

По разделу «Рефинансирование и ликвидность».

По пункту 1. Внесение изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение № 312-П).

В связи с невозможностью обеспечить надлежащую идентификацию предмета залога, которая требуется в соответствии со статьей 339 Гражданского кодекса Российской Федерации, портфели несекьюритизированных однородных ссуд в настоящее время не могут быть приняты в обеспечение кредитов Банка России.

Дальнейшее совершенствование системы рефинансирования Банка России, целесообразно развивать по пути секьюритизации кредитными организациями соответствующих портфелей кредитов в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в целях дальнейшего использования соответствующих ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Кроме того, в настоящее время в Банке России разрабатывается порядок включения прав требований по обязательствам субъектов малого предпринимательства, обеспеченных гарантиями акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантов», в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Указанный порядок существенно расширит возможности кредитных организаций по рефинансированию в Банке России кредитов, предоставленных субъектам малого предпринимательства.

9 декабря 2014 года Банком России принято решение о создании нового механизма рефинансирования - кредитов Банка России, обеспеченных закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека». Максимальный срок кредитов Банка России, обеспеченных закладными, составляет 3 года (1095 календарных дней). Процентная ставка по данному виду кредитов Банка России на срок от 1 до 90 календарных дней является фиксированной и устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на дату предоставления кредита, увеличенной на 0,25 процентного пункта, процентная ставка на срок от 91 до 1095 календарных дней - плавающая, устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 0,25 процентного пункта.

В целях расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной валютной ликвидностью, а также по рефинансированию внешних кредитов российских организаций-экспортеров в иностранной валюте, Совет директоров Банка России 23 декабря 2014 года принял решение о создании временного механизма (до 1 января 2018 года) предоставления кредитов Банка России в иностранной валюте, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в иностранной валюте. Доступ к указанным операциям будут иметь кредитные организации, капитал (собственные

средства) которых по состоянию на 1 декабря 2014 года составлял не менее 100 млрд. рублей.

В настоящее время Банк России осуществляет операции предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом прав требования по привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов, отобранных в соответствии с правилами, утвержденными Правительством Российской Федерации, кредитам, исполнение обязательств по которым обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, а также кредитов, обеспеченных залогом облигаций, размещенных в целях финансирования инвестиционных проектов.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России к вышеуказанным операциям допущены кредитные организации, размер собственных средств (капитал) которых превышает 50 млрд. рублей, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Кредиты, предоставленные на реализацию инвестиционных проектов, а также на цели строительства инфраструктурных объектов, не относящиеся к выше указанной категории, могут быть рефинансираны в Банке России в соответствии с Положением Банка России № 312-П при соблюдении установленных Банком России требований к кредитной организации и кредитному требованию.

Считаем, что предложение обеспечить возможность представления в Банк России информации об активах в целях получения кредитов Банка России в соответствии с Положением № 312-П в электронном виде заслуживает внимания при условии организации надлежащего электронного документооборота между Банком России и кредитными организациями.

По пункту 2.

Предоставление возможности банкам привлекать валютные депозиты без риска ОВП.

В целях стабилизации ситуации на денежном рынке и в целях сближения ставок межбанковского рынка с ключевой ставкой Банка России 19 декабря 2014 года Банк России принял решение об увеличении лимита на операции «валютный своп» по предоставлению рублевой ликвидности с 2 до 10 млрд. долларов США.

По открытию в Банке России валютных корсчетов.

В настоящее время Банк России не открывает корреспондентские счета в иностранных валютах российским кредитным организациям и считает открытие указанных корреспондентских счетов нецелесообразным.

Об осуществлении взносов в ССВ в валюте вклада с дальнейшим возмещением в валюте вклада (с учетом ограничения на сумму максимальной выплаты).

Согласно статье 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Поскольку страховые выплаты осуществляются Агентством в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, через 14 дней со дня

наступления страхового случая, основания для пересмотра механизма страхования и возмещения отсутствуют.

По пункту 3.

О включении сберегательных сертификатов в систему страхования вкладов

Предложение будет реализовано в случае принятия, разработанного Минфином России проекта федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (находится на стадии межведомственного согласования).

Об увеличении страхового возмещения до 1-1,5 млн.руб.

В соответствии с одобренным 23.12.2014 Советом Федерации Федеральным законом «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» размер страхового возмещения увеличен до 1,4 млн. рублей.

О дифференцированном подходе к отчислениям в ССВ, но не в зависимости от ставок, а от финансового положения кредитной организации (квалификационной группы), наличия предписания, результатов проверок

Механизм дифференцированного подхода к отчислениям в ССВ в зависимости от размеров процентных ставок по вкладам и финансовой устойчивости банка реализован Федеральным законом от 22 декабря 2014 года № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (в части уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставки вступает в силу с 1 июля 2015 года).

Пересмотр методики определения максимальной ставки по вкладам.

Вопрос о пересмотре методики определения доходности по вкладам и максимальной ставки по вкладам (базового уровня доходности по вкладам) в настоящее время рассматривается в Банке России. Также, в банковские ассоциации направлены запросы о представлении их предложений по данному вопросу. В ходе обсуждений в том числе в целях подготовки нормативных актов будут рассмотрены соответствующие предложения ассоциаций.

Об изменении подходов к размещению средств государственных компаний.

Порядок размещения средств государственных компаний установлен Постановлением Правительства РФ от 21.12.2011 № 1080 "Об инвестировании временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании". Основным критерием для отбора кредитной организации в указанных целях является наличие у неё собственных средств (капитала) в размере не менее 10 млрд. рублей либо её включение в перечень кредитных организаций, в которых могут открывать счета хозяйствующие общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации. Представляется, что на сегодняшний день это достаточный критерий для обеспечения сохранности средств государственных компаний, размещенных в соответствующих ему кредитных организациях. Одновременно отмечаем, что информация о финансовом положении кредитной организации относится к надзорной и не может быть раскрыта для общего пользования.

О «заморозке» уровня рейтинга на 01.10.2014 не менее чем на год

В целях использования в рамках применения актов Банка России рейтингов, характеризующих экономическое состояние соответствующих субъектов и финансовых инструментов, полагаем, что на основании Указания Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» целесообразно принятие Советом директоров Банка России решения об установлении даты рейтинга в случае снижения суверенного рейтинга Российской Федерации ниже «инвестиционного» по шкале хотя бы одного из рейтинговых агентств (Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch Ratings) либо его отзыва.

По пункту 4. Изменения в отчислениях в обязательные резервы.

Банк России в среднесрочной перспективе рассматривает повышение коэффициента усреднения в качестве потенциального механизма, который может быть использован для воздействия на состояние ликвидности банковского сектора.

Что касается нормативов обязательных резервов, то их уровень устанавливается Банком России исходя из задач управления ликвидностью банковского сектора. Считаем, что в настоящее время отсутствуют предпосылки для их существенного изменения.

По разделу «Капитализация и достаточность капитала».

О временной отмене применения повышенных коэффициентов риска по ряду сформированных в прошлых периодах активов.

Вопрос о снижении требований по применению повышенных коэффициентов риска в отношении ряда активов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков в настоящее время рассматривается Банком России.

О переносе срока повышения требований к минимальному уровню достаточности основного капитала (с 5,5 до 6%) не менее чем на 1 год.

Предложение не поддерживается как существенно несоответствующее подходам Базеля III, а также учитывая незначительное влияние повышения минимального значения норматива Н1.2:

- по данным отчетности по состоянию на 01.12.2014 у 27 кредитных организаций, (из них 9 кредитных организаций находятся под управлением АСВ) значение Н1.2 составило менее 6%;

- дефицит основного капитала в целом по банковскому сектору (по прогнозным оценкам) – 21, 356 млрд руб. (из них 17,9 млрд руб. - совокупный дефицит капитала банков, находящихся под управлением АСВ) или 0,38% величины основного капитала в целом по банковскому сектору).

Об уточнении нормативных актов Банка России в связи с изменением законодательства в части возможности привлечения бессрочных субординированных инструментов.

Предложение поддерживается.

Банком России планируется внести соответствующие уточнения в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П) в I квартале 2015 года.

Об уточнении законодательных норм в части введения налоговых льгот при инвестировании доходов в капитал банков.

Внесение изменений в налоговое законодательство с учетом необходимости сбалансировать доходы и расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации относится к компетенции Минфина России.

О докапитализации банков за счет субординированных кредитов (облигаций) с использованием средств ФНБ и НПФ.

Предложение поддерживается.

При принятии Правительством Российской Федерации решения о докапитализации кредитных организаций за счет предоставления им дополнительных финансовых ресурсов, в том числе за счет средств ФНБ, указанные инструменты могут быть включены в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций при соответствии критериям, установленным Положением № 395-П для инструментов капитала соответствующего уровня.

Кроме того, при внесении изменений в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части предоставления возможности инвестирования пенсионных накоплений в субординированные инструменты капитала, Банком России будут внесены соответствующие изменения в Положение № 395-П в части отмены запрета на размещение субординированных облигаций, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций, в пользу НПФ.

О внесении изменений в порядок расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций в части учета отрицательной переоценки государственных долговых обязательств, выпущенных Минфином России.

Предложение реализовано.

Банком России реализованы меры¹, позволяющие кредитным организациям осуществить реклассификацию ценных бумаг из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи». Кредитным организациям также предоставлена возможность до окончания первого полугодия 2015 года не проводить переоценку ценных бумаг, переклассифицированных в установленный Указанием № 3498-У период в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», если в результате переоценки формируется остаток по балансовым счетам по учету отрицательной переоценки, а также определять стоимость переклассифицированных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, в зависимости от даты приобретения, по официальному курсу, действовавшему на 1 октября 2014 года, либо по официальному курсу на дату приобретения. Данные меры нивелируют влияние отрицательной переоценки указанных ценных бумаг, в том числе на капитал кредитных организаций.

По разделу «Пересмотр подходов к регулированию и оценке деятельности кредитных организаций».

О ежедневной отчетности.

Требование о представлении кредитными организациями отчетности на ежедневной основе не является мерой и вводится территориальными учреждениями Банка России в отношении кредитных организаций в соответствии с предоставленным Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке

¹ Указание Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О реклассификации ценных бумаг».

составления и представления форм отчетности в Центральный банк Российской Федерации» в том числе в целях оперативного предотвращения ситуаций быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций.

Территориальные учреждения Банка России вправе отменять требование о представлении ежедневной отчетности после анализа экономического содержания операций кредитной организации и получения документов, подтверждающих достоверность значений показателей отчетности кредитных организаций.

О самоограничениях.

Самоограничения кредитных организаций по приросту вкладов, диверсификации активов и т.п. являются, по нашему мнению, наиболее «мягкой», в том числе в условиях кризиса, мерой по корректировке деятельности кредитных организаций, имеющей своей целью снижение рисков кредитных организаций и недопущение ими нарушений, за которые Банк России будет обязан в соответствии с законодательством применить меры, в том числе ограничивающие либо запрещающие совершение кредитными организациями отдельных операций.

О временном пересмотре (неприменении) показателей доходности, чистой процентной маржи и чистого спреда, рассчитываемых согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Предложение не поддерживается.

Показатели доходности, включая показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, имеют ограниченное влияние на оценку экономического положения банков. Так, в соответствии с Указанием № 2005-У банки, имеющие «удовлетворительные» (балл 2), «сомнительные» (балл 3) либо «неудовлетворительные» (балл 4) результаты оценки доходности, классифицируются Банком России в рамках 2-й классификационной группы соответственно в подгруппы 2.1 и 2.2.

Также в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» показатели доходности не входят в перечень условий, несоблюдение которых приводит к прекращению права банков – участников системы страхования вкладов, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Об отсрочке внедрения показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ).

Предложение реализовано.

Банком России принято решение о переносе планируемого срока внедрения ПКЛ в качестве prudentialной нормы на 1 июля 2015 года. В настоящий момент Банк России рассматривает вопрос о круге банков, на которые будет распространяться действие этой нормы. Предполагается, что на первом этапе ей должны будут соответствовать крупнейшие российские банки, устойчивость которых имеет системное значение.

Об отсрочке введения изменений в расчете нормативов Нб и введения Н25.

Предложение реализовано.

Банком России выпущено Указание Банка России от 16.12.2014 № 3490-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», предусматривающее перенос срока вступления в силу указанных норм на 01.01.2016.

Об объявлении моратория на 1,5 – 2 года на изменения в регуляторной базе, ужесточающие подходы, в том числе введение норм и подходов Базеля.

Предложение реализовано частично.

См. ответы на вопросы в части переноса срока внедрения ПКЛ, а также требований к расчету обязательных нормативов (Н6 и Н25).

О внесении изменений в Положение № 254-П с учетом текущей ситуации и приоритетов в развитии кредитования.

Предложение реализовано.

С 22.12.2014 кредитным организациям предоставлено право на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации не ухудшать оценку:

- качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков по реструктуризованным ссудам (например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда, изменения срока погашения ссуды (основного договора и (или) процентов), размера процентной ставки) (Письмо Банка России от 18.12.2014 № 209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»);

- оценку финансового положения заемщика (контрагента) и (или) качества обслуживания долга при классификации ссуд, а также прочих активов (условных обязательств кредитного характера), по которым имеются просроченные платежи и (или) финансовое положение заемщика (контрагента) ухудшилось в связи с введением ограничительных политических и экономических мер (Письмо Банка России от 18.12.2014 № 210-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

Кроме того, издано Указание Банка России от 18.12.2014 № 3496-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», предусматривающее увеличение с 1 года до 2 лет:

- срока, в течение которого кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам, предоставленным заемщикам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации;

- срока, в течение которого кредитная организация может не формировать резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на реализацию инвестиционных проектов, сохранив при этом существующие минимальные требования к размерам резервов, установленные в зависимости от количества лет отсутствия платежей по кредитам либо поступающих в незначительных размерах.

По разделу «Проблемы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

По пункту 1.

Банк России неоднократно участвовал в рассмотрении проекта постановления Правительства Российской Федерации, регламентирующего порядок использования кредитными организациями информационных систем в целях осуществления ими упрощенной идентификации клиентов – физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Проект постановления), и направлял в адрес Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, как разработчика Проекта постановления, предложения по его доработке.

По пункту 2.

Банк России поддерживает идею о создании и ведении списка клиентов, которым отказано в заключении договора банковского счета (вклада), в проведении операции и с которыми указанный договор расторгнут. В связи с этим Банком России в адрес Федеральной службы по финансовому мониторингу направлены предложения о возможности организации на базе Росфинмониторинга формирования и доведения до сведения заинтересованных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, соответствующего списка таких клиентов путем его размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также по поддержанию данного списка в актуальном состоянии.

По пункту 3.

Используемые Банком России подходы в отношении критериев операций, обладающих признаками сомнительности, а также определения объемов сомнительных операций клиентов кредитных организаций с безналичными и наличными денежными средствами ориентированы на исключение возможности необоснованного отнесения финансовых операций клиентов кредитных организаций к сомнительным операциям и недопущение искусственного завышения показателей сомнительных операций.

В контексте рассматриваемого вопроса обращаем внимание на то, что Банк России предоставляет кредитным организациям возможность дополнительно проанализировать деятельность того или иного клиента и убедить регулятора в том, что операции, формально имеющие признаки «сомнительных», тем не менее проводятся клиентами в соответствии с принципами добросовестности и разумности, являются экономически обоснованными и законными.

По пункту 4.

Обязанность Банка России размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о принятых Банком России решениях о привлечении к административной ответственности кредитных организаций предусмотрена Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».