

**Ответы, предоставленные Департаментом банковского регулирования ЦБ РФ, на вопросы и предложения в отношении ПСК, капитала и достаточности капитала, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12 - 13 февраля 2015г. в ОПК «БОР»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | **Вопрос** | **Ответ** |
| 1 | Вопрос по положениям Федерального закона от 21.12.2013г. № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)": Согласно п.2 ст.1 Закона указанный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Необходимо ли применять 353-ФЗ к кредитным договорам, обязательства по которым обеспечиваются ипотекой в будущем, то есть, кредитным договором установлена обязанность предоставления обеспечения в виде залога недвижимого имущества, но на дату заключения кредитного договора и/или выдачи кредита обременение (ипотека) в пользу Банка-кредитора не зарегистрирована? | Если условиями договора предусмотрено обеспечение обязательства ипотекой, в том числе в будущем, то к соответствующим отношениям применяются только те положения 353-ФЗ, которые перечислены в ст. 9.1 Закона об ипотеке: о размещении ПСК на первой странице договора; о размещении информации об условиях кредитования в местах оказания услуг; о предоставлении заемщику графика платежей; о запрете на взимание вознаграждения за исполнение кредитором обязанностей, возложенных на него законом, а также за услуги, которые не создают отдельное имущественное благо для заемщика. |
| 2 | В связи с увеличением ключевой ставки кредитные организации вынуждены увеличивать ставки по размещенным денежным средствам. При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) в отношении активов по необеспеченным потребительским кредитам при полной стоимости кредита применяется повышенный коэффициент риска. Планируется ли снижение данного коэффициента риска? | Планируется отмена требования по применению повышенного коэффициента риска 110% в целях расчета нормативов достаточности капитала банка в отношении необеспеченных потребительских ссуд, предоставленных в российских рублях, с величиной ПСК от 25% до 35%. |
| 3 | В случае введения ограничения по максимальным значениям ПСК будет ли пересмотрен максимальный порог значения ПСК для потребительских кредитов с лимитом кредитования? | Ограничение ПСК в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» отложено на полгода и начнется с 3 квартала 2015 года. |
| 4 | Может ли значение полной стоимости кредита (ПСК) быть меньше процентной ставки по кредиту при отсутствии дополнительных платежей по графику? | 1. При математически правильном применении методологии, установленной с 01.09.2014 в новой редакции ст.6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», не зафиксированы корректно обоснованные случаи, когда по ссудам с ежемесячным графиком платежей при отсутствии дополнительных платежей ИСК была бы меньше номинальной годовой процентной ставки по кредиту (в пределах минимально допустимой погрешности метода и применяемых вычислительных средств).  В частности, в некоторых из поступивших в Банк России примерах зафиксированы методологические ошибки, приводящие к незначительному занижению ПСК относительно номинальной ставки. В связи с этим обращаем внимание, что для вычисления должен определяться срок от завершения последнего дня -гo базового периода до начала дня k-го денежного потока.  2. В некоторых особых случаях (например, при значительном превышении некоторыми платежными периодами сроков стандартной ежемесячной схемы) возможно снижение ПСК несколько ниже поминальной годовой процентной ставки по кредиту за счет пониженной капитализации процентного дохода.  3. Одновременно отмечаем, что ряд программно-технических инструментов реализации кредитного калькулятора (например, MS Excel), обладает низкой точностью решения этой задачи и не достаточно продвинутыми возможностями хранения и обработки переменных, что может вносить в алгоритм вычислительные погрешности, способные в ряде случаев исказить результат на малые (например, тысячные) доли %, в том числе и снизить его ниже номинальной ставки. |
| 5 | В текущей кризисной ситуации одной из основных проблем для российских банков является недостаток базового капитала. Данная ситуация усугубляется тем фактом, что Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28.12.2012 N 395-П (далее – Положение №395-П) не позволяет учитывать в базовом капитале банков денежные средства, полученные от размещения привилегированных акций (независимо от их типа и прав, предоставляемых акционерам), в то время как ранее такие средства могли включаться в основной капитал.  Единственное исключение из этого правила установлено п. 2.1.1 Положения № 395-П: в базовый капитал кредитной организации могут включаться средства, полученные от размещения привилегированных акций, выпущенных в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=8CA6BC37AB1B30FB18C18EE98A8C47D180597F8F4AA6F9D00CE32AFC3Fq5WCH) от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – Закон №173-ФЗ) (соответствующие изменения внесены в Положение №395-П 05.09.2014).  При этом Закон №173-ФЗ предусматривает возможность выпуска привилегированных акций только путем «конвертации» в них субординированных займов, выданных кредитным организациям в 2008-2010 годах (то есть в период предыдущего кризиса).  Таким образом, увеличить базовый капитал за счет привилегированных акций могут только те банки (как частные, так и государственные), которые в прошлом уже обращались за помощью к государству с целью собственной докапитализации. Это позволит им получить значительное преимущество перед другими банками, которые смогли в предыдущий кризисный период обойтись без государственной помощи, а теперь лишены такой возможности.  Вопрос: Просим разъяснить, планирует ли Банк России внести изменения в Положение 395-п, направленные на предоставление кредитным организациям права включать в базовый капитал денежные средства, полученные от размещения привилегированных акций Агентству по страхованию вкладов, которое в соответствии с новым законодательством получило возможность осуществлять докапитализацию банков путем приобретения акций. | Возможность включения в состав базового капитала неголосующих обыкновенных акций, идентичных обыкновенным акциям, предусмотрена Базелем III (пар.53 Документа Базельекого Комитета по банковскому надзору (БКБН) «Базель III: общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» («Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems», июнь 2011). В российском регулировании, ввиду невозможности выпуска неголосующих обыкновенных акций, предусматривается возможность выпуска привилегированных акций, идентичных по составу прав по ним обыкновенным акциям (за исключением права голоса). Указанные привилегированные акции, выпускаемые исключительно в целях Федерального закона № 173-ФЗ, являются источником базового капитала.  Таким образом, предложение может быть реализовано только в случае изменения законодательных норм и расширения случаев выпуска привилегированных акций, идентичных обыкновенным акциям. |
| 6 | В соответствии с п. 2.5. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П под ненадлежащими активами в целях настоящего приложения понимаются денежные средства и (или) иное имущество (далее - имущество), прямым или косвенным (через третьих лиц) источником которого явилось имущество, предоставленное самой кредитной организацией, и (или) имущество, предоставленное другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества. Просим дать ответы на следующие вопросы:   1. Будут ли являться ненадлежащими активами доходы банка, полученные в виде комиссии за расчетное обслуживание от клиента - заемщика банка, которому банком выдана ссуда в рублях на пополнение оборотных средств и оплата комиссии произведена клиентом за счет полученных от банка кредитных средств? 2. Будут ли являться ненадлежащими активами доходы банка, полученные от операции продажи валюты (курсовая разница) клиенту - заемщику банка, которому банком выдана ссуда в рублях на оплату валютного контракта и оплата курсовой разницы произведена клиентом за счет полученных от банка кредитных средств? 3. Будут ли являться ненадлежащими активами доходы банка, полученные от страховой компании в виде комиссии за привлечение клиентов, являющихся заемщиками банка, которым банком выданы ссуды в рублях на приобретение автомобилей и оплата страховых взносов указанными клиентами производилась за счет полученных от банка кредитных средств? 4. Если банк признает часть кредита ненадлежащим активом, в случае последующего частичного гашения клиентом кредита в сумме, равной ненадлежащему активу, будет ли это являться признаком отсутствия ненадлежащего актива, возникшего в результате выдачи банком кредита? 5. Если банк признает часть кредита ненадлежащим активом, возможно ли отнесение банком указанной части на отдельный ссудный счет в бухгалтерском учете? В случае последующего частичного гашения клиентом кредита в сумме, равной ненадлежащему активу, отраженному на отдельном ссудном счете в бухгалтерском учете, будет ли это являться признаком отсутствия ненадлежащего актива, возникшего в результате выдачи банком кредита? | В Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» реализовано условие Базеля III о запрете прямого или косвенного фондирования покупки инструментов капитала банка самим банком или связанным с банком лицом и используется понятие «вложение в источники собственных средств (капитала)», а понятие «ненадлежащие активы» вынесено в приложение к Положению № 395-П для постепенного перехода от «старого» определения к «новому» в соответствии с соглашениями Базеля III о переходном периоде.  Основания для исключения из данного подхода каких бы то ни было доходов (как источников капитала), «фондированных» за счет средств самой кредитной организации (например, за счет ссуды, т.н. «фондирующего» актива), отсутствуют.  Кредитная организация вправе выбрать способ покрытия риска по факту фондирования источников капитала (ранее - использования ненадлежащих активов) - путем формирования резерва под «фондирующий» актив или путем корректировки (уменьшения) капитала на «фондируемый» источник (за минусом суммы резерва, сформированного под «фондирующий» актив).  Указанный риск полностью устраняется либо в момент полной замены/погашения «фондирующего» актива, либо при формировании резерва на возможные потери в размере 100% от такого актива (ссуды). Если «фондирующий» актив - это лишь часть общего актива (например, лишь часть ссуды направлялась на «фондирование» доходов), то при частичном погашении ссуды, устранение факта фондирования источника капитала происходит в той же пропорции, какую составляет «фондирующий» актив от общей суммы задолженности (т.е. пропорционально).  Считаем возможным разделение ссуды на «фондирующую» часть и «нефондирующую» часть в рамках договора путем переноса на отдельный лицевой счет балансового счета. Отражение резерва под «фондирующую» часть также возможно на отдельном лицевом счете балансового счета. |
| 7 | Предложение: Отменить ограничение на включение в расчет собственных средств банков переоценки субординированных займов в иностранной валюте, привлеченных до 1 марта 2013 года (Положение № 395-П). | Согласно требованиям Положения № 395-П определение предельной суммы «старых» субординированных долговых инструментов (т.е. привлеченных до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения № 395-П), подлежащей ежегодному дисконтированию в соответствии с п. 8.2 Положения № 395-П, производится в рублях, осуществляется однократно (по состоянию на 01.01.2014) и пересмотру не подлежит, что соответствует подходам Базеля III (Документ Базельского комитета но банковскому надзору «Basel III definition of capital - Frequently asked questions», BCBS, December 2011 («Определение капитала в Базеле III - часто задаваемые вопросы», БКБН, декабрь 2011 г.) и практике зарубежных стран, реализовавших в национальном регулировании соответствующие подходы. |
| 8 | Предложение: Для ограничения влияния переоценки активов и обязательств в виде ценных бумаг, номинированных в иностранных валютах, на величину изменения отложенного налога на прибыль, принимаемого в уменьшение прибыли текущего года, предоставить кредитным организациям временное право использовать при расчете отложенных налоговых активов и обязательств курсы иностранных валют за предыдущий квартал (Положение № 395-П). | Порядок расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов регулируется нормативными актами Банка России, издаваемыми Департаментом бухгалтерского учета и отчетности. |
| 9 | В проекте документа "Основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций", опубликованном в 2014 году, содержатся планы регулятора по введению буферов). Федеральный закон № 432-ФЗ также дает полномочия Банка России по введению антициклической надбавки. Просим прокомментировать, как введение данных надбавок отразится, по мнению регулятора, на нормативах достаточности основного капитала (Н1.2) и достаточности собственных средств банка (Н1.0). С учетом увеличения требований к достаточности капитала планирует ли Банк России и впредь придерживаться более консервативного подхода (сейчас минимальное значение Н1.0 = 10%, в то время как Базель II минимальные требования к капиталу = 8%) и сохранить разницу в 2% в минимальных требованиях к оценке достаточности капитала относительно рекомендуемых Базельским регулированием значений? | В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 новой редакции ст. 24 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и с учетом графика внедрения регулирования, предусмотренного Базелем III, во II полугодии 2015 года планируется разработка проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части расчета нормативов достаточности капитала банков с учетом надбавки для консервации капитала.  При разработке планируется исходить из поэтапного увеличения размера данной надбавки в течение периода с 01.01.2016 по 01.01.2019 в соответствии с переходным периодом, предусмотренным Базелем III. |
| 10 | Не предполагается ли перенос срока введения требований к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп (с первоначально обозначенных в проекте Указания как 2016 г. для системно значимых кредитных организаций и 2017 г. для всех остальных кредитных организаций и банковских групп)? | Банк России предусмотрел следующие сроки разработки и начала применения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК): кредитные организации, размер активов которых составляет не менее 500 млрд. рублей, должны будут обеспечить разработку и внедрение ВПОДК на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2015 года, на уровне банковской группы - до 31 декабря 2016 года. Остальные кредитные организации должны будут обеспечить разработку и внедрение ВПОДК на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы - до 31 декабря 2017 года. |