



01.08.2016 № 06/99
На № _____ от _____

И.о. Директора Департамента
банковского регулирования
Банка России

Лобанову А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В связи с опубликованием Банком России новой версии 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»)» (далее - Проект), Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций и по его результатам сообщает следующее.

По мнению кредитных организаций, несмотря на высокую значимость проекта с точки зрения снижения рисков в банковской системе и укрепления капитальной базы кредитных организаций, вступление в силу проекта в столь короткие сроки (с 1 октября 2016 года) не даст возможность банкам в достаточной степени подготовиться к реализации его норм. Расчет собственных средств (капитала) в соответствии с предложенной в проекте методикой станет многократно более трудоемким и потребует существенного изменения программного обеспечения. В этой связи Ассоциация «Россия» просит Вас отложить вступление в силу Проекта самое раннее на 1 июля 2017 года, а отдельных его норм на 1 января 2018 года.

Кредитные организации отмечают также, что предлагаемые изменения в значительной степени усложняют расчет формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств капитала», особенно для банков, предоставляющих форму 0409123 на ежедневной основе. В связи с этим просим Вас перенести сроки предоставления отчетности по форме 0409123, а соответственно, и взаимосвязанных с ней форм: 0409135, 0409118 на 2-ю половину месяца.

Участники опроса обращают внимание также на то, что, исключение из Проекта норм, касающихся процедур взаимодействия надзорных подразделений Банка России между собой и с кредитными организациями, в том числе примерного списка подтверждающих документов, ведет к необходимости закрепления порядка указанного взаимодействия в иных организационно-распорядительных документах Банка России. В противном случае по мнению банков существенно возрастают риски различных трактовок положений Проекта кредитными организациями и проверяющими, а также завышенных требований со стороны последних.

Кредитные организации предоставили также замечания, вопросы и предложения по отдельным пунктам Проекта.

1. В отношении нормы об отнесении к обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, в части «*отсутствия у заемщика собственных средств на счете, с которого осуществляются платежи по ссуде, в сумме, достаточной для осуществления платежей по ссуде, вне зависимости от наличия у заемщика средств на иных счетах*» (абзац 2 п. 1.1 Приложения № 2 к Проекту) кредитные организации просят внести следующие изменения:

1) Дополнить проект указанием на то, какими документами может быть подтверждено, что платежи по ссуде, совершаемые за счет собственных средств заемщика на ссудный счет напрямую с расчетных счетов заемщика в других банках, не являются осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств.

2) На практике имеются случаи, когда на первоначальных этапах кредитования бизнес-планом заемщика, согласованным с банком, предусмотрено обслуживание ссуды (уплата процентов) за счет средств собственников заемщика, а не самого заемщика. Таким образом могут реализовываться в том числе инвестиционные проекты. При этом собственник заемщика обладает достаточным объемом собственных средств для обслуживания ссуды. Просим Вас исключить данный случай из определения отсутствия собственных средств у заемщика.

2. В отношении исключения доходов, начисленных и не полученных по активам I-II (III) категории качества при реклассификации актива в (III), IV-V категорию кредитные организации обращают внимание на то, что в пункте 2.2 Проекта не четко определен порядок вступления в действие изменений в отношении доходов по реклассифицированным активам, указанным в пункте 7 Положения Банка России № 395-П (в редакции Проекта), ввиду неопределенного расположения скобки, закрывающей в тексте исключение. Просим внести изменение.

3. Согласно пункту 1.1. Проекта «безвозмездное финансирование в виде недвижимого имущества, предоставленное кредитной организацией, а также вклады в имущество кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включаются в расчет собственных средств (капитала) с момента согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации».

В текущей формулировке можно предположить, что любой вклад (в том числе и денежными средствами) в имущество кредитной организации в форме ООО требует согласования с Банком России, тогда как кредитные организации другой организационно-правовой формы, отличной от общества с ограниченной ответственностью, безвозмездное финансирование денежными средствами согласовывать с Банком России не должны.

Кредитные организации полагают, что Положение не должно дискриминировать одну организационно-правовую форму по сравнению с другой и просят внести уточнение в Проект, что только вклад в имущество кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в виде **недвижимого** имущества необходимо согласовывать с Банком России.

4. Согласно п. 2.3 Проекта кредитная организация может не проводить оценку качества источника, если источник капитала составляет менее 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) на дату проведения оценки. При этом совокупная сумма источников, в отношении которых кредитной организацией может быть принято решение не проводить оценку качества, не может превышать 5 % от капитала.

1) Кредитные организации просят уточнить, если источник капитала сформирован доходами, перечисленными в Приложении 1 Проекта, то каким образом необходимо осуществлять расчет объема доходов, по которым можно не производить оценку качества источника капитала:

- по одному клиенту;
- по группе клиентов по пункту Приложения Проекта;
- по группе однородных кредитов (например, определенного ПОСа.);
- по однородным продуктам (например, автокредитов);
- по единой природе источника (процентные, комиссионные доходы, от переоценки ценных бумаг и т.д.)?

2) Правильно ли понимать, что если совокупная сумма источников, в отношении которых кредитной организацией принято решение не проводить оценку качества, превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) на дату оценки, то оценку качества источников следует проводить в отношении превышения над объемом в 5%?

5. В отношении п. 1.1. Проекта кредитные организации предлагают наряду с доходами, включать также расходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (в том числе доходы, отраженные при первоначальном признании ценных бумаг), в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.7., подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения № 395-П после выбытия (реализации) ценных бумаг.

6. В п. 4.1 Приложения 1 Проекта в качестве критерия, свидетельствующего о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в собственные средства, рассматривается возобновляемый характер определенных сделок. Кредитные организации просят уточнить определение «возобновляемый характер сделок» с указанием периодичности проведения таких сделок.

Учитывая высокую важность данного Проекта, его существенное влияние на показатели деятельности кредитных организаций прошу учесть мнение банковского сообщества при доработке документа.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова