



25.08.15 № 06/145
На № _____ от _____

**И.о. директора Департамента
Банковского регулирования
Банка России**

ЛОБАНОВУ А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций по Проекту Указания о внесении изменений в Инструкцию 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее—проект Указания), связанных с **надбавками к достаточности капитала банков**, не являющихся головными кредитными организациями банковских групп.

1) В соответствии с опубликованной Пояснительной запиской к проекту Указания, его разработка была обусловлена необходимостью внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала (capital buffers). Однако, **в соответствии с Базелем III** целью формирования надбавок к капиталу (capital buffers) сверх нормативных требований является обеспечение стабильности банковского сектора в период существенного спада, для чего кредитным организациям следует **осуществлять формирование надбавок к капиталу в благоприятные периоды.**

В этой связи, учитывая текущее состояние экономики и банковской системы, кредитные организации – члены Ассоциации «Россия» считают введение содержащихся в рассматриваемом проекте Указания надбавок к нормативам достаточности капитала банков несвоевременной мерой, не способствующей повышению финансовой устойчивости банковского сектора Российской Федерации по следующим основаниям:

- минимальные уровни нормативов достаточности капитала, установленные для банков РФ, в настоящее время являются более высокими по сравнению с большинством стран-участниц Базельского комитета по банковскому надзору, соответственно предлагаемые надбавки к нормативам достаточности капитала банков по факту в значительной степени уже применяются в текущем режиме регулирования достаточности капитала банков,

- текущие кризисные условия в экономике РФ в целом и в ее банковском секторе в частности, делают невозможным дополнительное повышение

капитализации банков в силу практически полного отсутствия источников пополнения капитала,

- предлагаемые изменения снизят привлекательность кредитных организаций для инвесторов, что только усугубит ситуацию с достаточностью капитала,

- рассматриваемое ужесточение требований к уровню капитализации банков вступает в противоречие с реализуемыми мерами по поддержке банковского сектора со стороны Правительства РФ и Банка России, в значительной степени снижая эффективность этих мер,

- необходимость поддержания повышенного уровня достаточности капитала приведет к сокращению кредитной активности банков, а следовательно, окажет негативное влияние на процесс восстановления российской экономики.

Ассоциация «Россия» от лица банковского сообщества настоятельно просит отложить до периода экономического восстановления введение надбавок к нормативам достаточности капитала банков.

2) В отношении самого проекта Указания кредитные организации просят внести следующие изменения:

2.1. Конкретизировать порядок расчета и раскрытия надбавок к нормативам достаточности капитала, перечисленных в проекте Указания, с указанием перечня расшифровок, кодов, а также периодичности раскрытия информации в обязательной отчетности.

2.2. Уточнить порядок расчета антициклической надбавки, установленный пунктом 2.2 проекта Указания, путем конкретизации списка стран, по которым определяется средневзвешенное значение надбавки, указания источников данной информации, допущения использования балансовых данных по активам для взвешивания с применением порога существенности. При сохранении предложенной редакции существует риск технических ошибок при составлении отчетных документов.

2.3. Утвердить Указание как минимум за 3 месяца до его вступления в силу. Такой временной промежуток является минимально необходимым для разработки внутренних процедур и решения задач автоматизации.

Более подробные комментарии и предложения по проекту Указания направляем в Приложении.

Приложение: Комментарии и предложения к проекту Указания на 2 листах.

Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

Комментарии и предложения к Проекту Указания о внесении изменений в Инструкцию 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»				
#	Пункт Проекта	Текст пункта (пунктов)	Комментарий	Предложение
1	2 ¹ , 2 ¹	«Надбавки (поддержания достаточности капитала, антициклическая и за системную значимость) формируются из источников базового капитала банка в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка». «Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала устанавливается в соответствии со следующей таблицей в процентах от взвешенных по риску активов».	При этом согласно п.2.1 Инструкции №139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция №139-И) при расчете нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0 помимо взвешенных по риску активов также учитываются: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, кредитный риск по производным финансовым инструментам, рыночный риск и прочие составляющие.	- уточнить, действительно ли в расчете надбавки поддержания достаточности капитала будут учитываться только взвешенные по риску активы в трактовке Инструкции № 139-И; -определить в Инструкции № 139-И формулу расчета надбавки поддержания достаточности капитала с использованием терминологии Инструкции № 139-И, исключаящую неоднозначность толкования банками.
2	2 ¹	«Надбавки (поддержания достаточности капитала, антициклическая и за системную значимость) формируются из источников базового капитала банка в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка»	При этом п. 1.3. Проекта для определения фактического значения суммы надбавок, помимо источников базового капитала, ссылаются на источники основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, что противоречит п. 1.2. Проекта.	Рассчитывать фактическое значение суммы надбавок как разность значения норматива Н1.1, рассчитанного банком в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции 139-И и минимально допустимого значения норматива Н1.1, установленного в п.2.2 Инструкции 139-И.
3	2 ¹ , 2 абз 1 и 3	«Антициклическая надбавка определяется как <i>средневзвешенная величина</i> национальных антициклических надбавок» «Величина антициклической надбавки рассчитывается как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок <...> и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств <...> к совокупной величине требований к резидентам всех государств».	Вероятны затруднения при применении.	В целях исключения неоднозначного толкования банками Инструкции № 139-И, необходимо привести указанные формулировки в соответствие друг другу. Например, «Антициклическая надбавка определяется как <i>средневзвешенная по суммам требований величина национальных антициклических надбавок</i> ». Кроме того, так же как и в случае с надбавкой поддержания достаточности капитала, необходимо определить формулу расчета антициклической надбавки с использованием терминов Инструкции № 139-И.
4	2 ¹ , 2 абз 6	Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, включаются в расчет национальной антициклической надбавки того государства, резидент которого предоставил обеспечение.	Предложенная Банком России редакция подразумевает, что всегда необходимо использовать антициклическую надбавку поручителя/гаранта/залогодателя. (1) По мнению кредитных организаций такой подход не всегда корректен, так как обеспечение служит снижению риска: если в одной стране случится кризис, то банк сможет обратиться к резиденту другой страны. Поэтому предлагаем учитывать по меньшему риску (по меньшей антициклической надбавке). (2) Кроме того, требование всегда учитывать антициклическую надбавку по обеспечению усложнит расчеты и алгоритмы. При этом эффект на итоговый размер требования может быть не материален. В этой связи предлагаем учитывать антициклическую надбавку по обеспечению на усмотрение банка.	<i>Изложить в следующей редакции:</i> Если требования к резиденту одного государства обеспечены резидентом другого государства, Требования к антициклической надбавке в котором ниже, то такие требования по решению кредитной организации могут быть включены в расчет национальной антициклической надбавки того государства, резидент которого предоставил обеспечение (при частичной обеспеченности требований - в размере не больше обеспеченной части).
5	2 ¹ , 2 абз 6	Требования к резиденту одного государства, обеспеченные резидентом другого государства, включаются в расчет национальной антициклической надбавки того государства, резидент которого предоставил обеспечение.	Не ясно, каким образом банку определять страну актива, если залог по нему предоставлен на общую сумму, превышающую сумму кредита, а залогодателями являются резиденты разных стран (групповое обеспечение)?	Учесть данные случаи и дополнить проект соответствующими формулировками.

#	Пункт Проекта	Текст пункта (пунктов)	Комментарий	Предложение
6	2.2	Информация о размере и дате вступления в силу иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими национальными уполномоченными органами, публикуется на сайте Базельского комитета по банковскому надзору в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».	Так как речь идет о регуляторных требованиях, за невыполнение которых к банкам предусмотрены определенные меры воздействия, то, на наш взгляд, Банк России должен размещать и поддерживать в актуальном состоянии на своём сайте таблицу с антициклическими надбавками в странах мира. В противном случае, учитывая, что сайт БКБН англоязычный и на главной странице сайта раздел с антициклическими надбавками отсутствует - возникают значительные операционные риски неправильного расчета требований к капиталу ввиду использования устаревшей информации о надбавках, в том числе использования нулевых надбавок из-за того, что банк не нашел информацию на сайте БКБН (например, она была перенесена в другой раздел и т.п.). Не ясно, каким образом банку осуществлять расчет, если в государстве, резидентом которого является, например, заемщик не установлен (не опубликован) размер национальной антициклической надбавки.	Информация о размере и дате вступления в силу иных национальных антициклических надбавок, установленных соответствующими уполномоченными национальными органами, публикуется в специальном разделе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Предусмотреть порядок действий банка в случае, когда в государстве, с резидентами которых банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, не установлен размер антициклической надбавки.
7	2.2	Определение страны для эмитентов ценных бумаг	К какой стране должны относиться долговые ценные бумаги а) учтенные в кредитном риске или б) учтенные в рыночном риске, если их эмитентом является SPV, зарегистрированное, например, в Люксембурге, а конечным получателем денежных средств в соответствии с эмиссионными документами является резидент другой страны.	В указанных случаях руководствоваться резидентством конечного получателя денежных средств.
8	2.2	Активы, не несущие кредитного и рыночного риска	В состав заменителя норматива достаточности капитала, помимо явно обособленных показателей операционного и рыночного риска с различными весами, входят активы, не подверженные кредитному или рыночному риску, например, основные средства и отложенные налоговые активы. Участие их в расчете циклической надбавки в представленном документе не конкретизировано.	В п. 2.2 расширить перечень активов, которые должны быть исключены из расчета циклической надбавки и детализировать выделение в заменителе норматива достаточности выделения активов, подверженных кредитному риску.
9	1.3 абз 4	«Сумма минимально допустимых значений надбавок делится на кварталы»	Понятие квартал и порядок деления на кварталы Проектом не предусмотрены	Определить понятие квартал и порядок деления на кварталы.
10	1.3 абз 9	«Порядок распределения прибыли (части прибыли) в зависимости от даты и соотношения фактического и минимально допустимого значений суммы надбавок установлен приложением 9»	В указанном приложении устанавливается порядок распределения прибыли в зависимости от периода и значения надбавок.	Привести используемые термины в соответствие.
11	1.4, и 1.5			Принимая во внимание содержание пунктов 1.4 и 1.5 Проекта, изложить название Главы 10 Инструкции № 139-И в следующей редакции: «Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением банками обязательных нормативов и надбавок, установленных настоящей Инструкцией».