



25.05.2015 № 08/10
На № _____ от _____



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

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,

По итогам обсуждения на совещании 13 мая 2015 года в Банке России по вопросу целесообразности продления срока действия регуляторных послаблений, принятых 18 декабря 2014 года в рамках антикризисных мер поддержки банковской системы письмами 209-Т, 210-Т, 211-Т, а также Указанием 3498-У (далее – послабления) для формирования консолидированного мнения банковского сообщества Ассоциация «Россия» опросила кредитные организации об оценке влияния отмены действия послаблений на банковские нормативы и, соответственно, необходимого объема доформирования резервов.

В соответствии с расчетами влияния отмены декабрьских послаблений Банка России на банковские нормативы кредитных организаций, представленными в Ассоциацию, их отмена ведет к нарушению обязательных нормативов достаточности капитала и/или норматива Н6 либо достижения ими критических значений у более чем 25% опрошенных банков. Итоговые результаты опроса приведены в Приложении.

Более половины опрошенных банков дополнили расчеты просьбой продлить все антикризисные меры.

В пользу продления срока действия мер письма 209-Т до 01.04.16 выступают как кредитные организации, использовавшие его положения, так и не воспользовавшиеся такой возможностью. По мнению опрошенных банков, эффект шоковых событий прошлого года достигнет своего пика в летние месяцы 2015 года, в таком случае продление срока действия письма 209-Т до конца 1 квартала 2016 года позволит провести реструктуризацию ссуд заемщиков, сталкивающихся с временными трудностями, на целесообразный для таких целей срок – не менее 9 месяцев. Кроме того, в связи со снижением ставок на банковском рынке начинается систематический процесс пересмотра в сторону понижения ставок по кредитным договорам, заключенным в начале 2015 года. Продление действия письма 209-Т позволит уполномоченному органу управления кредитной организации принять

решение о признании ссуд, у которых будет понижена процентная ставка, реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга, как это определено Положением №254-П.

Кредитные организации просят продлить режим использования письма 210-Т до конца 2015 года, поскольку заемщики, на деятельность которых повлияло введение ограничительных мер, до сих пор испытывают последствия экономических и политических санкций. Для нормализации финансового состояния данных заемщиков требуется время, в течение которого продление режима письма 210-Т со стороны Банка России будет действенным инструментом антикризисных мер поддержки банковской системы.


Почти половина опрошенных банков заинтересована в продлении действия письма 211-Т до окончания срока валютных кредитов (или форвардных контрактов), выданных до 2015 года, в связи с тем, что банки не в состоянии решить проблему снижения рисков (в частности, риска на одного заемщика), возникшую вследствие волатильности валютного курса. По всем прогнозным оценкам в 2015 году курс иностранной валюты не вернется к докризисному уровню, а досрочно погасить кредиты в валюте, выданные до 2015 года, заемщики не в состоянии. В связи с этим, члены Ассоциации считают крайне актуальным продлить срок использования зафиксированного курса для расчета норматива Н6 по активам, размещенным до 2015 года, до окончания срока действия данных активов без возможности его продления.

В случае отмены действия Указания 3498-У у более чем 10% опрошенных банков существенно снизятся нормативы достаточности капитала. Это обусловлено тем, что текущая справедливая стоимость долгосрочных бумаг государственного долга (ОФЗ, еврооблигации МинФина России) в настоящее время значительно ниже балансовой стоимости данных бумаг, оцененных в соответствии с Указанием 3498-У. Кредитные организации предлагают либо продлить срок действия Указания до конца 2015 года, либо рассмотреть возможность дальнейшего равномерного учета отрицательной переоценки по долгосрочным государственным бумагам.

Прошу на основе мнения банковского сообщества продлить действие антикризисных мер Банка России как минимум на следующие сроки: письма 209-Т – до 01.04.16, письма 210-Т – до 01.01.16, письма 211-Т – до окончания срока валютных активов, размещенных до 2015 года, Указания 3498-У – до 01.01.16.

Приложение: Итоги опроса на 4 листах

с уважением,
Президент
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков

Информацию о влиянии отмены декабрьских послаблений Банка России в Ассоциацию представили как крупные, так и малые и средние кредитные организации, зарегистрированные в различных регионах России. Четверть банков, относящие в основном к малым и средним кредитным организациям, не воспользовались возможностью применения послаблений. С одной стороны, это связано со спецификой их бизнеса - кредитование в рублях и незначительные портфели ценных бумаг. С другой стороны, в силу короткого срока действия послаблений эти банки предпочли не реструктуризировать кредиты. Часть банков показали убытки, сформировав соответствующие резервы, и остановили кредитование. Кроме того, по мнению опрошенных банков, эффект шоковых событий прошлого года еще не проявил себя, а достигнет пика в летние месяцы. Необходимость в применении соответствующих послаблений появится у них в ближайшее время.

75% опрошенных кредитных организаций сообщили о применении ими декабрьских послаблений Банка России и представили расчеты потенциального влияния отмены действия применявшихся ими послаблений на банковские нормативы по состоянию на 30 апреля 2015 год (в некоторых случаях - по состоянию на 31.03.15): Более чем 25% опрошенных банков сообщили, что нарушат один или несколько нормативов из нижеследующих: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н6, либо они достигнут критических величин. При этом наибольшую чувствительность к отмене действия послаблений имеет норматив Н6. Для этих кредитных организаций в порядке убывания значимости наибольшую роль играют письмо 211-Т, Указание 3498-У, письмо 209-Т, письмо 210-Т. Треть опрошенных кредитных организаций сообщили, что они будут вынуждены доформировать резервы в случае отмены соответствующих послаблений, 15% банков оценили этот объем в среднем как 0,4% от совокупных активов.

Из почти 40% участников опроса, которые сообщили, что отмена послаблений приведет к значимым для них изменениям нормативов и/или о необходимости в этом случае доформировать резервы на более чем 0,4% от размера совокупных активов, 75% относятся к ТОП-100 по активам. Из 25% кредитных организаций, сообщивших, что не пользовались послаблениями, только 1 банк входит в ТОП-100.

209-Т

Треть опрошенных банков применили меры, предусмотренные письмом 209-Т. Отмену их действия считают значимой для себя 13% участников опроса, оценивая отмену этих мер с точки зрения нормативов достаточности капитала в диапазоне от

0,15 до 1 п.п., причем половина таких банков прогнозируют нарушения нормативов достаточности капитала и Нб.

В пользу продления срока действия мер письма 209-Т как минимум до конца 1 квартала 2016 года выступают как кредитные организации, использовавшие его положения, так и те банки, не применявшие их. По мнению опрошенных банков, эффект шоковых событий прошлого года еще не проявил себя, а достигнет своего пика в летние месяцы. В случае продления действия письма 209-Т до конца 1 квартала 2016 года у банков будет возможность проводить реструктуризацию ссуд заемщиков, сталкивающихся с временными трудностями, на целесообразный для таких целей срок – не менее 9 месяцев. По мнению банков, только такой срок даст возможность понять, справится ли предприятие со своими проблемами, или ухудшение его финансового состояния носит необратимый характер, а следовательно требует соответствующих мер.

В пользу продления действия этого письма выступают и банки, ориентирующиеся на рыночные тренды. На банковском рынке начинается масштабный процесс пересмотра кредитных договоров клиентов с целью снижения ставок по ссудам, выданным в начале 2015 года или тем, по которым в этот период была повышена ставка. Действие письма 209-Т позволяет уполномоченному органу управления кредитной организации принять решение о признании ссуд, у которых будет понижена процентная ставка, реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга. При этом исключается риск претензий в ходе проверок, как это часто бывает при применении такого рода норм Положения №254-П.

Неопределенность в отношении сроков действия письма 209-Т и возможности дальнейшего применения послаблений по активам, по которым они применялись в период действия письма, не позволяют кредитным организациям четко спрогнозировать будущее резервирование по таким ссудам и выработать позицию в отношении работы с клиентами, ссылающимися на изменение рыночной ситуации и обращающимся в настоящее время с просьбами о более льготном режиме по сравнению с первоначальными условиями договора.

210-Т

Влияние на нормативы достаточности капитала отмены мер, предусмотренных письмом 210-Т банки, применившие их (20% участников опроса), находят либо незначительными, либо оценивают в диапазоне 0,25-0,5%.

Вместе с тем, кредитные организации, на деятельность заемщиков которых повлияло введение ограничительных мер, сообщают, что эти предприятия до сих пор испытывают последствия экономических и политических санкций. Для

нормализации финансового состояния данных заемщиков требуется время, в течение которого продление режима письма 210-Т со стороны Банка России будет действенным инструментом антикризисных мероприятий банковской системы. В этой связи, банки просят продлить режим использования мер письма 210-Т до конца 2015 года.

211-Т

Более 40% опрошенных банков воспользовались письмом 211-Т, из них 80% считают отмену действия этого письма значимой для нормативов:

- у 20% участников опроса нормативы достаточности капитала снизятся на 0,4-1,3 пп., а в одном случае - более чем на 7пп.

- у 20% участников опроса отмена письма 211-Т вызовет рост норматива Н6 в среднем на 3-5пп., (в отдельном одном случае - на 30пп), в результате чего норматив Н6 всех этих банков превысит нормативные 25% или почти достигнет его.

Почти половина опрошенных кредитных организаций заинтересованы в продлении срока действия письма 211-Т до окончания срока валютных кредитов (форвардных контрактов), выданных до 2015 года без возможности их пролонгации.

В настоящее время банки столкнулись с проблемой концентрации рисков (в частности, риска на одного заемщика), возникшей вследствие волатильности валютного курса. По всем прогнозным оценкам, в 2015 году курс иностранной валюты не вернется к докризисному уровню. Досрочно погасить кредиты в валюте, выданные до 2015 года, в кризисных условиях заемщики не в состоянии. Решить проблему увеличения размера капитала банков путем докапитализации либо увеличения размера получаемой прибыли в период кризиса также не представляется возможным.

В связи с этим, члены Ассоциации просят Банк России по активам, размещенным до 2015 года, продлить срок использования зафиксированного курса для расчета норматива Н6 до окончания срока действия данных активов.

3498-У

Более 40% опрошенных кредитных организаций воспользовались Указанием 3498-У, из них треть чувствительна к его отмене, которая приведет к уменьшению достаточности их капитала на 0,15-3пп. Из всех банков- участников опроса, 10% сообщают, что отмена действия Указания 3498-У приведет либо к нарушению ими

нормативов достаточности капитала и концентрации риска на одного заемщика, либо к достижению этими показателями предельных значений.

В отношении дальнейшего режима применения Указания 3498-У почти треть опрошенных банков считают целесообразным его продление до конца 2015 года и просят Банк России учесть следующее.

Основное влияние на снижение показателя собственных средств (капитал), и соответственно, значительного числа обязательных нормативов кредитных организаций, в случае отмены действия Указания №3498-У, окажет накопленная отрицательная переоценка по бумагам государственного долга (ОФЗ, еврооблигации МинФина России), текущая справедливая стоимость которых в настоящее время значительно ниже балансовой стоимости данных бумаг, оцененных в соответствии с Указанием 3498-У. В этой связи, для банков со значительным портфелем таких бумаг принятие решения о продлении этой меры является критичным. Кредитные организации предлагают либо продлить срок действия Указания, либо рассмотреть возможность дальнейшего равномерного учета отрицательной переоценки по таким бумагам. Кроме того, предлагается согласовать валютный курс, установленный письмом 211-Т и Указанием 3498-У.