

09.03.2016 № ИН-05-35/11

О методиках и моделях, используемых Банком России при определении величины национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Банк России доводит до сведения кредитных организаций информацию о методике и моделях, используемых Банком России при определении величины национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (далее – национальная антициклическая надбавка) для ограничения накопления системного риска банковского сектора в период повышенных темпов прироста кредитного предложения.

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» национальная антициклическая надбавка участвует в расчете антициклической надбавки банка, которая формируется из источников базового капитала банка в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, и определяется как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых банк заключил сделки.

В качестве основного индикатора определения величины национальной антициклической надбавки Банк России предполагает использовать кредитный гэп – разницу между отношением объема кредитного предложения к ВВП и долгосрочным трендом этого отношения, определенным в соответствии с методикой, предложенной Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН) в Разделе 2 «Руководства

для национальных регуляторов, управляющих контрциклическим буфером капитала»¹.

Для оценки долгосрочного тренда кредитного гэпа, кроме подхода БКБН, Банк России также дополнительно предполагает использовать следующие вспомогательные модели: модель долгосрочного равновесного уровня кредитования, модель оценки длины кредитного цикла, модель факторов спроса и предложения кредита, содержащие такие переменные, как кредиты и иные внутренние заимствования частного сектора; внешний долг частного сектора; номинальный и реальный ВВП; дефлятор ВВП; депозиты населения и нефинансовых организаций; доля просроченной задолженности частного сектора; реальные расходы частного сектора; процентные ставки по кредитам частному сектору; соотношение объема рублевых кредитов и депозитов частного сектора.

При установлении величины национальной антициклической надбавки Банк России будет принимать во внимание размер кредитного гэпа с учетом следующего:

а) нижняя граница кредитного гэпа, при достижении которой предполагается установление величины национальной антициклической надбавки больше нуля, соответствует значению, предложенному БКБН, и составляет 2 процентных пункта (далее – п.п.);

б) верхняя граница кредитного гэпа, при достижении которой максимальная величина национальной антициклической надбавки составляет 2,5% суммы активов взвешенных по уровню риска (далее – RWA), соответствует значению, предложенному БКБН, и составляет 10 п.п.;

в) в диапазоне между нижней (2 п.п.) и верхней (10 п.п.) границами кредитного гэпа величина национальной антициклической надбавки изменяется линейно от 0% до 2,5% RWA;

г) если величина кредитного гэпа находится ниже установленного порогового уровня в 2 п.п., то решение об установлении национальной антициклической надбавки больше нуля не принимается.

¹ Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer. Basel Committee on Banking Supervision. Bank for International Settlements. December 2010. Электронный ресурс: www.bis.org/publ/bcbs187.pdf.

При принятии решения кроме размера кредитного гэта Банк России планирует принимать во внимание показатели деятельности банковского сектора, условия кредитования, динамику прибыли кредитных организаций; отношение величины сформированных резервов к величине ссудной задолженности кредитных организаций и другие показатели.

Банк России планирует определять дату установления национальной антициклической надбавки на основе эконометрической прогнозной модели, использующей следующие опережающие показатели кредитного цикла (с учетом лагов): индекс цен на сырьевые товары; Индекс ММВБ; ставка по кредитам юридическим и физическим лицам; рентабельность банковского сектора.

В случае изменения или пересмотра индикаторов, их пороговых значений, методов и моделей, используемых Банком России при принятии решения об установлении антициклической надбавки, Банк России планирует публиковать указанную информацию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).

При этом предполагается, что решение по установлению национальной антициклической надбавки будет публиковаться Банком России в форме информационных сообщений на сайте Банка России в диапазоне от 6 до 12 месяцев до даты введения нового значения национальной антициклической надбавки, в зависимости от динамики индикаторов, принимаемых во внимание при ее установлении.

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева