

## **Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»**

Банк России подготовил проект указания в развитие концепции исключения из состава источников капитала тех источников, которые фондированы (прямо или косвенно) средствами самой кредитной организации.

Проект размещается повторно и доработан с учетом предложений банковского сообщества, а также с учетом практики применения Положения № 395-П.

Проектом указания предусмотрены следующие основные изменения по сравнению с редакцией проекта, размещенного на сайте Банка России в сети Интернет с 3 по 16 марта текущего года в целях оценки регулирующего воздействия:

Из проекта указания исключены нормы, касающиеся процедур взаимодействия надзорных подразделений Банка России между собой и с кредитной организацией, в том числе примерный перечень необходимых подтверждающих документов (учитывая, что указанные вопросы не относятся к вопросам определения капитала). Процедурные вопросы взаимодействия будут закреплены в организационно-распорядительных документах Банка России. Таким образом, текущая редакция приложения 2 к проекту содержит только способы ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала).

Повторное непредставление кредитной организацией запрашиваемых документов в срок, установленный в повторном требовании Банка России (не более 15 рабочих дней с даты получения требования), рассматривается как факт осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала).

Введены дополнительные нормы:

- из расчета капитала исключаются доходы, начисленные по ссудам, иным активам, в том числе требованиям I-II (III) категориям качества, возникшим после вступления проекта в силу, и впоследствии реклассифицированным в категорию качества, получение доходов по которой признается неопределенным (III), IV-V категории качества);

- из расчета капитала исключаются доходы, начисленные за выполненные кредитной организацией работы, оказанные кредитной организацией услуги по договорам с отсрочкой платежа, за минусом выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента (распространяется на случаи, когда фактическая отсрочка платежа составляет более 180 календарных дней с момента первоначального заключения договора и (или) контрагент – юридическое лицо ликвидировано и (или) контрагентом является лицо, не осуществляющее реальную финансово-хозяйственную деятельность с учетом обстоятельств, установленных в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П);

- предусмотрена необходимость согласования с надзорным органом (в месячный срок) включения в расчет капитала кредитных организаций безвозмездного финансирования в виде недвижимости, а также вкладов в имущество кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью;

- к основаниям для отказа в согласовании досрочного расторжения договора о привлечении субординированного инструмента отнесен факт снижения величины собственных средств (капитала) ниже минимального размера, предусмотренного для

кредитных организаций законодательством, в результате досрочного расторжения договора;

- в качестве «компенсирующей» нормы введена отмена т.н. «иммобилизационного вычета».

Предусмотрены уточнения:

- кредитная организация вправе не проводить анализ отдельных источников собственных средств (капитала) на предмет фондируемости за счет средств самой кредитной организации в отношении источников капитала, не превышающих 0,5% от величины капитала кредитной организации. При этом совокупная величина источников, в отношении которых не проводится анализ, не может превышать 5% от капитала кредитной организации;

- ограничение на включение доходов от переоценки ценных бумаг до момента их реализации распространяется только на ценные бумаги, удостоверяющие право собственности кредитной организации или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;

- не рассматривается в качестве обстоятельства, свидетельствующего об осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, критерий отсутствия у заемщиков реальной деятельности в случае, если ссуда удовлетворяет условиям, предусмотренным п. 3.12.2 Положения № 254-П;

- не требуется представление документов, подтверждающих информацию о качестве субординированного инструмента капитала, привлеченного от Банка России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также субординированного облигационного займа, размещаемого по открытой подписке;

- в качестве косвенных вложений в источники собственных средств (капитала) кредитных организаций (источники капитала финансовых организаций) также рассматриваются ценные бумаги, включаемые в расчет капитала, приобретенные в рамках сделок обратного РЕПО и в последующем переданные в рамках сделок прямого РЕПО (с учетом определенных обстоятельств).

Предполагаемая дата вступления в силу проекта Указания – 1 октября 2016 года.

Положения проекта предлагается применять к источникам капитала, отраженным кредитной организацией с 1 октября 2016 года.

К источникам капитала, отраженным кредитной организацией до 1 октября 2016 года (за исключением источников, предусмотренных в пунктах 1 – 4 приложения 1 к проекту, а также доходов, начисленных кредитными организациями по активам I-II (III) категорий качества, которые были впоследствии реклассифицированы), положения проекта применяются начиная с 1 апреля 2017 года.

Комментарии к проекту Указания просим направлять в Департамент банковского регулирования до 28 июля 2016 года по адресу e-mail: [yvv5@mail.cbr.ru](mailto:yvv5@mail.cbr.ru).