



15.09.15 № 06/150
На № _____ от _____

**Заместителю Председателя
Банка России**

ПОЗДЫШЕВУ В.А.

Уважаемый Василий Анатольевич,

В связи с опубликованием Банком России Проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций-членов Ассоциации.

Кредитные организации отмечают, что вносимые Проектом изменения в порядок расчета капитала крайне существенны и требуют дополнительного обсуждения с банковским сообществом.

Прошу Вас провести рабочую встречу с кредитными организациями с участием Ассоциации «Россия» для обсуждения проблем, связанных с применением новой редакции Положения. В Приложении направляю основные замечания и предложения по существу вносимых изменений в Положение №395-П.

Приложение: Замечания и предложения к Проекту на 4 стр.

С надеждой на сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова

Замечания и предложения Ассоциации «Россия» к Проекту указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

1. Подтверждение источников происхождения денежных средств, включаемых в расчет капитала.

Проектом вводится обязательность предоставления кредитной организацией документального подтверждения источников, за счет которых сформированы собственные средства (капитал) кредитной организации (пп. 1, 2.2.14, 3.1.8 Положения №395-П в редакции Проекта).

В случае, если Банк России примет решение, что достоверная оценка источников собственных средств не представляется возможной (например, в случае, если не будут представлены сведения о доходах акционера банка), данные средства не будут включаться в капитал кредитной организации. Исключений для этого правила не предусмотрено: денежные средства будут исключены из капитала также в случае, если кредитная организация запросила всю необходимую информацию, однако владелец акций отказался ее предоставлять.

Поскольку размещение ценных бумаг (как акций, так и субординированных облигаций/еврооблигаций) широкому кругу лиц (особенно путем публичного размещения) чаще всего происходит на биржах в форме аукциона, приобрести ценные бумаги может любой участник торгов, который может действовать как за свой счет, так и за счет своего клиента. Таким образом, кредитная организация при публичном размещении ценных бумаг даже не знает, кто станет ее акционером, что особенно актуально в случае, когда размещение осуществляется за пределами РФ путем выпуска депозитарных расписок. Кроме того, учитывая, что при публичном размещении ценных бумаг их владельцами становится широкий круг лиц (речь может идти о десятках тысяч владельцев) получение информации о доходах каждого из них, если и будет возможным, то приведет к значительным финансовым расходам.

Таким образом, в случае если владелец ценных бумаг откажется раскрывать информацию о своих доходах, в том числе предоставлять выписки по собственным счетам, кредитной организации придется исключить из капитала полученные при публичном размещении акций средства, при этом никаких мер воздействия к такому лицу применить будет нельзя – оно останется владельцем ценных бумаг.

Кредитные организации полагают, что принятие Проекта в текущей редакции ограничит возможность публичного привлечения средств в капитал кредитной организации как с российского, так и мирового фондового рынка.

Предложения: В целях предоставления кредитным организациям возможности продолжать осуществлять публичное размещение своих ценных бумаг, дополнить п. 2.2.14 Положения №395-П абзацем следующего содержания:

«К непрозрачным источникам не могут быть отнесены денежные средства (имущество), полученные в результате публичного размещения ценных бумаг как в Российской Федерации, так и за ее пределами либо в результате совершения сделок на организованных торгах.»

Другие предложения по подтверждению источников происхождения денежных средств, включаемых в расчет капитала:

- уточнить, распространяется ли действие условий по подтверждению «прозрачности источников» собственных средств (капитала) на источники, учтенные при расчете до 01.01.2016.

- определить порядок представления в территориальное учреждение Банка России информации, необходимой согласно п.2.2.14.1 для определения прозрачности источников, направленных на формирование собственных средств, а именно обоснование для представления, периодичность, сроки представления, формат представления – бумажные или электронные носители.

- в п. 2.2.14.1. более четко описать, какие именно документы, подтверждающие источники происхождения капитал, должны предоставить кредитные организации для признания сделки «прозрачной».

2. Расчет собственных средств при заключении договоров с отсрочкой платежа.

Изменения в пп. 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8, 3.1.6, 3.1.7 Положения № 395-П предусматривают включение в состав собственных средств доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, только в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.

В настоящее время в результате предоставления контрагенту, приобретающему у кредитной организации актив с условием отсрочки платежа, на балансе кредитной организации отражается дебиторская задолженность к покупателю, которая в соответствии с требованиями Банка России является элементом расчетной базы при расчете резервов в соответствии с Положениями №254-П или №283-П. Созданный по такой дебиторской задолженности резерв является в бухгалтерском учете расходом, то есть уменьшает финансовый результат кредитной организации, являющийся источником капитала (собственных средств). Таким образом, уменьшение капитала банка на сумму дохода от реализации актива, по которому не получена оплата от покупателя, будет являться **повторным вычетом** одного и того же расхода из капитала банка.

Предложения:

- уточнить изменения в абзац 4 пунктов 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 Положения №395-П в части учета резервов, сформированных по дебиторской задолженности для недопущения повторного вычета одного и того же расхода.

- распространять изменения в абзац 4 пунктов 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 Положения №395-П на сделки с отсрочкой оплаты по ценным бумагам только на сделки, в которых отсрочка превышает 1 месяц.

- разъяснить, распространяются ли указанные изменения на договоры, заключенные до 01.01.2016.

-в случае если изменения распространяются на все ранее заключенные договоры, предусматривающие отсрочку платежа, уточнить, каким образом должны корректироваться полученные доходы/расходы по данным сделкам, включенным в основной капитал в строку «Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией» и в строку «Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией».

3. Доходы, полученные от страховых компаний.

Согласно проекту новой редакции подпункта 2.2.4. Положения №395-П одним из источников косвенных вложений в формирование собственных средств (капитала) кредитной организации, которые исключаются из капитала, являются доходы, сформированные за счет платежей, полученных кредитной организацией от страховых компаний в рамках реализации программ страхования заемщиков.

При этом определения «программы страхования заемщиков» Проектом не введено. В результате возможно расширительное толкование данного пункта и исключение всех видов доходов, сформированных за счет платежей страховых компаний, из расчета собственных средств (капитала), в том числе вознаграждения, оплаченного не за счет кредита, а за счет собственных средств заемщика.

Комиссионные доходы являются наименее рискованными из всех видов доходов банков. Соответственно, увеличение доли комиссий в операционных доходах способствует повышению устойчивости кредитных организаций. При этом Проектом предписано уменьшать капитал на данные доходы.

Предложение: для недопущения расширительного толкования дополнить абз. 4 п. 2.24 Положения №395-П определением понятия «доходы, получаемые в рамках реализации программы страхования заемщика» следующего содержания:

«Под доходами, получаемыми кредитной организацией от страховых компаний в рамках реализации программ страхования заемщиков, понимаются доходы (комиссии), получаемые кредитной организацией в рамках агентских договоров со страховыми компаниями, в том случае, если страхователем является заемщик/третье лицо, а страховая премия уплачивается за счет денежных средств, предоставленных самой кредитной организацией (в том числе через третьих лиц).»

4. Косвенные вложения в рамках договоров РЕПО (2.2.4)

Проектом новой редакции подпункта 2.2.4. Положения №395-П предусмотрено, что подлежат исключению из капитала акции или

субординированные облигации самой кредитной организации, приобретенные ею у кредитной организации по договору РЕПО.

В этой связи у банков возникают следующие вопросы:

1. Правильно ли понимать, что ценные бумаги (акции и (или) субординированные облигации), являющиеся источниками собственных средств (капитала) других кредитных организаций, приобретенные кредитной организацией, не попадают под определение косвенных вложений?
2. Будет ли выполнено условие включения в косвенные вложения в ценные бумаги, приобретенные кредитной организацией в рамках договоров РЕПО, если продавцом по договору РЕПО является некредитная организация, не связанная (не аффилированная) с кредитной организацией?

Кроме того, кредитные организации просят уточнить:

1. понятие «длительный характер владения» кредитной организацией ценными бумагами.
2. о каких именно сделках РЕПО идет речь в абзаце 25 пункта 1.2. Проекта, о договорах РЕПО с признанием или о договорах РЕПО без признания?

Предложение: внести уточнения формулировок в Проект.

5. Другое

Если в Приложении к Положению 395-П будет исключен пункт 3, будет ли изменено процентное соотношение (п.8.1) по исключению из расчета капитала показателей, уменьшающих сумму источников капитала, определяемых Приложением к Положению и самим Положением?