07.02.2013 06/16

(копия письма направлена Симановскому А.Ю.)

**Заместителю Председателя**

**Банка России**

**СУХОВУ М.И.**

**Уважаемый**  [**Михаил Игоревич**](http://www.cbr.ru/today/print.asp?file=directors_board/suhov.htm)**!**

В связи с подготовкой встречи руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР» направляем Вам на рассмотрение актуальные вопросы и предложения, поступившие от банков-членов Ассоциации региональных банков России.

Просим по итогам встречи в ОПК «БОР» направить ответы в письменной форме в адрес Ассоциации «Россия».

*Приложение: Приложение 1 (15 стр.)*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия», Депутат Государственной Думы РФ |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Языкова С. А., тел/факс: 785-29-91

Приложение 1

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей коммерческих банков с руководителями Банка России и его департаментов 14 февраля - 15 февраля 2013 года в ОПК «БОР»**

**Блок «Вопросы»**

**Вопросы 254-П**

**Вопрос 1**

В соответствии с требованиями пунктов 3.13. и 3.13.6 Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам и использованные указанными заемщиками прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями должны быть классифицированы не выше чем в 3 категорию качества.

Согласно разъяснениям Департамента банковского регулирования Банка России, целью введения пункта 3.13.6 Положения №254-П является пресечение случаев использования в деятельности кредитных организаций различного рода схем, направленных на сокрытие реальных кредитных рисков, возникающих при предоставлении ссуд. Одновременно, если проводимый анализ деятельности заемщика и его контрагентов демонстрирует реальную оборачиваемость средств, предоставленных в кредит, отражающую нормальный хозяйственный оборот кредитуемого предприятия, то такого рода кредиты (ссуды), средства которых использованы контрагентами заемщика банка на погашение своих кредитных обязательств перед другими кредитными организациями, на основании содержательного суждения не следует относить к категории ссуд, указанных в п. 3.13.6 Положения №254-П.

 Следовательно, если полученные заемщиком кредитные средства переданы контрагентам на основании заключенных сделок, суть которых соответствует роду их деятельности, при этом у заемщика кредитной организации не возникает требований к контрагенту по возврату этих денежных средств, то риск не возврата предоставленных в кредит денежных средств для банка не увеличивается.

 В соответствии с вышеизложенным банк вправе в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П принять решение об уточнении категории качества данной ссуды только при условии оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершенного и текущего года как «хорошее».

Пример: Заемщик «А» за счет кредитных средств банка приобрел в собственность коммерческую недвижимость, использовать которую будет для осуществления основной деятельности. В связи с приобретением недвижимости за счет кредитных средств, возникла ипотека в силу закона. Право банка на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой удостоверено Закладной, сделка зарегистрирована в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии. После регистрации права собственности на балансе заемщика появились основные средства, что подтверждается свидетельством о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости.

Заемщик «Б» полученными от реализации недвижимости денежными средствами погасил кредит в банке.

Банк проанализировал все обстоятельства, которые связаны с конкретной ссудой, и сделал вывод об отсутствии у банка риска, связанного с направлением заемщиком кредитных средств на цели указанные в п. 3.13.6 Положения 254-П. Кроме этого анализ показал, что у заемщика «А» достаточно средств, для обслуживания долга по ссуде в полном объеме и в установленные договором сроки. Заемщик «А» имеет в банке положительную кредитную историю на протяжении многих лет, обслуживая кредиты в суммах в разы превышающие данный кредит.

Однако получается, что банк в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П вправе принять решение об уточнении категории качества данной ссуды только при условии оценки финансового положения заемщика как «хорошее». Заемщиков с обоснованно хорошим финансовым положением бывает мало. Поэтому воспользоваться данным исключением практически нереально. Финансовое состояние заемщика «А» оценивается банком как «среднее».

На основании вышеприведенного примера получается, что банку не желательно, за счет кредитных средств участвовать в реальных сделках между заемщиками банка со «средним» финансовым положением, чтобы не ухудшать качество кредитного портфеля?

Просим Вас также прокомментировать следующие вопросы:

* 1. Почему банк должен классифицировать ссуды, использованные заемщиком (не умышленно) на цели, перечисленные в подпункте 3.13.6 в III категорию качества, если между заемщиком и контрагентами существуют реальные хозяйственные связи и целью предоставления заемщику ссуды, не было сокрытие реальных кредитных рисков?
	2. Пример из текущей деятельности Банка:

У клиента А есть лимит овердрафта, открытый в банке;

клиенту Б банк предоставил кредит на осуществление уставной деятельности;

между клиентами А и Б существуют хозяйственные взаимоотношения, подтверждаемые договорами и оборотами по расчетным счетам;

Клиент Б расплатился с клиентом А по хозяйственным операциям кредитными деньгами. У клиента А на момент расчетов был овердрафт по расчетному счету, о чем клиент Б не знал и знать не должен. Деньги, поступившие от клиента Б в счет оплаты по хозяйственным операциям пополнили расчетный счет клиента А и кредит овердрафт закрылся. Клиент А может не знать, за счет каких средств расплачивался клиент Б. В итоге, ссуду клиента Б банк должен классифицировать в III категорию качества, а качество обслуживания долга клиента А по его овердрафту в соответствии с подпунктом 3.7.4 Положения № 254-П из хорошего перевести в среднее. Исходя из данной ситуации, у банка возникает вопрос.

Как должен поступить банк, чтобы не допускать таких ситуаций:

-запрещать клиенту Б проводить расчеты с клиентом А?;

-не зачислять денежные средства на счет клиента А, поступившие от клиента Б?

* 1. Если между клиентами А и Б существуют еще их контрагенты С1, С2, С3 и т.д. и между всеми ними существуют хозяйственные взаимоотношения, то как должен поступить банк, чтобы не допустить случаев, перечисленных в п.3.13.6 и до какой детализации отслеживать контрагентов С1, С2, С3 и т.д.?
	2. Просьба уточнить, в каком контексте подпунктов 3.13.6, 3.14.1, 3.7.4 Положения № 254-П понимать понятие косвенно (через третьих лиц).

**Вопрос 2**

Указанием Банка России от 03.12.2012 № 2920-У «О внесении изменений в положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» введен портфель ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей.

Можно ли кредит, выданный 2-м солидарным заемщикам, из которых один получает на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей, а другой – нет, отнести во введенный Указанием Банка России № 2920-У портфель?

**Вопрос 3**

**3.1**. В связи с выходом Федерального закона от 06.12.2011 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" отменено обязательное ежеквартальное предоставление в ФНС отчетности юр. лиц на общей системе налогообложения.

Какие изменения планируется внести Банком России в Положение 254-П в части документов, запрашиваемых у предприятий - заемщиков для ежеквартального мониторинга их деятельности и оценки финансового положения?

* Мониторинг отчетности раз в год?
* Мониторинг по, фактически, управленческим данным предприятия-заемщика, которые не подтверждаются гос. органами ежеквартально?
* Вводить какие-либо другие формы и параметры для мониторинга?
* Вводить дополнительные подзаконные акты о предоставлении/фиксации и сроках сдачи предприятиями отчетности в государственные органы при наличии кредитных обязательств?

**3.2.** Закон N 402-ФЗ (действует с 01.01.2013 г.) устанавливает безусловную обязанность экономических субъектов составлять только годовую бухгалтерскую (финансовую отчетность). Таким образом, у Банка отсутствует основание требовать у заемщика промежуточную (квартальную) отчетность для проведения ежеквартального мониторинга, поскольку у заемщика отсутствуют обязательства по ее составлению. Если же банк все-таки запрашивает у заемщика промежуточную (управленческую) отчетность - каковы механизмы оценки достоверности этой отчетности?

**Вопрос 4**

ЦБ ввел ужесточение норм по резервированию ссуд в портфелях однородных ссуд (ПОС) и иные изменения в Положении 254-П Указанием 2920-У, в том числе введена дополнительная градация клиентов: на имеющих счета в банке-кредиторе, на которые поступают доходы, и на сторонних клиентов.

Необходимы разъяснения по критериям этой классификации и требованиям к мониторингу этого параметра в течение срока кредитования или отсутствию необходимости в мониторинге:

- нужны только регулярные поступления в течение периода наблюдения? Какого периода? Минимально достаточное число поступлений? С какой минимальной регулярностью? Или достаточно документарного подтверждения, что поступления будут, например - карточный счет, открытый при работе на предприятии, обслуживаемой по зарплатному проекту?

- для оценки финансового положения таких клиентов нужно использовать только поступления на зарплатный счет или возможно учитывать иные доходы?

- если на счет клиента поступают средства как от заработной платы так и кредитные средства в счет открытого по данному счетц лимиту кредитования (в 254-П говорится только о депозитных счетах), такого клиента можно учесть для целей вышеуказанной классификации?

- доходы не только от регулярного получения заработной платы при работе по найму, но и иные нерегулярные доходы, как: дивиденды, поступления от разовых работ услуг, выполненных для заказчиков, доходы от операций на рынке ценных бумаг, можно принять как указанные в 254-П: "заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей"?

**Вопрос 5**

Пунктом 4.9. Положения №254-П предусмотрено, что в случае отсутствия у банка документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, предоставленная такому заемщику ссуда классифицируется не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов.

Что считать документами, подтверждающими осуществление сделки с заемщиком, в целях применения п.4.9 Положения №254-П?

**Вопрос 6**

Третий абзац пункта 5.1. Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» позволяет включать в портфели некоторые ссуды без учета наличия признаков обесценения, то есть без проведения по ним оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Это относится к потребительским ссудам, кредитам субъектам МСБ, а также к ссудам, указанным в тридцатом абзаце пункта. Однако тридцатый абзац пункта 5.1. указывает, что в портфели можно включать только ссуды заемщиков с хорошим финансовым положением и отдельные ссуды заемщиков со средним и плохим финансовым положением. Фактически это означает, что оценку финансового положения заемщика следует производить по всем портфельным ссудам на постоянной основе, что увеличивает трудозатраты и опровергает саму идею портфелей – возможность проведения упрощенной процедуры формирования резервов по портфельным ссудам. Намерен ли Банк России разрешить указанное противоречие?

**Вопросы 283-П**

**Вопрос 7**

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2012 № 2922-У в Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 № 283-П внесены новые элементы резервирования.

**7.1.**  ***По п.2.8.*** *-* Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без признания), в частности являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Кредитная организация применяет подход к формированию резерва исходя из стоимости ценных бумаг, переданных без прекращения признания, т.е. оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между стоимостью ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и величиной обязательств по возврату денежных средств) - исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценной бумаги; по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) - в отношении эмитента.

Вопрос 1: Являются ли элементом расчетной базы резерва вышеуказанные операции в полном объеме в случае, если контрагентом по сделкам выступает Банк России, а в соответствии с п.1.1 требования Положения Банка России № 283-П на операции с Банком России не распространяются?

Вопрос 2: Являются ли элементом расчетной базы резерва вышеуказанные операции в случае, если ценные бумаги, переданные без прекращения признания, оцениваются по текущей (справедливой) стоимости?

Вопрос 3: В какой форме отчетности и в каком порядке подлежат отражению вышеуказанные элементы? В частности, в случае оценки требований по необеспеченной части в отношении контрагента, а по обеспеченной части – в отношении эмитента, данное требование подлежит отражению в отчетности раздельно?

**7.2. *По п.2.9.*** *-* Элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 20202, 20203, 20208, 20209, 20210.

Предусмотрены случаи, при наступлении которых кредитная организация создает резерв в размере 100 процентов: в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета, и (или) в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счете № 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение трех календарных дней с момента отправки, и (или) в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.

Вопрос 1: При отсутствии данных ситуаций, какие еще критерии (факторы) могут влиять на риск потерь денежной наличности в кассах кредитной организации при условии обязательной сертификации кассовых помещений и хранилищ и требований к технологической оснащенности?

Вопрос 2: В какой форме отчетности и в каком порядке подлежат отражению вышеуказанные элементы?

**7.3.** ***По п.1.4. - 1.4.***В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва: … … расчетные величины по срочным сделкам в соответствии с п.5.1. настоящего Положения; расчетные величины по прочим потерям и обязательствам некредитного характера (дополнено Указанием № 2922-У), определенные в соответствии с п. 6.1. настоящего Положения, …

В соответствии с Положением Банка России № 385-П существенные суммы условных обязательств некредитного характера подлежат отражению на счете N 91318 "Условные обязательства некредитного характера". Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (отражены на б/счете № 61501 в корреспонденции со счетами расходов) на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Вопрос: Правильно ли Банк понимает, что в соответствии с изменениями по Указанию Банка России № 2922-У элементами резервирования являются остатки по счету № 91318 с учетом критериев вероятности наступления соответствующих событий?

**7.4**. ***По п.2.4.*** *-* 2.4. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **№ 60308** (в части сумм недостач)…

Вопрос: Правильно ли Банк понимает, что в случае выдачи ссуды физическому лицу (ставка резервирования 15%), а также наличных денежных средств под отчет (счет №60308), средства на счете №60308 (при отсутствии недостач) элементом резервирования не являются?

7.5. ***По п.2.7. - 2.7.3***Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется **с учетом всех периодов,** в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 60406, 60407, 60408, 60409, 60705, 61011; на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404, если имущество фактически соответствует критериям, установленным в пункте 11.1 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П.

Вопрос: У Банка ***с 2009г.*** на балансе имеется имущество (здание), которое не используется для осуществления банковской деятельности. В ***январе 2012г***. здание со счета № 60401 «Основные средства (кроме земли)» на основании мотивированного суждения было перенесено на счет 60411 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, *учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду".*

***В январе 2013г.*** Банком принято решение о переклассификации здания в категорию «предназначенное для продажи». Стоимость объекта перенесена на счет № 61011 «Внеоборотные запасы».

Учитывая, что счет № 60411 не поименован в списке счетов, являющихся элементами расчетной базы, необходимо ли период нахождения здания на счете № 60411 (1 год) включать в общий срок нахождения актива на балансе Банка?

**Вопрос 8**

Согласно пункту 2.7.1. Положения № 283-П резерв по вложениям в паи инвестиционных фондов, активы которых в размере 50% и более составляет недвижимое имущество, формируется с применением коэффициентов, установленных пунктом 2.7.3. Какая величина в данном случае принимается за расчетную базу резерва – стоимость недвижимого имущества в составе активов ПИФа (пропорционально вложениям кредитной организации в паи), или вся сумма вложений кредитной организации в паи инвестиционного фонда?

**Вопросы по 215-П**

**Вопрос 9**

Вопрос о порядке расчета  включения в капитал  переоценки по основным средствам присоединенного Банка.

К Банку (далее – Банк 1) присоединяется другой банк (далее –Банк 2). У Банка 2  на дату присоединения в капитале учитывается переоценка основных средств, подтвержденная его Аудитором, в соответствии с требованиями Положения №  215-П.  Аудит промежуточной отчетности для Банка 1 после присоединения не проводился.

Как данная переоценка будет учитываться при расчете капитала у Банка 1 после присоединения? Будет ли переоценка Банка 2 включаться в капитал Банка 1, после присоединения, несмотря на то, что Аудитором для Банка 1 она не подтверждалась?

Аналогичный вопрос возникает и при включении в капитал Банка 1 прибыли прошлых лет Банка 2.

**Вопрос 10**

Пунктом 3.1.8.1.2 (абзац 21) проекта Положения о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в качестве одного из обязательных условий для включения срочных субордининированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в состав источников дополнительного капитала в соответствии с требованиями Базель III предусмотрено наличие зафиксированных в договоре привлечения субординированного кредита (депозита, займа) или в иных документах кредитной организации дополнительных обязательств ее акционеров (участников) по осуществлению мероприятий по недопущению снижения показателя достаточности базового капитала кредитной организации ниже уровня 2 процента в случае, если реализация прочих условий, предусмотренных данным подпунктом Положения (то есть конвертация субординированных облигаций в обыкновенные акции кредитной организации либо списание сумм субординированного кредита (займа, депозита) на убытки) не позволила этого добиться.

То есть, по сути, предусматривается субсидиарная ответственность акционеров (участников) кредитной организации по отношению к данной кредитной организации.

Насколько это соответствует положениям Соглашения Базель III (в части требований к инструментам капитала 2-го уровня)?

**10.1** В какой форме видится ЦБ РФ юридическое оформление вышеназванного обязательства акционеров (участников) кредитной организации? Каким образом Банк России предполагает удостоверять наличие у акционеров (участников) кредитной организации материальной возможности осуществить в некоторый момент в будущем вышеуказанные мероприятия по недопущению снижения показателя достаточности базового капитала кредитной организации ниже установленного уровня (например, выкупить дополнительную эмиссию ее акций).

**Вопрос 12**

Положением о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») применение пункта 2.2 «Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала» вводится с 01.01.2014г.

Вместе с тем, в проекте порядка составления отчета «Расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Базелем III» по строке 101.2 сделана ссылка, что п. 2.2.2 «отложенные налоговые активы, уменьшающие источники базового капитала» применяется с 01.01.2013г. в размере 100% расчетной величины. Имеются и другие несоответствия ссылок на пункты проекта Положения о методике определения и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III), в связи с чем редакция порядка составления отчета о расчете собственных средств (капитала) в соответствии с Базелем III требует уточнения.

Кроме того, в Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») в перечень показателей, уменьшающих источники собственных средств (капитала) не включены вложения кредитных организаций в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, приобретенные для инвестирования (если они составляют более 20% от величины уставного капитала организации-эмитента), что предусмотрено Положением Банка России от 10.02.2003г. № 215-П.

Просим уточнить позицию Банка России по данному факту.

**Вопрос 13**

Пунктом 3.1.9 Проекта Положения о методике определения и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) в расчет источников дополнительного капитала включается прирост стоимости имущества за счет переоценки, осуществляемой не чаще одного раза в год (по состоянию на 1января). Правильно ли Банк понимает, что с 2013 года допускается ежегодное включение переоценки в состав дополнительного капитала?

**Вопрос 14**

Ожидается ли более четкое определение понятия ненадлежащих активов, установленное Положением № 215-П, в части определения перечня имущества и сделок (требования к ним), исполнение которых влечет признание таких активов ненадлежащими - закрытый перечень ненадлежащих активов?

**Вопрос 15**

Переоценка ценных бумаг, по которым организатором торгов не раскрывается средневзвешенная цена, не включается в расчет капитала банка в соответствии с п. 3.4. Положения №215-П.

При расчете суммы активов для норматива Н1 вложения в ценные бумаги учитываются с учетом сумм переоценки, в том числе и по бумагам, по которым организаторы торгов не раскрывают средневзвешенную цену и которая не учитывалась при расчете капитала. К примеру, отрицательная переоценка по еврооблигациям не уменьшает величину капитала при этом уменьшает величину активов, при расчете норматива Н1. То есть в случае с отрицательной переоценкой значение Н1 завышается, а в случае с положительной - занижается.

Следует ли при расчете Н1 вложения в ценные бумаги, переоценка по которым не корректировала капитал, включать по переоцененной стоимости, несмотря на то, что в расчет капитала сумма переоценки не включалась?

Аналогичные вопросы возникают при расчете других показателей, значения которых зависят от капитала (в частности, рыночный риск, нормативов Н6, Н7, ОВП).

**Вопросы 139-И**

**Вопрос 16**

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок относятся к условным обязательствам кредитного характера без риска.

Имеет ли Банк право относить неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", договор об открытии (предоставлении) которых не предусматривает право банка-кредитора на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок к условным обязательствам без риска, если указанное право имеется у Банка вне зависимости от наличия или отсутствия данного условия в договоре, поскольку право имеется у Банка на основании непосредственного определения его в законе?

**Вопрос 17**

В соответствии с письмом Банка России от 29.06.2011г. № 96-Т « О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» Банк России рекомендует кредитным организациям в качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала использовать стандартную методологию, установленную Инструкцией № 110-И (с 01.01.2013г. № 139-И).

В течение какого временного периода кредитные организации могут использовать только базовый подход в рамках ВПОДК?

**Вопрос 18**

Планирует ли Банк России:

* разработать методологию определения экономического капитала и рекомендовать кредитным организациям использовать её для ВПОДК?
* разработку методики оценки операционного риска по стандартизованному подходу в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)?
* раскрывать методологию проверки оценки определения кредитными организациями достаточности своего капитала в соответствии с п. Ф раздела IV Второго компонента Базеля II «Прочие аспекты надзорного процесса»?
* введение норматива, ограничивающего риск концентрации на бизнесе собственников? Если да, то когда?

**Вопросы 387-П**

**Вопрос 19**

В портфеле банка числятся облигации, эмитированные правительством Греции. Согласно классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) страновая оценка Греции «0». При этом Суверенные рейтинги Греции:  Moody's Investors Service «C», Standard & Poor's «B», Fitch Ratings «CCC». Указанные рейтинги свидетельствуют о высокоспекулятивной степени обязательств эмитента и о существенном риске вложений в долговые обязательства таких эмитентов.

Положением 387-П рыночный риск определен как риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. При этом согласно п.2.4 и 2.5 указанные облигации классифицируются как активы без риска либо как активы с низком риском при наличии рейтингов международных агентств, свидетельствующих о финансовых трудностях эмитента.

Вопрос. Следует ли банку включать такого рода активы в расчет рыночного риска (специального рыночного риска) как активы без риска/с низком риском?

**Вопрос 20**

Ужесточение регулирования процесса управления рисками негативно влияет на, и без того очень сложную, ситуацию с наличием среднесрочных и долгосрочных пассивов у коммерческих банков.

Речь идет об изменениях, предусмотренных Положением ЦБ РФ N 387-П от 28.09.2012 в части определения ценных бумаг с высоким риском, коэффициентов риска, используемых при расчете показателя достаточности капитала и других требований. Показатель риска растет очень существенно и затрагивает ценные бумаги практически всех коммерческих банков, кроме Сбербанка, ВТБ, ВТБ24 и Россельхозбанка.

Рост коэффициента отразится на намерениях потенциальных банков-покупателей ценных бумаг, поскольку ставит под угрозу норматив достаточности капитала. Массовый же отказ покупателей-банков от формирования торгового портфеля облигаций сильно сократит вторичный рынок облигаций. А это, в свою очередь, может быть фатальным для существования такого ресурса формирования среднесрочных и долгосрочных ресурсов, как ценные бумаги.

Проблема среднесрочных и долгосрочных ресурсов для кредитования сейчас обострена в связи с тем, что зарубежные источники сейчас практически недоступны. Теперь под угрозой и привлечение ресурсов через ценные бумаги.

Вопрос: Рассматривает ли ЦБ РФ возможность отсрочить введение данной Инструкции?

**Вопрос 21**

По вопросу исполнения Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»:

При внесении кредитной организацией изменений в действующую редакцию Положения о Филиале и направлении подобных изменений в адрес Территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации, предусмотрена ли форма уведомления кредитной организации Территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации о соответствии норм, изложенный в изменениях в Положение действующему законодательству РФ? Носит ли направление кредитной организацией подобной информации в Территориальное учреждение Центрального банка Российской Федерации исключительно уведомительный характер и изменения в Положение считаются действующими с момента утверждения их уполномоченным органом кредитной организации или подобные изменения должны быть согласованы Территориальным учреждением?

**Вопрос 22 (вопрос по консолидированной отчетности)**

В связи с вступлением в законную силу ряда нормативных документов Банка России и внесением изменений в Указание ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 21.11.2009г. №2332-У (далее – Указания 2332-У) и Указание «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» от 20.01.2009г. №2172-У (далее – Указания 2172-У), просим предоставить комментарии по следующим вопросам.

**22.1.** Пунктом 1.1.58 Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 03.12.2012 №2926-У (далее – Указание 2926-У) форма 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и порядок ее составления и представления признается утратившей силу. Настоящее Указание вступает в силу с 31.12.2012г.

Таким образом, кредитные организации по состоянию на 01.01.2013г. не должны составлять ф.0409812.

Согласно п.1.2. Указания 2172-У кредитные организации должны были публиковать годовую консолидированную отчетность в следующем составе:

«Консолидированный балансовый отчет» (форма 0409802);

«Консолидированный отчет о прибылях и убытках» (форма 0409803);

«Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (форма 0409812);

Заключение аудиторской организации о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности.

Пункт 1.2. Указания 2172-У исключен Указанием Банка России от 03.12.2012 №2925-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года №2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп", вступающим в силу с 01.01.2013г. Следовательно, последней годовой консолидированной отчетностью, которую Банк должен опубликовать, является отчетность по состоянию на 01.01.2013г.

Просим пояснить, правильно ли Банк понимает, что годовая консолидированная отчетность, составленная в соответствии с Положением Банка России от 30 июля 2002 года №191-П "О консолидированной отчетности", по состоянию на 01.01.2013г. должна быть опубликована и представлена в Банк России без формы 0409812?

**22.2.** Банком России введено в действие Указание «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности» от 03.12.2012г. №2923-У (далее – Указание №2923-У). Настоящее Указание устанавливает порядок опубликования и представления консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010г. №208-ФЗ (далее – Федеральный закон №208-ФЗ). Согласно п.1 статьи 3 Федерального закона 208-ФЗ консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО и на основании статьи 5 подлежит обязательному аудиту.

Таким образом, Банк понимает, что обязательному аудиту и опубликованию подлежит годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО.

Согласно п.1 Указания №2923-У отчетность представляется в Банк России в порядке и сроки, установленные Указанием №2332-У, вместе с аудиторским заключением.

Указанием №2332-У введены новые формы отчетности: 0409815 "Отчет о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма)", 0409816 "Отчет о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма)", 0409817 "Отчет о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма)", 0409818 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)". Согласно п.1 Порядков составления отчетности по формам 0409815-0409818 представляются отчеты, являющиеся частью консолидированной финансовой отчетности, публикуемой в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ.

Формы 0409815-0409818 называются публикуемыми формами. Однако обязанность публикации и получения аудиторского заключения в отношении данных форм отчетности в нормативных документах Банка России не прописана.

В строке 55 Приложения 2 «Перечень форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» Указания №2332-У определен следующий состав форм отчетности, предоставляемой в Банк России:

«55. Годовая консолидированная финансовая отчетность:

Отчет о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409815)

Отчет о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409816)

Отчет о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409817)

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код формы по ОКУД 0409818)

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности (в электронном виде и на бумажном носителе)

Аудиторское заключение по годовой консолидированной финансовой отчетности (в электронном виде и на бумажном носителе)».

Таким образом, просим выразить Ваше мнение по следующим вопросам:

Правильно ли Банк понимает, что пунктом 6 строки 55 Приложения 2 Указания №2332-У установлена обязанность предоставлять аудиторское заключение в отношении консолидированной финансовой отчетности, составляемой в соответствии с МСФО на основании Федерального закона №208-ФЗ, а не в отношении отчетности по формам 0409815-0409818 Указания №2332-У?

Должен ли Банк публиковать годовую консолидированную финансовую отчетность по формам 0409815-0409818 в средствах массовой информации или размещать ее в информационных системах общего пользования, если п.7 Указания №2923-У говорится только о предоставлении указанных форм в Банк России?

**Блок «Предложения»**

1. В настоящее время формирование резервов по ссудной задолженности в соответствии с Положением 254-П осуществляется с уменьшением налогооблагаемой прибыли, в то время как формирование резервов по прочей задолженности в соответствии с Положением 283-П – без уменьшения. В связи с чем, предлагаем закрепить единые подходы к формированию резервов, предусматривающие возможность уменьшения налогооблагаемой прибыли.
2. В связи с вступлением в силу с 01 января 2013г. Указания Банка России от 03 декабря 2012г. №2922-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту Положение 283-П) в соответствии с пунктом 2.9. Положения 283-П «элементами расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах 20202, 20203, 20208, 20209, 20210.

Кредитная организация создает резерв в размере 100 процентов в следующих случаях:

* в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отраженных на счетах бухгалтерского учета, и (или)
* в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счете 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение трех календарных дней с момента отправки, и (или)
* в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя.

Считаем целесообразным введение дифференцированного подхода при создании резерва на возможные потери с учетом оценки финансового положения организаций, осуществляющих согласно договора перевозку денежных средств и несущих обязательство возмещения Банку утраченных денежных средств и ценностей в полном размере.

1. [О порядке расчета собственных средств (с 1 апреля 2013 года) и достаточности капитала (с 1 октября 2013 года) кредитных организаций в соответствии с Базелем III](http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/projects/120913_1_41.pdf).

В значительной степени ужесточатся требования к составу капитала, оценке активов с риском, учету операционного риска, при этом сроки, необходимые для адаптации банков к новым условиям, крайне ограничены.

В виду того, что проекты нормативных актов Банка России о  [порядке расчета собственных средств (капитала) и достаточности капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III](http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/projects/120913_1_41.pdf) были опубликованы на сайте Банка России лишь в октябре 2012 года, составленная на тот момент времени финансовая модель, предусматривающая определенные объемные показатели и структуру активов и пассивов Банка, была сформирована без учета новых требований к собственным средствам и активам. Запас времени для завершения процесса планирования на 2013 год с учетом адаптации финансовой модели к новым требованиям ЦБ РФ был крайне ограничен. Для того, чтобы у банков было достаточно времени подготовиться к изменениям в расчете капитала и достаточности собственных средств в соответствии с Базелем III, о таких изменениях должно быть известно за 5-6 месяцев до окончания отчетного года. В противном случае велика вероятность наступления ситуации, в которой Банк вынужден будет отступать от утвержденной финансовой модели и бизнес-плана, что связано с высокими стратегическими рисками.

В целях обеспечения непрерывности деятельности кредитных организаций в среднесрочной перспективе банкам необходим дополнительный запас времени для адаптации структуры активных вложений и капитала к новым требованиям.

Предлагается перенести сроки осуществления расчета собственных средств (капитала) и достаточности капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III на 01 апреля 2014 года.

1. Согласно п. 9.5.2. Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», «Операционный офис, находящийся вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающей операционный офис, не вправе: (...) выдавать банковские гарантии».

Закрепление Инструкцией данного правила создает непредусмотренные Законом ограничения в области финансовых услуг.

Так, Гарантом по гарантии всегда (ст. 368 ГК РФ) выступает непосредственно Банк (иная кредитная организация), а не самостоятельно какое-либо из его внутренних структурных подразделений.

Более того, в ситуации, например, выдачи (оформления) гарантии в месте нахождения головного офиса Банка и ее последующего направления соответствующему Бенефициару, располагающемуся в месте, где также представлены и операционные офисы Банка (вне пределов территории, подведомственной соответствующему территориальному учреждению Банка России), вышеуказанный запрет фактически лишается и всякого практического смысла.

Между тем, рассматриваемый запрет, в том числе, создает массу практических неудобств, которые могут отражаться на качестве широко востребованных банковских услуг в части выдачи банковских гарантий (в т.ч. как эффективного инструмента при использовании в порядке ст. 176.1. НК РФ).

Принимая во внимание изложенное, представляется актуальным определение способов и последующую реализацию задачи по смягчению либо отмене рассматриваемого запрета по п. 9.5.2. Инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. N 135-И.