

Ответы на часто задаваемые вопросы по применению Указания Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России»

Совет директоров Банка России в соответствии с полномочиями, установленными Указанием Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» (далее – Указание № 3453-У), определил даты, по состоянию на которые принимаются рейтинги кредитоспособности.

Для кредитных организаций, выпущенных ими финансовых инструментов, включая ценные бумаги, датой рейтинга при применении нормативных актов Банка России определено 1 марта 2014 года, для иных лиц, предусмотренных Указанием № 3453-У, выпущенных ими финансовых инструментов — 1 декабря 2014 года.

Таким образом, в целях применения нормативных актов Банка России используются рейтинги кредитоспособности, присвоенные на указанные даты.

Вопрос 1. При применении каких актов Банка России могут быть использованы даты рейтингов кредитоспособности, опубликованные Банком России 19.01.2015?

Ответ. Одновременно с Указанием № 3453-У Банком России 25.11.2014 были изданы указания № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России» и № 3454-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России».

В соответствии с данными указаниями в отдельные нормативные акты Банка России были внесены изменения, предусматривающие, что особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения этих актов могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.

Таким образом, особенности использования рейтингов кредитоспособности, установленные Указанием № 3453-У, применяются в отношении только тех нормативных актов Банка России, в которых предусмотрена возможность установления Банком России особенностей использования рейтингов кредитоспособности в целях их применения (перечень прилагается).

Вопрос 2. Вправе ли кредитная организация при составлении отчетности за 2014 год использовать рейтинги кредитоспособности, присвоенные на даты рейтинга?

Ответ. Учитывая, что информация об определении Советом директоров Банка России дат рейтингов кредитоспособности была опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 19.01.2015, при составлении отчетности за 2014 год рейтинги, присвоенные на определенные Советом директоров Банка России даты, не применяются.

Вопрос 3. Если после 1 марта 2014 года или после 1 декабря 2014 года рейтинг кредитоспособности был пересмотрен международным рейтинговым агентством и повышен таким образом, что кредитная организация стала отвечать минимальным требованиям Банка России, правомерно ли использование вновь присвоенного рейтинга?

Ответ. В данном случае применяется пункт 2 Указания № 3453-У, в соответствии с которым, если после даты рейтинга кредитным организациям, иным юридическим лицам, Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, выпущенным ими ценным бумагам, иным финансовым инструментам был присвоен рейтинг кредитоспособности, соответствующий требованиям, установленным нормативными актами Банка России, – рейтинг кредитоспособности на дату рейтинга не используется, то есть используется текущий рейтинг.

Вопрос 4. Если до даты, на которую международными рейтинговыми агентствами кредитным и иным организациям и их финансовым инструментам присвоены рейтинги кредитоспособности, используемые в соответствии с решением Совета директоров Банка России при применении нормативных актов Банка России, (далее – дата рейтинга) рейтинг кредитоспособности не был присвоен международным рейтинговым агентством, а после даты рейтинга рейтинг кредитоспособности был присвоен на уровне, который отвечает

минимальным требованиям Банка России, обязательно ли использование рейтинга, присвоенного на дату рейтинга?

Ответ. Пунктом 2 Указания № 3453-У предусмотрено, что рейтинг кредитоспособности на дату рейтинга не используется, если на указанную дату рейтинг кредитоспособности не был присвоен международным рейтинговым агентством.

Вопрос 5. В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в целях оценки рисков и расчета нормативов применяются различные коэффициенты риска в зависимости от уровня рейтинга. Например, при расчете величины риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) по состоянию на текущую дату контрагенту, с которым заключена внебиржевая сделка с производным финансовым инструментом, агентством Moody's Investors Service присвоен рейтинг на уровне «Ва» (коэффициент риска 2,0%). На дату рейтинга значение рейтинга по классификации агентства Moody's Investors Service составляло «Ваа» (коэффициент риска 1,0%). Какой уровень рейтинга необходимо использовать кредитной организации после 19.01.2015 в отношении данного контрагента?

Ответ. В этом случае используется наивысший из указанных уровней рейтинга, то есть присвоенный на дату рейтинга («Ваа» по классификации Moody's Investors Service с применением коэффициента риска 1,0%).

Вопрос 6. Является ли правом или обязанностью кредитных организаций применение рейтингов кредитоспособности, присвоенных на даты рейтинга, при применении нормативных актов Банка России?

Ответ. С учетом принципа приоритета экономического содержания над формой, при применении, например Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», полагаем возможным использовать более консервативный подход к оценке активов для целей расчета обязательных нормативов, используя рейтинги кредитоспособности, присвоенные на текущую дату.

Вопрос 7. Распространяется ли Указание № 3453-У и информация Совета директоров Банка России о датах рейтингов кредитоспособности при применении нормативных актов Банка России, опубликованная на сайте Банка России 19.01.2015, на лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации (иностранные банки и иные юридические лица)?

Ответ. Указание № 3453-У не содержит оговорок о том, что его нормы не распространяются на нерезидентов.

Таким образом, Указание № 3453-У с учетом решения Совета директоров Банка России об определении дат рейтингов кредитоспособности применяется также в отношении нерезидентов и выпущенных ими финансовых инструментов.

Вместе тем, в отношении нерезидентов, деятельность которых не связана с деятельностью организаций, являющихся резидентами Российской Федерации, полагаем возможным применение рейтингов, присвоенных на текущую дату.

**Перечень нормативных актов Банка России, в целях применения которых
используются даты рейтинга кредитоспособности**

1. Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

3. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

4. Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

5. Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2830-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства».

6. Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

7. Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

8. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

9. Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента».

10. Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

11. Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

12. Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

13. Положение Банка России от 18 февраля 2014 года № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации».

14. Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3237-У «Об установлении дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих».

15. Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».