



15.03.2016 № 06/32

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**И.О. Директора Департамента  
банковского регулирования  
Банка России**

**Жданову А.Ю.**

**Уважаемый Александр Юрьевич,**

В связи с опубликованием Банком России 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, Положение №395-П), вступление которого планируется с 01 июля 2016 года, Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций, которые отметили следующее.

**I Необходимо продлить срок предоставления отчетности и отдельных документов.**

Банк России, проводя мероприятия по изменению порядка расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций, в развитие концепции по исключению из состава источников капитала вложений собственных средств кредитных организаций, все больше усложняет указанный расчет. При этом бухгалтерский учет в кредитных организациях ведется по методу начисления, а расчет собственных средств предполагает многоуровневые расчеты по исключению уже отраженных в учете доходов кредитных организаций, корректировку прибыли прошлых лет, а также серьезный анализ проводимых операций на предмет соответствия критериям, изложенным в Приложении №1 Проекта. Таким образом, расчет собственных средств (капитала) станет намного более трудоемким. В этой связи, по мнению банков, реализация изменений, вносимых в Положение №395-П, требует пересмотра срока предоставления в Банк России отчетности по форме 0409123, например, перенос срока на 6-й рабочий день.

Сроки подготовки документов в соответствии с Приложением №2 Проекта, среди которых не только документы самого банка, но и документы клиентов банка, представляются чрезмерно сжатыми. Кредитные организации просят изменить срок предоставления документов в соответствии с пунктом 1.1. Приложения № 2 Проекта с двух рабочих дней до пяти рабочих дней.

## **II Целесообразно предусмотреть особый порядок для страхования при выдаче ипотечных ссуд.**

В соответствии с пунктом 2.1. Приложения 1 к Проекту:

*«2.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:*

*наличие в программах кредитования заемщиков условия о пониженной процентной ставке по кредитам в случае заключения заемщиком договора страхования при получении ссуды и (или) условия о целевом использовании ссуды на оплату страховой премии»*

Кредитные организации предлагают предусмотреть исключение применения данного пункта для программ кредитования ипотечных заемщиков (созаемщиков) в валюте РФ. Ипотечные кредиты выдаются на длительные сроки, в связи с чем кредитная организация изначально принимает повышенные риски исходя из специфики банковского продукта. Страхование жизни и здоровья, объекта недвижимости /имущества позволяет минимизировать риски в случае возможных форс-мажорных обстоятельств, что отражается на стоимости ссуды.

## **III Целесообразно подробно или со ссылкой на положения другого нормативного акта (других нормативных актов) Банка России описать порядок оценки / подход к оценке имущества (актива) и (или) обязательства или условного обязательства кредитной организации, которые будут применяться Банком России, а также установить соответствующие профессиональные требования к служащим Банка России.**

Пунктом 1.6 Проекта пункт 7 Положения № 395-П дополняется положением о корректировке доходов на сумму недостоверной оценки стоимости имущества (активов) кредитной организации, а расходов на сумму недостоверной оценки стоимости обязательств или стоимости условных обязательств кредитной организации. Достоверность оценки определяется на основании оценки Банком России стоимости имущества (актива) и стоимости обязательства (условного обязательства) кредитной организации.

Вместе с тем в Проекте не уточняется, каким образом (на основании какой методики) Банк России будет проводить оценку имущества (актива) и (или) обязательства или условного обязательства кредитной организации. Отсутствие понимания у поднадзорных банков подходов и методик оценки их активов / обязательств Банком России в целях Положения № 395-П (хотя бы в основных моментах) создает существенную регуляторную неопределенность и оставляет простор для субъективного применения служащими Банка России рассматриваемых норм регулирования.

Кроме того, кредитные организации отмечают, что в Российской Федерации достаточно давно создан, функционирует и совершенствуется независимый институт оценки, который регулируется профильным Федеральным Законом «Об оценочной деятельности на территории РФ» от 29 июля 1998 года. В соответствии с ним суждение о стоимости (оценка) в отношении того или иного вида актива

может являться справедливым/обоснованным и законным в случае отсутствия заинтересованности (соблюдения принципа независимости), а также если оно выдерживает требования вышеупомянутого Закона и профильных Стандартов оценки. В этой связи предлагается дополнить Проект ссылкой на положения другого нормативного акта (других нормативных актов) Банка России, устанавливающего профессиональные требования к экспертам (служащим) Банка России, которым предоставляется право выносить суждение о стоимости имущества (актива) и обязательства (условного обязательства) кредитной организации, а также предусматривающего организацию контроля за их деятельностью.

**IV Вносимые Проектом изменения в методику определения величины собственных средств (капитала) крайне существенны для банковского сообщества и требуют дополнительных разъяснений от регулятора.**

В частности, кредитные организации просят уточнить, **правильно ли понимать, что:**

1. потребуется дополнительное предоставление подтверждающих документов об источниках происхождения средств по всем субординированным депозитам (займам), которые были ранее (до даты вступления в силу настоящих изменений в Положение №395-П) согласованы Банком России и включались в расчет собственных средств (капитал) кредитной организации?
2. корректировке будут подлежать доходы, сформированные за счет платежей, источниками которых являются средства, предоставленные заемщикам, начиная с 01.07.2016?
3. по пункту 3 Приложения № 1 Проекта изменение, касающееся неттинга между суммой вновь заключенной сделки и суммой средств по закрытию предыдущей сделки, относится только к сделкам РЕПО?

В связи со значимостью предлагаемых Проектом изменений Ассоциация «Россия» просит предусмотреть проведение в ближайшее время представителями регулятора обучающих семинаров, в том числе в регионах России, по определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Ассоциация «Россия» выражает готовность организовать такого рода семинары.

Прошу принять во внимание представленные замечания и предложения по Проекту, а также дать разъяснения по изложенным вопросам.

С уважением,

Вице-президент  
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова