

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, в которые кредитная организация осуществила (прямо или косвенно) вложение своих средств, в том числе источников, в отношении которых кредитной организацией не представлено документальное подтверждение отсутствия таких вложений, и доработал в том числе с учетом предложений банковского сообщества.

Структурно данная концепция реализована следующим образом: в основном тексте Положения № 395-П, как и в текущей редакции, сохраняется общее определение вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала), включающее определение косвенных вложений, и даны отсылки к **приложению 2** (в котором приведен детализированный перечень косвенных вложений и обстоятельств, свидетельствующих об их возможном осуществлении, а также примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации в целях подтверждения/опровержения факта осуществления вложений) и **приложению 3** (которое, содержательно представляет собой переработанное Указание № 1656-У¹ и устанавливает порядок действий надзорного органа при выявлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении вложений).

Проектом указания предусмотрены следующие основные изменения.

1. Установлено, что в состав капитала не включаются:

- доходы по активам, реализованным с отсрочкой платежа;
- доходы и расходы, связанные с недостоверной оценкой стоимости имущества (активов), обязательств или условных обязательств. Под недостоверной оценкой понимается разница между стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации, и стоимостью, определенной с учетом результатов оценки Банка России;

- доходы от переоценки ипотечных ценных бумаг до реализации указанных ценных бумаг.

2. Детализирован перечень косвенных вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала), к которым отнесены:

2.1. Доходы, не признаваемые в качестве источников капитала, сформированные за счет средств самой кредитной организации, в том числе доходы:

- от платежей заемщиков по ссуде за счет средств, предоставленных заемщикам кредитной организацией (за исключением случаев получения денежных средств от контрагентов, которые также кредитуются в кредитной организации, в рамках ведения хозяйственной деятельности);

¹ Указание Банка России от 06.02.2006 № 1656-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов»

- от платежей страховых компаний (агентские вознаграждения) в рамках реализации программ страхования заемщиков (в части страховых сумм, уплаченных заемщиками за счет средств, полученных от кредитной организации, и при отсутствии у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляется оплата страховой премии, в сумме, достаточной для осуществления оплаты, то есть вне зависимости от наличия у заемщика средств на иных счетах);

- от платежей по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, в результате уплаты контрагентом начисленных процентов за пользование денежными средствами, полученными от кредитной организации, в случае если источниками указанных платежей являются средства, предоставленные контрагенту кредитной организацией по результатам неттинга между суммой вновь заключенной сделки и суммой средств по закрытию предыдущей сделки (с учетом дополнительных обстоятельств и критериев сделок);

- за счет средств, предоставленных самой кредитной организацией в результате осуществления операций с контрагентами (в том числе нерезидентами), которыми, как правило, являются аффилированные с кредитной организацией лица либо юридические лица, не осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность;

- по договорам дарения, безвозмездного финансирования, получения имущественных взносов, источниками которых явились средства (имущество) кредитной организации.

2.2. Ценные бумаги (акции или субординированные облигации), являющиеся источником капитала самой кредитной организации, полученные кредитной организацией в рамках операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания, с учетом следующих условий:

- продавцом является некредитная организация (или продавец действует за счет и по поручению клиента – некредитной организации) либо лицо, аффилированное с кредитной организацией и (или) с участником банковской группы (банковского холдинга);

- объем приобретаемых ценных бумаг составляет 10% и более от величины уставного капитала кредитной организации и (или) 5% и более от величины собственных средств (чистых активов) продавца (клиента продавца) по данным операциям;

- совершаемая операция по экономическому содержанию осуществляется не в рамках управления ликвидностью, а с целью приобретения собственных ценных бумаг без признания их на балансе, о чем может свидетельствовать длительный (свыше 30 календарных дней) характер владения кредитной организацией ценными бумагами, в том числе обусловленный неоднократными (два и более раза) пролонгациями договоров без изменения их условий, либо неоднократным повторным заключением договоров на условиях, сопоставимых с условиями первоначального договора.

Аналогичный подход в рамках проекта указания распространен и на определение вложения кредитной организации в акции (субординированные облигации) финансовых организаций, подлежащего вычету из капитала кредитной организации.

3. Условия получения согласия Банка России на включение привлекаемых в рамках договоров субординированных инструментов средств в расчет капитала дополнены обязанностью кредитной организации подтвердить отсутствие ее вложений в указанные субординированные инструменты.

Непредставление кредитной организацией информации об отсутствии вложений в субординированный инструмент или наличие информации, подтверждающей факты осуществления кредитной организацией вложений в субординированный инструмент, являются основаниями для отказа во включении средств в расчет капитала.

4. Проект Указания предусматривает полный переход к понятию «вложения в источники собственных средств (капитала)» от понятия «источники капитала, сформированные инвесторами с использованием ненадлежащих активов» (путем исключения соответствующих норм из приложения к Положению № 395-П).

5. Предполагаемая дата вступления в силу проекта Указания – 1.07.2016.

С момента вступления в силу рассматриваемых изменений утрачивает силу Указание № 1656-У.

Комментарии к проекту Указания просим направлять в Департамент банковского регулирования до 16 марта 2016 года по адресу e-mail: vny5@mail.cbr.ru.