



09.12.2014 № 06/253  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Председателю Центрального банка  
Российской Федерации  
НАБИУЛЛИНОЙ Э.С.**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,**

От имени банков – членов Ассоциации «Россия» прошу Вас в текущей сложной ситуации сохранить озвученную Банком России политику контрциклического регулирования и принять меры, направленные на временное ослабление регуляторного воздействия. В условиях существенной девальвации рубля, падения стоимости ценных бумаг высоконадежных эмитентов, отсутствия доступа к капиталу практически всех кредитных организаций и к рефинансированию малых и средних банков, отсутствие мер по временному ослаблению требований и, наоборот, введение ужесточающих положение кредитных организаций норм Базеля спровоцирует волну банкротств добросовестных банков, которые могли бы продолжать свою деятельность, выправить ситуацию и сохранить средства клиентов.

Хорошим примером могут служить действия, предпринятые Банком России в 2008 году по решению проблем колебания стоимости ценных бумаг (Указание №2129-У от 17.11.2008), снижению нормы отчислений обязательных резервов (до 0,5% как это было в 2008-2009 году), временному пересмотру показателей доходности, чистой процентной маржи и чистого спреда, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», предоставление беззалоговых кредитов.

Действенными мерами могли бы также стать повышение до 1 коэффициента усреднения обязательных резервов кредитных организаций, скорейшее введение в действие Указания Банка России «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России», «заморозив» уровень рейтингов российских эмитентов по состоянию на 01.10.2014 и сроком не менее чем на 1 год, использование результатов работы российских рейтинговых агентств, временный пересмотр подходов к созданию резервов по реструктуризированным ссудам.

Жизненно необходимым является перенос не менее чем на 1 год сроков повышения требований к минимальному уровню норматива достаточности капитала Н1.2 (с 5,5% до 6%), изменений в расчете нормативов риска Н6 и Н25, с учетом того, что Госдумой в ближайшее время будет осуществлен перенос сроков вступления в силу Федерального закона №146-ФЗ от 02 июля 2013 года - ввод в действие статей 64, 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", введение сразу вслед за законодательными изменениями корректировок в нормативную базу Банка России в части бессрочных субординированных кредитов.

Учитывая, что ситуация требует оперативных и решительных шагов для обеспечения эффективной работы банковской системы, прошу Вас дать распоряжение ответственным подразделениям конструктивно отнестись к предложениям кредитных организаций и рассмотреть их в короткие сроки.

Готовы в оперативном режиме дать в случае необходимости все необходимые пояснения и обоснования.

*Приложение: Предложения кредитных организаций на 7 листах.*

С надеждой на плодотворное сотрудничество,



Президент Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксаков

## **Предложения кредитных организаций по изменению регуляторной базы Банка России**

### ***Рефинансирование и ликвидность***

1. Внесение изменений в Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2007г. № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

- добавить права требования по кредитам по кредитам МСП и кредитам физических лиц, сформированные в портфели однородных ссуд. В письме Ассоциации от 20.10.14 №06/229 предложены конкретные критерии и механизмы, позволяющие Банку России адекватно оценить качество этого залогового обеспечения (в качестве критериев отбора вышеуказанных активов предлагается рассмотреть следующие: уровень просрочки по портфелям однородных ссуд не должен превышать 1-5 % от суммы выданных кредитов физическим лицам; средний уровень ставок по портфелям однородных ссуд не должен находиться на уровне существенно выше среднерыночного; кредиты, сформированные в портфели однородных ссуд, должны быть обеспечены залогом имущества или поручительствами физических или юридических лиц).

Проведение секьюритизации этих кредитов потребует значительных материальных и временных расходов банков, что имело бы экономический смысл в стабильных условиях, а в текущем состоянии требуется высокая оперативность в получении средств.

- рефинансирование валютных кредитов в валюте, что будет способствовать балансировке активов и пассивов банков валюте, стимулировать кредитование соответствующих требованиям 312-П предприятий в валюте (в случае наличия у них потребности в перекредитовки зарубежных заимствований).

- запуск механизма рефинансирования Банком России под обеспечение прав требования по кредитам на финансирование инвестиционных проектов. Ассоциацией неоднократно обращалось внимание Банка России на то, что порядок предоставления рефинансирования резко ограничивает круг кредитных организаций, имеющих к нему доступ, крупнейшими кредитными учреждениями, собственный капитал которых составляет более 100 млрд. руб. По мнению Ассоциации «Россия», более адекватным целям стимулирования экономического развития и снижения систематических рисков мог бы быть порядок отбора банков, основанный, помимо надежности банка в соответствии с профессиональным суждением надзорного блока Банка России, на выполнении следующих критериев: принадлежность банка

к перечню системно-значимых кредитных организаций; принадлежность к списку 20 ведущих банков по объему долгосрочного кредитования корпоративного сектора (кредиты юридическим лицам свыше 3 лет); наличие опыта работы и необходимых механизмов для проведения экспертизы инвестиционных проектов. Кроме того, необходимо увеличить срок рефинансирования (сейчас максимум – 3 года), поскольку анализ инвестиционных проектов показывает, что минимальный срок кредитования, исходя из периода окупаемости проектов, составляет 5-7 лет, а банки не готовы нести процентный риск при рефинансировании кредитов по окончании трехлетнего срока.

- снятие требования о необходимости представления в Банк России информации об активах и об организации исключительно на бумажных носителях при предоставлении рефинансирования под обеспечение активами. В силу того, что ряд кредитных организаций использует со своими клиентами электронный документооборот, они лишены возможности использовать такие активы в целях получения кредитов Банка России в соответствии с Положением 312-П. Эффективным и удобным для Банка России способом взаимодействия с кредитной организацией могло бы стать предоставление требуемой в соответствии с Положением 312-П информации о заемщике в виде электронных документов, которые кредитная организация может заверить электронной подписью уполномоченного лица, подтвердив тем самым их соответствие документам на бумажном носителе.

2. Предоставление возможности банкам привлекать валютные депозиты без риска ОВП, стимулирование вкладчиков размещать депозиты в валюте вместо хранения в сейфах. Данные меры могут быть временными, на период до стабилизации валютного курса. В целях ограничения недобросовестного поведения банков целесообразно ввести ограничение на максимальную ставку (по аналогии с рублевыми депозитами).

- отмена лимитов на операции своп (рубли под валюту)  
- открытие в Банке России валютных корсчетов  
- осуществление взносов в ССВ в валюте вклада с дальнейшим возмещением вкладчикам в валюте вклада (с учетом ограничения на сумму максимальной выплаты)

3. Привлечение вкладов и депозитов

- включение сберегательных сертификатов в систему страхования вкладов  
- увеличение страхового возмещения по вкладам до 1-1,5 млн.руб.

При этом Ассоциация поддерживает предложение о дифференцированном подходе к отчислениям в ССВ, но не в зависимости от ставок, а от финансового положения кредитной организации (квалификационной группы), наличия предписаний, результатов проверок.

- пересмотр методики определения максимальной ставки по вкладам. Существующая методика ставит весь рынок в зависимость от ставок и потребности в ресурсах 10 крупнейших игроков, дает почву для манипулирования ценами, не учитывает региональную специфику, формирует в одних регионах случаях заниженный уровень ставки и физические лица в условиях существенной девальвации рубля предпочитают инвестировать свои сбережения в валюту, а в других регионах искусственно увеличивая ставку, исходя из цен крупнейших игроков. Этот подход привел также к тому, что существенно выросла стоимость депозитов юридических лиц, на которых не распространяются ограничения, и некоторые кредитные организации предлагают по ним доходность существенно выше среднерыночной.

- изменение подходов к размещению средств государственных компаний – необходимо перейти от практики определения круга банков, имеющих возможность привлекать в депозиты средства государственных органов и предприятий с государственным участием, страховых компаний и т.п. исходя из размера их капитала к практике применения мотивированного суждения Банка России о их финансовом положении (отнесении к 1 и 2 категории надежности)

#### 4. Изменения в отчислениях в обязательные резервы

- повысить коэффициент усреднения в целях отчислений в обязательные резервы до 1, что снизит объемы средств, не доступных с точки зрения управления мгновенной ликвидностью

- снизить нормы отчислений обязательных резервов (до 0,5% как это было в 2008-2009 году)

#### ***Капитализация и достаточность капитала***

- перенос не менее чем на 1 год сроков повышения требований к минимальному уровню норматива достаточности капитала Н1.2 (с 5,5% до 6%) в связи с повышением давления на капитал и отсутствием источников для его пополнения

- введение сразу вслед за законодательными изменениями корректировок в нормативную базу Банка России в части бессрочных субординированных кредитов

- разработка комплексных изменений в законодательство с целью введения налоговых льгот при инвестировании доходов как самих кредитных организаций, так и их собственников в капитал банков, стимулирование размещения в банки амнистированных «офшорных капиталов», разработка отдельных, облегченных требований по источникам происхождения средств

- докапитализация банков за счет субординированных кредитов (облигаций) с использованием средств ФНБ и НПФ. НПФ получают возможность покупать активы с более высокой доходностью по сравнению со стандартными облигациями, а банки смогут увеличить капитал в условиях потребности в докапитализации и ограничения доступа к внешним рынкам заимствования. Необходимо при этом обеспечить равный доступ кредитных организаций к данным средствам, применять подход, основанный не на размере банка, а на оценке его финансового состояния.

- внесение изменений в порядок расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций в части учета отрицательной переоценки государственных долговых обязательств, выпущенных Минфином РФ (письмо Ассоциации от 20.05.2014 №06/124).

### *Пересмотр подходов к регулированию и оценке деятельности кредитных организаций*

- отменить практику требования территориальными подразделениями Банка России ежедневной отчетности бесконечное время (установить четкий срок - не более 3х месяцев после устранения нарушений),

- прекратить навязывание территориальными подразделениями Банка России банкам различных "самоограничений" (по приросту вкладов, диверсификации ресурсной базы и т.п.). В условиях отзыва лицензий у банков и нестабильности валютного курса снижается уровень доверия к банкам, в особенности к малым и средним. Эта категория кредитных организаций сталкивается с оттоком средств, не защищенных системой страхования и при этом практически не имеет доступа к рефинансированию по причине отсутствия залогов. При этом территориальные подразделения Банка России требуют диверсификации ресурсной базы, устанавливая ограничения на долю средств физических лиц в ресурсной базе, которые становятся единственным, зачастую более дешевым чем средства юридических лиц источником пополнения пассивов.

- временный пересмотр (не применение) показателей доходности, чистой процентной маржи и чистого спреда, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». В ближайшее время в силу макроэкономических причин вероятно ухудшение финансового положения заемщиков банков, что потребует досоздания резервов, а следовательно снизит показатели прибыльности

банков. Резкий рост депозитных ставок окажет существенное понижающее давление на маржу, поскольку пересмотр кредитных ставок требует более длительного времени и осуществляется с учетом воздействия на финансовое положение заемщика.

- отложить не менее чем на 1 год введение показателя краткосрочной ликвидности и его расчет. Ассоциация провела круглый стол с участием представителей Департамента регулирования, сформирован значительный объем вопросов и предложений, направлен в Банк России, ответов нет

- отложить введение изменений в расчете нормативов риска Н6 и введение Н25, учитывая отсутствие в настоящий момент утвержденных нормативных актов Банка России, а также большое количество вопросов по их проектам, в целях обеспечения возможности сбора и обработки банками информации для выявления связанных лиц (групп связанных лиц), ее корректного анализа и правильного расчета, а также тот факт, что Госдумой в ближайшее время будет осуществлен перенос сроков вступления в силу Федерального закона №146-ФЗ от 02 июля 2013 года - ввод в действие статей 64, 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

- объявление моратория на 1,5-2 года на изменения в регуляторной базе, ужесточающие подходы, в том числе введение норм и подходов Базеля

- внесение разработанных Ассоциацией совместно с МСП Банком и при участии заинтересованных кредитных организаций и представленных в Банк России (08.12.2014 исх.№06/252) предложений по изменению некоторых положений 254-П с учетом текущей ситуации и приоритетов в развитии кредитования

***Проблемы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма***

1. процедуры упрощенной идентификации

В соответствии с законом № 110-ФЗ предусмотрен механизм упрощенной идентификации - подтверждения сведений с использованием информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда, Фонда обязательного медицинского страхования, которая в настоящее время не работает (Срок введения упрощенной идентификации в соответствии с законом определен с 1 октября 2014 года). Необходимо ускорение решения вопроса на межведомственном уровне.

2. ведение списка клиентов, которым было отказано в предоставлении банковских услуг. Идея поддержана Росфинмониторингом, который готов вести списки, есть поправки в закон, необходима поддержка Банка России и ускорение процесса их принятия

3. пересмотр подходов к применению Письма Банка России N 92-Т «О критериях признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций» (далее - 92-Т).

Установленные на сегодняшний день параметры отнесения ряда операций к разряду сомнительных не учитывают их экономическую суть. В итоге, к числу сомнительных по данным критериям формально попадают операции, которые объективно таковыми не являются, а к банкам предъявляются претензии со стороны сотрудников Банка России и применяются соответствующие меры воздействия. В частности, это касается предварительной оплаты за товары и услуги российскими компаниями иностранным контрагентам; разницы между выдачей и поступлениями наличных денежных средств через кассу со счетов физических лиц, в том числе со счетов вкладов и «зарплатных» карточных счетов; все наличные операции по символам 53 «Прочие выдачи» в силу специфики расчета также попадают в разряд сомнительных вне зависимости от их назначения. Предложены различные варианты решения (письмо Ассоциации №06/196 от 25.08.14), в том числе реализация начатой в Банке России в 2007 -2011 годах работы по введению в обязательные реквизиты платежных документов кодов назначения платежа (КНП) по аналогии с существующими в настоящий момент кодами бюджетной классификации.

4. проблемы надзорных мер ЦБ в соответствии с письмом № 172-Т

Информация о возможном вовлечении кредитной организации в «отмывание» денег должна являться сигналом для проведения определенной работы, а не приводить к автоматическому включению механизмов, изложенных в письме №172-Т, прежде всего к отключению кредитной организации от системы рефинансирования, что создает угрозу стабильной деятельности банка, собственники и руководство которого серьезным образом настроены на ведение прозрачного бизнеса и исполнение требований регулятора по минимизации вовлеченности в проведение сомнительных операций, проводимых недобросовестными клиентами. Зачастую кредитные организации караются за мельчайшие технические ошибки и сбои в работе систем.

Также необходимо пересмотреть практику публикации на официальном сайте Банка России информации о привлечении кредитных организаций к административной ответственности за нарушение «антиотмывочного» законодательства, т.к. различные СМИ в



своих публикациях выдают неверную и зачастую искажённую интерпретацию этой информации, что часто имеет неблагоприятные последствия для репутации кредитной организации, провоцирует клиентов на переход в другие банки.