



02.10.2017 № 06/178

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
**ЛОБАНОВУ А.А.**

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения Проекта указания «О внесении изменений в Инструкцию №180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Проект, Инструкция 180-И), в соответствии с которым вводится новый обязательный норматив финансового рычага (Н1.4), Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций и сообщает следующее.

В опросе приняла участие 31 кредитная организация, в том числе 10 из ТОП-100 по активам и 10 из категории ТОП 101-200 по активам. Все участники опроса сообщили, что в настоящее время рассчитанное в соответствии с Проектом значение показателя Н1.4 со значительным запасом превышает минимально допустимое значение Н1.4 (3%). Среднее арифметическое величины Н1.4 банков-участников опроса на 01.09.2017 составляет 13,2%, медианное значение – 11%.

В то же время кредитные организации сообщают, что Проектом устанавливается новый порядок расчета норматива (на ежедневной основе вместо ежеквартальной), что потребует дополнительных трудозатрат и времени на автоматизацию расчета финансового рычага. В этой связи просим перенести срок введения ежедневного расчета показателя Н1.4 на 01.07.2018, сохраняя на переходный период его ежеквартальный расчет. Это позволит отладить все системы для расчета норматива, а также получить разъяснения по имеющимся вопросам к порядку его расчета.

Кредитными организациями были высказаны следующие замечания, предложения и вопросы к Проекту:

1. В соответствии с п. 1.3 Проекта, «АРфр - величина балансовых активов кредитной организации в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4,... код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775». При этом согласно Приложению 1 в редакции Проекта код 8773 рассчитывается как величина балансовых активов за вычетом, в том числе, кодов 8774 и 8775. Таким образом, согласно буквальному прочтению коды 8774 и 8775 вычитываются из АРфр дважды.

Предложение: скорректировать описание величины АРфр или кода 8773.

2. В части включения/невключения отдельных балансовых счетов в расчет норматива Н1.4 больше всего вопросов и замечаний касается амортизации.

При расчете кода 8773 из «Итого по активу (баланс)» вычтываются остатки (их части) на балансовых счетах, в том числе по счету 60414 (амортизация основных средств). Таким образом, основные средства участвуют в расчете норматива финансового рычага за вычетом амортизации.

Вместе с тем аналогичный порядок не предусмотрен для амортизации нематериальных активов и амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, несмотря на то, что расчет норматива финансового рычага представляет собой отношение величины основного капитала банка к величине чистых балансовых активов (АР), КРВ, КРС, РКЦБ:

- Так как нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации включаются в расчет кода 8775, который в последствии вычитается из суммы балансовых активов кредитной организации, то в составе активов, участвующих в расчете норматива финансового рычага, остается часть счета 60901 (который уменьшает источники основного капитала и не должен учитываться при расчете Н1.4).

В этой связи в перечень счетов, вычитаемых из величины балансовых активов (код 8773), по мнению кредитных организаций, следует добавить счет 60903 "Амортизация нематериальных активов".

- Основные средства участвуют в расчете норматива Н1.4 по остаточной стоимости, поэтому целесообразно «очищать» от амортизации также и недвижимость, временно не используемую в основной деятельности (б/с 61909<sup>1</sup>, 61910<sup>2</sup>). Кроме того, при расчете нормативов достаточности Н1.0, Н1.1, Н1.2 недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, также учитывается за вычетом амортизации (коды 8828).

В этой связи в перечень счетов, вычитаемых из величины балансовых активов (код 8773), по мнению кредитных организаций, следует добавить счета по учету начисленной амортизации 61909, 61910. Данное предложение также соответствует порядку заполнения формы 0409813, в котором предусмотрено вычитание из

---

<sup>1</sup> Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности

<sup>2</sup> Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду

Актива баланса остатков по счетам 60602 и 60603 (старый план счетов), соответствующих остатку по счетам 61909, 61910 из нового плана счетов.

Предложение: в перечень балансовых счетов, вычитаемых из величины балансовых активов (код 8773), добавить счета 60903, 61909, 61910.

3. У отдельных кредитных организаций также возникли следующие вопросы и предложения к коду 8773:

3.1 Правильно ли будет исключать из расчета кода 8773 сумму всех сформированных резервов, включая резервы на предстоящие расходы и по условным обязательствам кредитного характера?

3.2 Правильно ли будет при расчете кода 8773 остатки на счетах отрицательной переоценки ценных бумаг (50120, 50220, 50620, 50720) учесть со знаком «минус», а остатки на счетах положительной переоценки ценных бумаг (50121, 50221, 50621, 50721) учесть со знаком «плюс»?

3.3 Предлагается рассмотреть возможность внести дополнение в описание кода 8773, учитывающее сворачивание парных балансовых счетов №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907, а именно включать их в перечень балансовых счетов, если складывается активное сальдо, и исключать из расчета активов, если складывается пассивное сальдо.

4. По мнению отдельных кредитных организаций, четко не определено, нужно ли при расчете финансового рычага взвешивать условные обязательства в соответствии с п. 10 Приложения 2 Инструкции 180-И.

Так, в соответствии с Проектом «*КРВфр - величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4 с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента (код 8780)*». В соответствии с содержанием кода 8780 согласно Проекта: «*код 8780 - величина условных обязательств кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4, рассчитанная в соответствии с п.1-9 приложения 2 к настоящей Инструкции*».

При этом в п. 1 Приложения 2 Инструкции 180-И есть указание на применение взвешивания условных обязательств в соответствии с п. 10 Приложения 2 Инструкции 180-И.

Предложение: четко указать на применение либо неприменение взвешивания согласно п. 10 Приложения 2 Инструкции 180-И при расчете финансового рычага.

5. Проект предусматривает исключение из расчета величины балансовых активов показателей, рассчитанных по алгоритму кода 8775. В составе кода не перечислен п.2.2.10 Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Будет ли отсутствие данного пункта в составе кода 8775 рассматриваться как невозможность включения его в расчет, так как формально приведен закрытый список пунктов?

6. Кредитные организации отмечают, что в настоящее время показатель финансового рычага рассчитывается банками на ежеквартальной основе в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

При этом порядок расчета норматива Н1.4, предусмотренный Проектом, не существенно отличается от порядка расчета показателя финансового рычага, предусмотренного порядком составления отчетности по форме 0409813.

В этой связи кредитные организации предлагают дополнить раздел 1 формы 0409813 значением показателя норматива Н1.4 и отменить представление информации на ежеквартальной основе в соответствии с разделом 2.1 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813.

7. У банков также возникает вопрос, сохранится ли действие письма 142-Т «О расчете показателя финансового рычага» после вступления в силу Проекта. В случае если действие письма № 142-Т сохранится, следует ли применять правило «не использовать полученное обеспечение для уменьшения балансовой стоимости активов» по аналогии к условным обязательствам?

Прошу Вас при доработке Проекта рассмотреть представленные предложения, а также ответить на вопросы по расчету кодов до вступления в силу изменений в Инструкцию 180-И.

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.