размещение в котором обеспечивает им оптимальную доходность при минимальном риске.

В этой связи, поскольку свободные ресурсы малых банков превышают 10% капитала, а экономической целесообразности открытия корсчетов в разных банках у них нет, они просят не применять коэффициент 2 при расчете Н6 в части средств, размещенных в системно значимых банках Российской Федерации.

В части ограничения нормативом Н6 возможности размещения в банках-контрагентах валютных средств опрошенные сообщили, что в настоящее время данный вопрос для них не актуален, поскольку излишки валютной ликвидности хранятся ими на корсчетах в банках-контрагентах на условиях, не приводящих к включению этих средств в расчет норматива Н6.

Прошу Вас рассмотреть возможность изменить методику оценки качества активов для банков с базовой лицензией, а также пересмотреть условие применения коэффициента 2,0 по операциям с финансовыми организациями при расчете норматива Н6 банками с базовой лицензией.

С благодарностью за сотрудничество,  
Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова