



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 12.08.2021, № 02-05/823

На № _____ от _____

О проекте Положения 646-П

Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)
посредством Личного кабинета

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

isachkinasi@mail.cbr.ru

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Рассмотрев проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (июль 2021 года), Ассоциация банков России направляет замечания и предложения по проекту для рассмотрения и учета при корректировке требований Положения 646-П.

Изменения, предлагаемые Проектом, в целом носят технический характер, их влияние на капитал оценивается как незначительное.

Вместе с тем многими банками, которые при переводе бухгалтерского учета на принципы МСФО не прогнозировали подобных изменений, логически понятное уточнение по нивелированию влияния корректировок МСФО по выбывшим активам, воспринимается как необходимость существенных изменений своего учета (если в части корректировок он ведется вне разрезов договоров, по символам) и как необходимость пересчета финансового результата текущего года и прошлых лет на ежедневной основе в разрезе каждого закрываемого договора.

Полагаем, что с учетом различного уровня автоматизации в банковской системе, принципа пропорциональности и для исключения избыточных расходов на доработку программного обеспечения необходимы детальные пояснения практической реализации уточнения (в т.ч. в отношении корректировок МСФО прошлых лет) или опубликование надзорных подходов к проверке правильности расчета для банков, не ведущих аналитику корректировок МСФО в разрезе договоров.

Вопросы переходного характера возникают и в отношении нового порядка включения в капитал 106-х счетов. Учитывая, что ОФЗ были выведены из-под действия Положения 611-П, включение в капитал переоценки этих ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (в т.ч. применительно к ОФЗ, приобретенным для получения денежных потоков до реализации соответствующих изменений в

Положении 611-П и отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД) является актуальной темой.

В отношении проектируемых очередных изменений требований к условиям субординированных инструментов капитала кредитные организации снова просят распространять новые требования только на субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), полученные после даты вступления в силу рассматриваемых изменений.

Прошу рассмотреть и учесть при доработке проекта и планировании подготовки информационных писем с переходными положениями, выпуске разъяснений.

Приложение: «Замечания и предложения по проекту» на 5 стр. в 1 экз.

и.о.Президента



А.А. Войлуков

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

Замечания и предложения

по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Проект)

№ п/п	Структурная единица нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение
1	2	3	4
1	Абз. 16., 17. подпункта 2.1.7	Пояснить на примерах, что относится к процентным доходам, относящимся к учитываемым на внебалансовых счетах обязательствам по предоставлению денежных средств	По мнению отдельных респондентов, в настоящее время в соответствии с Положением 579-П у кредитных организаций отсутствуют начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, относящиеся к учитываемым на внебалансовых счетах обязательствам по предоставлению денежных средств.
2	Абз. 18. подпункта 2.1.7	Исключить или Пояснить алгоритм расчета показателей и контроля со стороны Банка России правильности расчета полученной суммы	Практически не реализуемый для многих банков учет. Бухгалтерский учет доходов / расходов ведется на счетах в разрезе символов ОФР, а не договоров. И выделить, какая часть доходов / расходов от корректировок относится к конкретному договору и к тому же поделить их по годам, не представляется возможным. Данная норма требует пересчета финансового результата, как текущего года, так и прошлых лет на ежедневной основе при каждом закрытии договора. Как минимум это потребует существенной доработки программного обеспечения, не применимой к финансовому результату прошлых лет (начиная с 01.01.2019) т.к. ранее данного требования не было и осуществлении учета не был предусмотрен алгоритм выделения доходов расходов по каждому договору, при этом итоговый результат не изменится. Пример на 1 кредите:

Год	Регулиров /корректировк	Дебет		Кредит		Дебет	Кредит	Остаток	Остаток	Остаток	Остаток	Строка 123 формы	
		45216	70601	70601	45217							70606	45217
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
2019	1	100	100			100	100	0	0				
2019	2			20	20	80	100	20	0				
2019	3	30	30			110	130	20	0				
2019	4			10	10	100	130	30	0				
2019	5			60	60	40	130	90	0	130	90		
2020	6			50	50	0	0	50	10				
2020	7			30	30	0	0	80	40				
2020	8	20	20			0	20	80	20				
2020	9	30	30			10	50	80	0				
2020	10	15	15			25	65	80	0	65	80		
2021	11	20	20			45	20	0	0				
2021	12			100	100	0	20	100	55				
2021	13			20	20	0	20	120	75				
2021	14	80	80			5	100	120	0				
2021	15	10	10			15	110	120	0	110	120		
2022	16			5	5	10	0	5	0				
2022	17			10	10	0	0	15	0	0	15	0	15

Кредит выдан в 2019 году и по данному договору до момента погашения было проведено 17 корректировок резерва.

При каждом регулировании корректировки, происходит еще одна проводка по урегулированию парных счетов не указанная в столбцах 3-6, но учитываемая при определении остатка по столбцам 7-10.

В столбцах 11-12 указаны суммы корректировок доходов /расходов, исключаемых их расчета капитала по итогам каждого года.

	<p>В примере за весь срок действия кредита на счетах по учету доходов /расходов накопилось доходов и расходов по корректировкам на общую сумму 305, при этом из них:</p> <p>К прошлым годам относятся: доходов на общую сумму 305, расходов - 290.</p> <p>К текущему 2022 году относятся: доходов на общую сумму 0, расходов - 15.</p> <p>Как следует их текста, в момент закрытия договора вышеуказанные суммы должны быть исключены из всех строк XXX.X.8.1 и XXX.X.8.2 формы 0409123.</p> <p><u>Вопросы:</u></p> <p>Каким образом Банк должен их выделить из общей массы остатков на счетах 10901 или 10901, 70601 и 70606?</p> <p>Необходимо ли будет в момент выбытия (погашения) финансовых инструментов учитывать финансовый результат, сложившийся по корректировкам МСФО 9 в прошлых годах?</p> <p>Нужно ли включать в собственные средства все корректировки по МСФО 9 за весь срок действия финансового инструмента?</p> <p>При введении данной нормы необходимо предложить алгоритм расчета показателей и алгоритм контроля со стороны Банка России <u>правильности</u> расчета полученной суммы.</p> <p>Для однозначного толкования просьба пояснить алгоритм расчета капитала на условном примере.</p> <p>Пример:</p> <ul style="list-style-type: none"> - На 1 января отчетного года сформирована отрицательная переоценка ценных бумаг через ПСД, на которые не распространяются требования по резервированию согласно 611-П, в размере 5 млн. руб. Данная переоценка подтверждена аудиторским заключением и учтена в составе прибыли прошлых лет. - На 1 февраля на счете 10605 сформирована переоценка этих же бумаг в размере 4 млн руб. Банк должен признать в текущей прибыли положительную переоценку в размере 1 млн. руб. (10603)? - В случае дальнейшей реализации данных бумаг с отрицательной переоценкой на дату выбытия 3 млн. руб. банк должен признать в текущем финансовом результате прибыль от реализации в размере 2 млн руб. против реально полученного убытка в размере 3 млн. руб.? - Правильно ли понимать, что подтвержденная аудиторскими на 1 января переоценка не подлежит коррекции в связи с изменением или выбытием актива? <p>С учетом планируемого вступления в силу документа с 01.04.22 правильно ли понимать, что по состоянию на 01.01.2022 действует прежний учет в капитале счетов 10605\10603? И фактически первое применение изменений будет с даты на 01.01.2023?</p> <p>В целях экономии всех видов ресурсов и снижения уровня волатильности величин собственных средств (капитала) кредитных организаций предлагаем распространить новые требования к условиям субординированных инструментов капитала только в отношении субординированных кредитов</p>
3	<p>Абз. 3., 4. подпункта 2.1.8</p> <p>Пояснить алгоритм расчета (учета счетов переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)</p>
4	<p>Дополнение к п. 2.3.4</p> <p>Уточнить в виде добавления абзаца следующего</p>

		<p>содержания</p> <p>«Требования абзацев 38, 39 настоящего пункта относятся к субординированным кредитам (депозитам, займам) без указания срока возврата (субординированным облигационным займам, срок погашения которых не установлен), погашения которых не установлен), полученным после даты вступления в силу настоящих изменений»</p>	<p>(депозитов, займов) без указания срока возврата (субординированных облигационных займов, срок погашения которых не установлен), полученных после даты вступления в силу рассматриваемых изменений.</p>
5	Дополнение к п. 3.1.8.1.2	<p>Уточнить в виде добавления абзаца следующего содержания</p> <p>«Требования абзацев 32, 33 настоящего пункта относятся к субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), полученным после даты вступления в силу настоящих изменений».</p>	<p>В целях экономии всех видов ресурсов и снижения уровня волатильности величин собственных средств (капитала) кредитных организаций предлагаем распространить новые требования к условиям субординированных инструментов капитала только в отношении субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), полученных после даты вступления в силу рассматриваемых изменений.</p>
6	Дополнение	Уточнить	<p>Дополнить проект описать порядок перехода к применению уточненных требований к субординированным займам, включаемым в состав собственных средств кредитной организации.</p>

		<p>В частности, предлагается указать, требуется ли повторная оценка действующих субординированных займов с точки зрения соответствия требованиям, а также получение повторного согласия Банка России на включение займов в состав собственных средств кредитной организации.</p> <p>Указанное описание необходимо в связи с изменением требований к субординированным займам, включаемым в состав собственных средств кредитной организации.</p>
7	Подпункт 3.1.7	<p>Пояснить</p> <p>Возникают вопросы расчета прибыли прошлых лет в период с 02.04.2022г. по 30.06.2022г.</p> <p>Изменение вступает в силу с 01.04.2022 года. Аудит годовой отчетности у многих банков завершается до 01.04.2022 года. По состоянию на 01.04.2022г. прибыль предшествующего года включается в базовый капитал без учета 106 счетов.</p> <p>Также возникает вопрос: включать ли в расчет в прибыли, убытка прошлых лет до аудиторского подтверждения части остатков, числящихся на счетах второго порядка балансового счета №106 в части, сложившейся по состоянию на 1 января 2022 года, в период с 02.04.2022г. по 30.06.2022г.</p>