



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 23.10.2015 № 01-20/9181
на № _____ от _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

С.Е. Нарышкину

Об ответах по перечню вопросов
Государственной Думы

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

Банк России в соответствии с Вашим письмом от 16.10.2015 № 1.1-0724 направляет ответы по перечню вопросов Государственной Думы, относящихся к компетенции Банка России.

Приложение: на 14 л.

С уважением,

Э.С. Набиуллина



253087 333107
Государственная Дума ФС РФ
Дата 23.10.2015 Время 17:39
№912253-6; 1.1

**Ответы на вопросы, направленные в Банк России
в связи с заслушиванием на заседании Государственной Думы
21 октября 2015 года отчета Правительства Российской Федерации и
информации Центрального банка Российской Федерации о реализации
плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого
развития экономики и социальной стабильности в 2015 году
за первое полугодие 2015 года**

I. Ответы на вопросы фракции «Единая Россия»

Вопрос 4. Кредитовать малый и средний бизнес не имеет смысла, "если он не востребован в стране", - заявил глава ВТБ Андрей Костин на форуме "Россия зовет!", ссылаясь на то, что его банк терпит на таких кредитах убытки. Но сейчас малый и средний бизнес считает проблему доступа к финансовым ресурсам одной из ключевых и мешающих развитию. 50% опрошенных предпринимателей (всего было обработано более 10 тысяч анкет) поставили этой проблеме максимальный балл - "5", что означает максимальную актуальность проблемы.

Параллельно банковская статистика фиксирует снижение темпов кредитования малого и среднего бизнеса. По данным МСП-банка, опубликованным в сентябре 2015 года, совокупный рыночный портфель кредитов в России за месяц увеличился на 536 млрд рублей (рост на 1,4%), но основной прирост обеспечил сегмент крупного бизнеса - 88% от общего прироста. Банки все больше ориентируются на крупный бизнес, интерес к сегменту малого и среднего предпринимательства остается умеренным.

Как Вы можете прокомментировать слова руководителя одного из крупнейших российских госбанков? Какие шаги предпринимает Правительство Российской Федерации для облегчения доступа и

условий банковского финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства? В какой стадии находится проработка механизмов доведения мер государственной поддержки до субъектов малого и среднего предпринимательства?

Банк России рассматривает опережающее развитие сегмента малого и среднего предпринимательства (МСП) не только как важное условие социально-экономического благополучия страны, но и как фактор повышения эффективности денежно-кредитной политики. Поэтому нас тревожит ситуация с кредитованием малого и среднего бизнеса. За девять месяцев 2015 года портфель банковских кредитов МСП сократился на 4,2% на фоне роста банковского кредитования экономики в целом на 7,5% (на 1,5% без учета валютной переоценки). Причем наименее охотно малый и средний бизнес кредитовали крупные банки.

Банк России в рамках своей компетенции принимает активные меры по исправлению ситуации, создавая более благоприятные условия для кредитования МСП. Эти меры включают в себя и расширение операций Банка России по рефинансированию кредитных организаций под залог кредитов МСП, и уточнение отдельных норм регулирования. Например, со следующего года мы планируем снизить коэффициент риска по кредитам МСП лучшего качества со 100% до 75%. Эта мера, как и другие, будет способствовать улучшению условий для кредитования.

По Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Банк России предоставляет МСП-Банку и банкам – участникам программы Государственной корпорации МСП (правопреемнице Агентства кредитных гарантий) кредиты на срок до 3 лет по льготной ставке 6,5% годовых. Объем задолженности по этим инструментам по состоянию на 16 октября 2015 года составил 30,3 млрд рублей. Лимит кредитования по этой льготной программе в 50 млрд рублей не исчерпан.

Также для поддержки МСП в рамках стандартных инструментов рефинансирования с сентября 2015 года кредитные организации с капиталом свыше 100 млрд рублей и банки-партнеры МСП-Банка (127 региональных банков) получили возможность рефинансировать в Банке России в упрощенном порядке кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства, отнесенные не только к первой, но и ко второй категории качества. Мы планируем распространить эти условия также на индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 1 октября 2014 года в залоге по кредитам Банка России в рамках стандартных инструментов рефинансирования находятся обязательства субъектов МСП на общую сумму 213 млрд рублей. Общая сумма долговых обязательств субъектов МСП, одобренных Банком России в качестве залогового обеспечения по его кредитам коммерческим банкам, составляет 433 млрд рублей.

Таким образом, коммерческие банки пока использовали имеющийся лимит льготного рефинансирования Банка России приблизительно на 60% (30,3 млрд рублей из 50 млрд рублей), а возможности рефинансирования на стандартных условия – менее чем на 50% (213 млрд рублей из 433 млрд рублей). На наш взгляд, это говорит о том, что со стороны государства необходимы системные меры поддержки МСП, а не только поддержка кредитования в этом сегменте.

II. Ответы на вопросы фракции КПРФ

Вопрос 3. В России не хватает кредитных ресурсов, но около 500 млрд долларовых накоплений находится за рубежом.

Когда Правительство Российской Федерации начнет возврат этих накоплений в страну для кредитования экономики?

Для динамичного развития в России не хватает прежде всего материальных и людских ресурсов, а также качественного управления этими

ресурсами. Деньги, или, другими словами, кредитные ресурсы должны поступать в экономику в объемах и на условиях, соответствующих готовности реального сектора экономики использовать эти деньги для товарного производства. Иначе рост кредитования и денежной массы будет приводить не к увеличению выпуска реального продукта, а к росту цен.

С этой точки зрения, иностранные активы российского государства, банков, населения и предприятий сами по себе не являются инвестиционным ресурсом. Эти денежные накопления в иностранной валюте могут быть использованы для платежей по внешнему долгу и для оплаты импорта, причем импорта не обязательно инвестиционных, но также и потребительских товаров. По состоянию на 1 июля 2015 года международная инвестиционная позиция Российской Федерации показывала положительное сальдо 281,1 млрд долларов США. Это означает, что в целом страна за прошлые годы накопленным итогом больше продавала товаров и услуг за границу, чем покупала их, и теперь является нетто-кредитором остального мира. Причем если не брать в расчет государство, то российская экономика является нетто-должником по отношению к внешнему миру в сумме около 80 млрд долларов США, а в целом положительное сальдо международной инвестиционной позиции складывается за счет накопленных государственных валютных резервов (373,8 млрд долларов США).

Учитывая сложные внешнеэкономические и внешнеполитические условия, фактическое отсутствие доступа российской экономики к иностранным рынкам заимствований, такая величина государственных валютных резервов не представляется чрезмерной. По возможности, эти резервы следовало бы даже нарастить для обеспечения экономической безопасности страны. В ближайшие годы российская экономика в своем развитии будет опираться, по-видимому, преимущественно, на внутренние ресурсы.

III. Ответы на вопросы фракции ЛДПР

Вопрос 1. Центробанк регулярно лишает лицензий значительное количество коммерческих банков. Несут потери не только физические лица, но и предприниматели, имеющие счета в таких банках.

В чем тогда заключается для Центробанка работа по профилактике, по раннему упреждению нарушений, из-за которых отбираются лицензии?

Отзыв лицензии – всегда вынужденная мера, которую Банк России использует, когда исчерпаны все возможности поправить ситуацию в банке. Потери кредиторов и вкладчиков – результат ошибок в управлении банком, а иногда и результат преступных действий его собственников и менеджеров.

Действия Банка России направлены на защиту интересов кредиторов и вкладчиков. Практика многих лет показывает, что все банки, действительно соблюдающие установленные обязательные нормативы, ограничивающие риски, являются устойчивыми и интересам их вкладчиков и кредиторов ничто не угрожает.

В ситуациях, когда допустимый уровень рисков превышен, Банк России ведет с собственниками и менеджерами банков работу. В тех случаях, когда собственники и менеджеры адекватно реагируют на требования регулятора, финансовая устойчивость банков восстанавливается.

Помимо этого, в тех ситуациях, когда соблюдаются критерии экономической целесообразности санирования и системной значимости банка и отсутствует его серьезная вовлеченность в обслуживание преступного бизнеса, Банк России принимает решение о финансовом оздоровлении кредитной организации с предоставлением для этого соответствующих средств.

Теперь по этим вопросам более подробно.

Основной задачей, решаемой Банком России при применении мер надзорного реагирования, является приведение деятельности кредитных организаций в соответствие с требованиями федерального законодательства и актов Банка России, предотвращение угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) банков, поддержание стабильности банковского сектора.

В целях своевременного реагирования на ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков банков, Банком России разработана и действует в настоящее время система индикаторов, позволяющая оперативно выявлять изменения в деятельности банков, потенциально указывающие на возможное нарастание проблем финансовой устойчивости (резкие изменения в структуре активов/пассивов, смена лиц, оказывающих существенное влияние на деятельность банка, и другие). Реализация данного подхода дает свои результаты при условии конструктивного поведения менеджмента и владельцев банка.

При отсутствии должной реакции собственников и менеджмента банков на рекомендации и требования Банка России о корректировке бизнес-моделей Банк России применяет к таким банкам более жесткие меры воздействия, включая ограничения и запреты на привлечение средств населения.

Всего с начала 2015 года в связи с выявлением в деятельности российских кредитных организаций нарушений или обстоятельств, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, Банком России применялись в том числе следующие меры надзорного реагирования:

– ограничения на проведение отдельных банковских операций, в том числе на привлечение средств населения – к 199 кредитным организациям (в 2014 году – к 209, в 2013 году – к 194, 2012 году – к 94);

– запреты на осуществление отдельных банковских операций, в том числе на привлечение средств населения – к 53 (в 2014 году – к 64, в 2013 году – к 45, в 2012 году – к 27);

– требования о замене руководителей кредитной организации – к 39 кредитным организациям (в 2014 году – к 43, в 2013 году – к 3).

Реализация Банком России в отношении банков мер воздействия направлена на понуждение собственников и руководства банков к обеспечению финансовой устойчивости кредитной организации, к защите интересов ее кредиторов и вкладчиков, что является прямой обязанностью данных лиц, установленной законом.

В то же время необходимо указать, что инструменты банковского надзора не позволяют предотвращать противоправные действия менеджмента, сознательно идущего на нарушения законодательно установленного порядка ведения банковской деятельности. В связи с тем, что преступления (вывод активов, хищения средств и т.д.) тщательно скрываются, их признаки не всегда удается оперативно выявить. Еще сложнее, используя стандартные инструменты банковского надзора, доказать факты противоправных действий менеджмента и собственников.

Практически все «громкие» случаи отзыва лицензий, серьезного ухудшения ситуации в банках за последние 2 года обусловлены действиями менеджмента и собственников, которые правоохранными органами квалифицированы как преступления.

Поэтому Банк России последовательно выступает за повышение ответственности менеджмента и собственников банков за противоправные действия, приведшие к несостоятельности банков либо к их вынужденной санации с использованием средств государства.

По нашему мнению, в последнее время ситуация в этой области меняется к лучшему.

Уголовная ответственность.

Внесены изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации в части дополнения новым составом преступления (статья 172.1), устанавливающие уголовную ответственность за фальсификацию

финансовых документов учета и отчетности финансовой организации, в том числе кредитной организации, в целях сокрытия предусмотренных законодательством Российской Федерации признаков банкротства либо оснований для обязательного отзыва (аннулирования) у организации лицензии и (или) назначения в организации временной администрации.

С момента внесения вышеуказанных изменений в Уголовный кодекс Банком России направлены в правоохранительные органы обращения по выявленным фактам фальсификации финансовых документов, учета и отчетности 10 кредитных организаций.

Всего за период с 01.01.2013 по 19.10.2015 Банком России в адрес правоохранительных органов направлены обращения с информацией о наличии в деятельности руководства и собственников 87 кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, признаков уголовно наказуемых деяний.

Также Банком России в правоохранительные органы направлена соответствующая информация в отношении руководителей и собственников НБ «ТРАСТ», Банк «Таврический» (ОАО), ПАО МОСОБЛБАНК, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По имеющейся в Банке России, возможно неполной, информации, в отношении руководителей 50 кредитных организаций возбуждены уголовные дела.

Банком России получены отказы в возбуждении уголовных дел в отношении 29 кредитных организаций, из них по 22 кредитным организациям вышеуказанные постановления отменены или направлены ходатайства в органы прокуратуры об отмене постановлений об отказе в возбуждении уголовных дел, а также имеется информация о продлении

сроков проведения проверки или проведении оперативно-розыскных мероприятий.

Возросшая активность правоохранительных органов по реагированию на заявления Банка России, факты оперативного привлечения к ответственности наряду с усилением надзора, в том числе по линии работы с собственниками кредитных организаций, по нашему мнению, дают позитивный, предупреждающий совершение преступлений эффект.

Тем не менее работы в этой области предстоит еще много.

При принятии решения о целесообразности осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации Банк России оценивает наличие соответствующих условий, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»: признаки неустойчивого финансового положения банка, угрозы стабильности банковской системы страны или региона и законным интересам вкладчиков и кредиторов. Одновременно оценивается экономическая целесообразность финансового оздоровления банка (величина государственных средств, потраченных на санацию кредитной организации, должна быть меньше величины потерь государства при банкротстве кредитной организации).

В целях минимизации негативных последствий отзыва у кредитных организаций лицензий для кредиторов и в дополнение к уже существующим механизмам ликвидации банков, законом предусмотрен механизм передачи вкладов и активов ликвидируемого банка в здоровый банк, что позволяет вкладчикам получать возможность продолжить обслуживание в новом банке на тех же условиях, что и в прежнем банке, в том числе получать возможность требовать возврата денежных средств в полном объеме.

Вопрос 2. В соответствии с законом о Центробанке его основными задачами являются стабильность национальной валюты и так называемое таргетирование инфляции.

Каким образом выполнялись эти задачи в первом полугодии текущего года?

В соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации и статьей 34.1 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля. При этом в Законе о Банке России указано, что защита и обеспечение устойчивости рубля достигается посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста. Ценовая стабильность означает устойчиво низкую инфляцию, которая является важнейшим условием формирования долгосрочных сбережений в национальной валюте и роста инвестиций в основной капитал. Банк России намерен снизить инфляцию до 4% в 2017 году и в дальнейшем поддерживать ее вблизи этого уровня. Решения по денежно-кредитной политике принимаются Банком России на основе оценки баланса инфляционных рисков и рисков для экономического роста. При этом обеспечение финансовой стабильности остается одним из приоритетов деятельности Банка России.

В 2015 году баланс рисков сместился в сторону более значительного охлаждения экономики. Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, повышение неопределенности, ухудшение настроений населения и бизнеса наряду с ужесточением денежно-кредитных условий привели к существенному снижению как потребления, так и инвестиций. В то же время в условиях сокращения внутреннего спроса уже весной началось прогнозируемое замедление инфляции по мере завершения подстройки цен к произошедшему ослаблению рубля и продуктовому эмбарго. С учетом этого с января 2015 года на каждом из пяти заседаний

Совета директоров Банка России принималось решение о снижении ключевой ставки. В январе-июле 2015 года ставка была снижена до 11,00% годовых.

В мае 2015 года на фоне стабилизации валютного рынка было принято решение о начале проведения операций по покупке иностранной валюты для пополнения международных резервов. Наличие значительного объема международных резервов в среднесрочной перспективе необходимо для того, чтобы обеспечить финансовую стабильность в случае возникновения продолжительных негативных внешних шоков.

В целях поддержания финансовой стабильности Банк России в течение 2015 года продолжал активно применять инструменты рефинансирования в иностранной валюте, гибко корректируя их параметры в ответ на изменение ситуации на валютном рынке. Через этот канал в конце 2014 – первой половине 2015 года банковскому сектору, а через него и реальному сектору было предоставлено около 36 млрд долларов США.

Вопрос 3. Операции на валютном и фондовом рынках для банков более выгодны по сравнению с кредитами в реальный сектор экономики.

Не пора ли Центробанку использовать опыт США (до 1999 года) и Японии (до 2000 года) и четко ограничить долю средств банков, которые могут идти на спекулятивные рынки?

По состоянию на 01.10.2015 валютная составляющая в совокупных активах банковского сектора держалась на уровне 33,8%, в совокупных пассивах – на уровне 32,6%.

Следует отметить, что провести четкую границу между спекулятивными и хеджирующими операциями сложно. Банк России учитывает высокорискованный характер торговли на финансовых рынках, а также зарубежный опыт регулирования.

В условиях существенной волатильности курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте Банк России уделяет особое внимание контролю за величиной открытых позиций в иностранных валютах и за величиной рыночного, в том числе валютного, риска российских кредитных организаций.

Действующие требования Банка России включают ограничения валютных рисков в виде лимита открытой валютной позиции, а также требования к капиталу на покрытие данных рисков. Кредитные организации рассчитывают величины открытых валютных позиций как разницу между активами и пассивами по каждой иностранной валюте и драгоценному металлу, при этом открытая позиция в одной иностранной валюте или драгоценном металле не должна превышать 10% от величины капитала кредитной организации, а по совокупности валют и драгоценных металлов – 20%. Величина валютного риска учитывается в расчете нормативов достаточности капитала кредитных организаций.

Лимит валютной позиции ограничивает долю средств банков, которые могут быть использованы на валютном рынке (в том числе для проведения спекулятивных операций). Следует отметить, что Российская Федерация – одна из немногих стран мира, продолжающих использовать лимиты валютной позиции для ограничения операций банков на валютном рынке.

Банк России совершенствует регулирование валютного риска. Так, в 2013 году требования к соблюдению лимитов открытых валютных позиций были распространены на банковские группы.

Банк России, в том числе с учетом международного опыта, ведет также работу по определению подходов к ограничению операций кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, не являющимися инструментами хеджирования, а также сопутствующих торговых операций за счет собственных и заемных средств для цели получения спекулятивной прибыли.

Вопрос 4. Валютные резервы Центробанка существенно снизились за второе полугодие прошлого года и первое полугодие текущего года.

В каких странах и на чьих счетах оказались "исчезнувшие" на валютном рынке 150 млрд долларов США из валютных резервов Центробанка?

В течение 2014 года произошло существенное снижение предложения иностранной валюты на внутреннем рынке в результате падения цен на основные товары российского экспорта и ограничения доступа российских заемщиков к иностранному рынку капитала.

Для компенсации снизившегося предложения иностранной валюты Банк России использовал международные резервы, продавая иностранную валюту и предоставляя ее займы сделками валютное репо и валютными кредитами.

Приобретателями иностранной валюты и в 2014 году, и сейчас являются все группы участников валютного рынка: финансовые институты, компании, население.

За период с января 2014 г. по сентябрь 2015 г. валютные депозиты и текущие счета организаций и населения в российских банках увеличились на 21 млрд. долл. (до 278 млрд. долл.). Важно отметить, что как российские компании, так и население не отдавали предпочтения валютным накоплениям перед рублевыми. Если валютные депозиты и текущие счета в указанном периоде возросли на 8,3%, то рублевые депозиты и счета за тот же период увеличились на 15,0% (3,9 трлн. руб.).

Кроме того, часть приобретенной иностранной валюты могла быть использована для платежей по внешнему долгу частного сектора. Согласно статистике платежного баланса за период с января 2014 года по октябрь 2015 года, частный сектор погасил около 93 млрд долл. США внешних

обязательств (снижение обязательств банков и прочих секторов составило около 85 и 8 млрд долл. США соответственно).

Вопрос 5. Значительная часть валютных резервов Центробанка содержится в казначейских бумагах США.

Каким образом Вы рассчитываете риски возможного замораживания счетов при ухудшении геополитической ситуации?

При управлении активами в иностранной валюте и драгоценных металлах Банк России учитывает правовые и политические риски, что отражается в соответствующем выборе используемых классов активов, видов сделок и контрагентов.