

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту положения Банка России «О методике определения величины собственных средств
(капитала) кредитных организаций»

№	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение	Автор замечания и/или предложения	Комментарии Банка России
1.	Подпункт 2.1.7	Предлагаем не исключать из прибыли нереализованную переоценку ценных бумаг, удостоверяющих право собственности кредитной организации или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний, в части, относящейся к бумагам удостоверяющим владение паем в паевом инвестиционном фонде, справедливая стоимость которых может быть определена по результатам торгов на организованном рынке ценных бумаг.		Банк Санкт-Петербург НСФР	Предложение не поддерживается. Исходя из надзорной практики, формирование справедливой стоимости ценных бумаг, отмеченных в предложении Банка Санкт-Петербург и НСФР, в том числе по результатам торгов на организованном рынке ценных бумаг, зачастую не отражает объективно их реальную стоимость. Для ряда кредитных организаций заключение сделок на площадках организованных рынков не явилось сдерживающим фактором для манипулирования как понятием активного рынка, так и понятием справедливой стоимости ценных бумаг.
2.	Подпункт 2.1.7	В соответствии с абзацем б подпункта 2.1.7 проекта для расчета базового капитала из прибыли до момента реализации (выбытия) исключаются доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности кредитной организации или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением		Ассоциация «Россия»	См. комментарии к пункту 1 настоящей таблицы.

		<p>управляющих компаний.</p> <p>Вместе с тем справедливая стоимость бумаг, удостоверяющих владение паем в паевом инвестиционном фонде, может быть определена по результатам торгов на организованном рынке ценных бумаг. Соответственно кредитные организации просят рассмотреть возможность не исключать из прибыли нереализованную переоценку ценных бумаг в части, относящейся к бумагам, удостоверяющим владение такими паями.</p>			
3.	Подпункт 2.1.7	<p>Доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее – управляющие компании) (в том числе доходы, отраженные при первоначальном признании ценных бумаг), включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с</p>	<p>Отсутствует точное определение видов бумаг/активов, к которым относится данный текст.</p> <p>Отсутствует уточнение касательно момента выбытия – имеется ввиду продажа как самим банком, так и управляющей компанией в период управления активами или только продажа банком.</p> <p>Ввиду того, что переоценка ценных бумаг, переданных в ДУ компаниям (фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления</p>	ПАО «Промсвязьбанк»	<p>Пояснения в части применения норм.</p> <p>1. Действие норм подпункта 2.1.7 проекта распространяется на нереализованную переоценку ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний. То есть речь идет о ценных бумагах, учитываемых на балансе кредитной организации.</p> <p>При этом полагаем нецелесообразным приведение в нормативном акте конкретного перечня таких ценных бумаг. В проекте указана характеристика ценных бумаг, в отношении которых следует руководствоваться соответствующими нормами проекта (т.е. ценные бумаги, удостоверяющие право собственности или</p>

		<p>настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения после выбытия (реализации) ценных бумаг.</p>	<p>коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), осуществляется на основании отчета о СЧА и отражается на соответствующих символах доходов/расходов от передачи активов в ДУ, из абзаца не очевидно, часть какого (их) символа (ов) счета 70601* должна быть проанализирована банком на предмет исключения ее из источников капитала. Предложение: - необходимо конкретизировать виды ценных бумаг, а также балансовые счета по их учету; - уточнить механизм (алгоритм) исключения данных доходов из капитала банка, так как это влияет на разный уровень капитала с учетом аудита и без аудита; - необходимость при таком алгоритме учитывать данные прошлых лет, заверенные аудитором; - более детально расписать принцип расчета доходов от</p>	<p>общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний). В качестве примера таких ценных бумаг следует рассматривать паи ПИФов, ипотечные сертификаты участия. 2. В части определения момента выбытия, с учетом изложенного выше, - речь идет о реализации указанных ценных бумаг с баланса банка, результатом которой является отражение банком на балансе финансового результата от реализации таких бумаг с учетом переоценки. 3. В соответствии с подпунктами 5.1 и 5.2 Положения № 395-П перечень балансовых счетов, приведенных в нем, остатки (части остатков) по которым принимаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации, не является исчерпывающим. Кредитная организация включает остатки (части остатков) на балансовых счетах в показатели, принимаемые в расчет собственных средств (капитала), исходя из экономического содержания показателей. 4. Определение величины доходов, не признаваемых в капитале, осуществляется расчетным методом на <u>текущую</u> дату определения величины капитала и отражается в агрегированных показателях прибыли / убытка текущего года с учетом того, какая сумма указанных доходов была отражена при расчете капитала в составе агрегированных показателей прибыли / убытков</p>
--	--	---	---	---

			<p>переоценки ценных бумаг в ДУ, до момента продажи ценных бумаг.</p>	<p>предшествующих лет. Таким образом, агрегированные показатели прибыли / убытков предшествующих лет уточнению <u>не подлежат</u>.</p> <p>Пример.</p> <p>Пусть по состоянию на 01.12.2017 кредитная организация отразила на балансе приобретенные за 100 руб. ценные бумаги, указанные в подпункте 2.1.7 проекта положения.</p> <p>По состоянию на 01.01.2018 справедливая стоимость бумаг составила 110 руб., нереализованный доход от положительной переоценки этих ценных бумаг составил 10 руб. (не учитывается при расчете агрегированного показателя прибыли/убытка по состоянию на 01.01.2018).</p> <p>Пусть переоценка ценных бумаг не изменялась на отчетные даты в период с 1 февраля по 1 марта 2018 года.</p> <p>По состоянию на 01.04.2018 справедливая стоимость ценных бумаг составила 130 руб., и они были реализованы за 130 руб. Общая сумма реализованного дохода от положительной переоценки ценных бумаг составляет 30 руб.</p> <p>При этом учитывая, что доход от положительной переоценки этих ценных бумаг в размере 10 руб., сложившийся в 2017 году, не учитывается при расчете агрегированного показателя прибыли/убытка прошлых лет, при расчете агрегированного показателя прибыли/убытка текущего года (по состоянию на 01.04.2018) следует учитывать</p>
--	--	--	---	---

					положительную переоценку в размере 30 руб.
4.	Подпункт 2.1.7	Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов (за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).	1. См. примеры (приложение 1) по продажам кредитов с отсрочкой – необходимо разъяснение по порядку исключения доходов 2. Упомянуты только резервы по 590-П, нет упоминания о резервах по 611-П и проч. Не очевидно, какое значение подлежит корректировке на резерв, который рассчитывается пропорционально исключенного дохода из капитала банка. 1. Необходимо уточнение по порядку определения сумм доходов, подлежащих исключению. Уточнить, что в контексте данного пункта банк должен анализировать только доходы именно от сделки продажи актива отраженные на соответствующих доходных символах счета 70601, а не совокупный положительный финансовый результат от сделки (см.	ПАО «Промсвязьбанк»	1. Предложение в части уточнения перечня нормативных актов, согласно которым формируются резервы, принимается. 2. Пояснения в части применения норм. В целях применения ограничения на включение суммы доходов в расчет капитала, установленного подпунктом 2.1.7, следует учитывать именно доход от реализации актива. Таким образом, в примере 1 приложения 1 учитывая, что результатом сделки реализации актива с отсрочкой платежа является расход (в сумме 220 рублей), корректировка капитала не производится. В примере 2 приложения 1 финансовым результатом от сделки уступки прав требований по договору является доход в размере 580 рублей. С учетом сформированного резерва в размере 99 рублей в отношении неоплаченной контрагентом части требования (470 рублей), корректировка капитала составит 371 (470 – 99) рубль.

			<p>примеры 1 и 2 в приложении 1)</p> <p>Необходимо дополнение текста ссылкой на 611-П, 1584-У, 2732-У.</p>		
5.	Подпункт 2.1.7	<p>Доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа в случае, если фактическая отсрочка платежа контрагентом составляет более 180 календарных дней с момента отражения дохода на балансе и (или) если контрагент – юридическое лицо ликвидировано, и (или) если контрагентом является лицо, не осуществляющее реальную деятельность либо осуществляющее ее в незначительных объемах с учетом обстоятельств, установленных в приложении 4 к Положению Банка России № 590-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П), включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в сумме выручки, фактически полученной кредитной организацией</p>	<p>1. Необходимо пояснение, к операциям по оказанию каких видов услуг относится данный абзац. Распространяется ли данный абзац на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • комиссии за: <ul style="list-style-type: none"> - расчетно-кассовое обслуживание - эмиссию и сопровождение пластиковых карт - выдачу аккредитивов и гарантий - предоставление финансирования в рамках факторинговых сделок - инкассаторские услуги; • доходы, получаемые банком по договорам аренды; <p>Также нет четкого понимания, относятся ли требования данного пункта к доходам, по которым отсрочка уплаты начисленного дохода на срок более 180 дней</p>	ПАО «Промсвязьбанк»	<p>Пояснения в части применения норм. Целью введения нормы является ограничение включения в капитал доходов от выполнения работ (оказания услуг) с <u>длительной</u> отсрочкой платежа и (или) сделок, заключенных с <u>ненадежными контрагентами</u>. Норма не содержит исключений в отношении видов услуг, на которые она распространяется. Таким образом, требования данного подпункта в том числе распространяются на комиссии за расчетно-кассовое обслуживание; эмиссию и сопровождение пластиковых карт; выдачу аккредитивов и гарантий; предоставление финансирования в рамках факторинговых сделок; инкассаторские услуги, а также на доходы, получаемые банком по договорам аренды. При этом требования данного подпункта в части критерия отсрочки в том числе распространяются на доходы от сделок, по которым отсрочка оплаты на срок более 180 дней предусмотрена договором. Одновременно обращаем внимание, что исключение начисленных доходов из капитала по сделкам с отсрочкой платежа осуществляется при достижении <u>фактической</u> отсрочки 180 дней и выше.</p>

		от контрагента (за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).	предусмотрена договором, т.е. не является просрочкой.		
6.	Подпункт 2.1.7	Применяется ли ретроспективность к корректировкам договоров с признанными доходами более 180 дней или эти доходы подпадают под действие подпункт 9?		Ольга Остафьева	Пояснения в части применения норм. Доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа, учтенные в расчете капитала до вступления проекта в силу, подлежат исключению из расчета капитала кредитных организаций с даты вступления проекта в силу в случае достижения <u>фактической</u> отсрочки по ним 180 дней и выше.
7.	Подпункт 2.1.7	Требование подтверждать источники средств, полученных банком в форме безвозмездного финансирования будет применяться к средствам, полученным после вступления в действия проекта Положения? Или же источники средств, полученных банком в форме безвозмездного финансирования до вступления в силу рассматриваемого Положения, потребуется также подтвердить?		Вехтер Жанна	Пояснения в части применения норм. Требование о предварительном получении кредитной организацией заключения Банка России, подтверждающего возможность включения в расчет капитала безвозмездного финансирования и вкладов в имущество, предусмотренное проектом, будет распространяться на источники, привлекаемые <i>после</i> вступления проекта в силу. При этом, в рамках надзорных процедур (в том числе с учетом норм, предусмотренных текущей редакцией Положения № 395-П) Банк России вправе проводить проверку любых, в том числе названных выше, источников капитала кредитных организаций и при

					выявлении фактов фондирования (прямого или косвенного) источников средствами самого банка, направлять требование об исключении таких источников из состава его капитала.
8.	Подпункт 2.1.9	Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) рассматривает представленные кредитной организацией документы, подтверждающие регистрацию в Едином государственном реестре недвижимости перехода прав кредитной организации на имущество и сделок с ним, а также источники предоставления безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации и подтверждает (в письменном виде в произвольной форме) возможность включения в расчет величины собственных средств (капитала) безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в месячный срок со дня получения от кредитной организации указанной информации.	Нет точного описания процедуры подтверждения источников. Необходимо уточнение процедуры подтверждения источников, перечень предоставляемой информации. Предлагаем для повышения степени обоснованности принятия Банком России решения о подтверждении возможности (отказе в возможности) включения в расчет собственных средств (капитала) вышеуказанных источников конкретизировать требования к предоставляемой о них информации, предусмотрев в подпункте 2.1.9 проекта: 1) критерии оценки источников капитала в виде безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организацией, и (или)	ПАО «Промсвязьбанк» НСФР	Вопрос не является предметом регулирования проекта. Порядок подтверждения источников собственных средств (капитала) кредитной организации, в том числе источников предоставления безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации, а также примерный перечень документов, запрашиваемых Банком России у кредитной организации в целях подтверждения источников ее капитала, будут определены в отдельном нормативном акте Банка России, о чем банковское сообщество будет проинформировано дополнительно в установленном порядке.

		В случае невключения кредитной организацией предоставленного безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации в состав источников собственных средств (капитала) указанное подтверждение утрачивает силу по истечении трех календарных месяцев со дня его получения кредитной организацией.	вкладов в имущество кредитной организации; 2) перечень документов, необходимых для проведения анализа источников капитала в виде безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации, и (или) вкладов в имущество кредитной организации, с учетом их потенциальной доступности для кредитных организаций.		
9.	Подпункт 2.1.9	Предлагаем конкретизировать требования к информации об источниках собственных средств (капитала) в части: 1) определения перечня документов, которые, по мнению Банка России, должны быть достаточными; 2) определения критериев таких документов (в том числе доступность указанных документов для кредитной организации).	Предусмотрено право Банка России отказывать в подтверждении возможности включения в расчет величины собственных средств (капитала) безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации, и (или) вкладов в имущество кредитной организации в случаях, если представленная кредитной организацией информация об источниках собственных средств (капитала)	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	Вопрос не является предметом регулирования проекта. См. комментарии к пункту 8 настоящей таблицы.

			<p>недостаточна для вывода об источнике капитала.</p> <p>Указанное право представляет собой возможность субъективной оценки и недостаточно проработано с учетом подходов к применению мотивированного суждения.</p>		
10.	Подпункт 2.1.9	<p>Подпунктом 2.1.9 проекта предусмотрены процедуры подтверждения Банком России возможности включения в расчет величины собственных средств (капитала) безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации, и (или) вкладов в имущество кредитной организации или отказа в подтверждении в случаях, если кредитной организацией не представлена необходимая информация¹ или представленная кредитной организацией информация об источниках собственных средств (капитала) недостоверна и (или) недостаточна для вывода об источниках капитала.</p> <p>Отдельные кредитные организации просят разъяснить, применяются ли предусмотренные подпунктом 2.1.9</p>		Ассоциация «Россия»	См. комментарии к пункту 7 настоящей таблицы.

¹ Документы, подтверждающие регистрацию в Едином государственном реестре недвижимости перехода прав собственности кредитной организации на имущество и сделок с ним, а также источники предоставления безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество кредитной организации.

		проекта процедуры в части ранее предоставленного безвозмездного финансирования и вкладов в имущество кредитной организации, включенных в расчет капитала кредитной организации до даты вступления в силу проекта.			
11.	Подпункт 2.2.1	<p>Должен ли банк уменьшать сумму источников базового капитала в случае если на балансовом счете № 609 отражены нематериальные активы – не являющиеся собственностью банка (банк не обладает исключительными правами на данный актив) – лицензия на программное обеспечение?</p> <p>2.2.1. Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, а также вложения в создание и приобретение нематериальных активов.</p> <p>Под нематериальными активами, указанными в настоящем подпункте, в том числе понимаются: нематериальные активы, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и</p>	<p>В целях главы 25 Налогового кодекса РФ нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (<u>исключительные права на них</u>), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).</p>	ООО «Инбанк»	<p>Пояснения в части применения норм.</p> <p>На основании п. 3.1 и 3.2 Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам и, соответственно, подлежат включению в состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, согласно п. 2.2.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).</p>

		<p>Указания Банка России № 2732-У); нематериальные активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании), принадлежащие кредитной организации на праве собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенные сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями (в части нематериальных активов, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).</p> <p><u>В целях настоящего Положения состав активов, подлежащих</u></p>			
--	--	--	--	--	--

		<p><u>включению в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала или добавочного капитала, или дополнительного капитала кредитной организации, определяется кредитной организацией с учетом условий соответствующих договоров (например, договоров доверительного управления и договоров, из которых вытекает право собственности или общей долевой собственности на активы).</u></p> <p>Уменьшающая сумму источников базового капитала величина нематериальных активов, деловой репутации, предусмотренная настоящим подпунктом, определяется на основании данных балансовых счетов №№ 10611, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 609.</p>			
12.	Подпункт 2.2.9	<p>В соответствии с подпунктом 2.2.9 проекта сумма источников базового капитала уменьшается на вложения в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций. При этом под вложениями кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации понимаются вложения вне зависимости от цели приобретения, за исключением краткосрочных</p>		Ассоциация «Россия» НСФР	<p>Предложение не поддерживается. Определение краткосрочных вложений в обыкновенные акции финансовых организаций установлено Базелем III (пар. 80, 84).</p>

		(со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней). Кредитные организации обращают внимание, что обратные сделки РЕПО с акциями финансовых организаций заключаются, как правило, на срок 7-10 дней. В этой связи предлагается заменить срок 5 рабочих дней на срок 10 рабочих дней.			
13.	Подпункт 2.3.4	Предлагаем уточнить последовательность прекращения обязательств / мены или конвертации субординированных кредитов в случае снижения достаточности базового капитала ниже 2,0%, описанную в абзацах 11-12 и 18, дополнив их положением о том, что если после полного списания / конвертации кредитов, включаемых в добавочный капитал, норматив базового капитала Н1.1 не достиг минимального значения, установленного Инструкцией 180-И, конвертируются / списываются субординированные кредиты, включаемые в дополнительный капитал в объеме, достаточном для восстановления минимального значения норматива Н1.1. Указанное изменение позволит восстанавливать базовый капитал в короткие сроки до реализации плана участия ЦБ или АСВ в осуществлении		Банк Санкт-Петербург Ассоциация «Россия» НСФР	Предложение не поддерживается. Предложение фактически сводится к пересмотру объема мены/списания субординированных инструментов дополнительного капитала в сторону его повышения, что означает существенное ухудшение условий для кредиторов по субординированным договорам и несет риск досрочного востребования инструмента ранее 5 лет с момента его включения в расчет капитала. Вместе с тем, в последующем может быть рассмотрено изменение значения т.н. «триггера» в сторону его повышения, что потребует внесения изменений в действующие договоры субординированных инструментов. Однако данное решение может быть принято только по результатам количественного обследования влияния и с учетом позиции банковского сообщества.

		мер по предупреждению банкротства.			
14.	Абзац 1 подпункта 3.1.8.3, абзац 4 подпункта 3.1.8.3.1. абзац 2 подпункта 3.1.8.3.2.	В абзаце 1 подпункта 3.1.8.3 содержится положение о том, что документы, подтверждающие источники предоставления субординированного облигационного займа, не предоставляются в случае размещения облигаций <u>по открытой подписке</u> , между тем в абзаце 4 подпункта 3.1.8.3.1 указано, что стороной договора <u>не может являться физическое лицо</u> , а в абзаце 2 подпункта 3.1.8.3.2 говорится о том, что для включения в дополнительный капитал можно предоставить <u>уведомление об итогах выпуска</u> .	Если стороной договора не может быть физическое лицо, то, очевидно, что способом размещения субординированных облигаций будет закрытая подписка, в этом случае в Банк России представляется отчет об итогах выпуска.	ООО «БК «РЕГИОН»	Предложение поддерживается. Абзац 1 подпункта 3.1.8.3 изложен в следующей редакции: «3.1.8.3. Кредитная организация направляет в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайство о подтверждении соответствия условий договора или решения о выпуске облигаций требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта и о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации. К указанному ходатайству кредитная организация прилагает заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске облигаций, а также документы, подтверждающие источники предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (предоставление указанной информации не требуется в случае включения в состав собственных средств (капитала) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), предоставленного Банком России, Агентством по страхованию вкладов, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; а также

				<p>субординированного облигационного займа, размещаемого по открытой подписке)....».</p> <p>Абзац 2 подпункта 3.1.8.3.2 изложен в следующей редакции:</p> <p>«...При отсутствии на дату государственной регистрации отчета об итогах выпуска или дату представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций подтверждения Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) соответствия процентной ставки требованиям подпункта 3.1.8.1.1 настоящего пункта кредитная организация включает субординированный облигационный заем в состав источников дополнительного капитала с даты получения от Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) (в письменном виде в произвольной форме, направленного в копии в регистрирующий орган) подтверждения соответствия условий выпуска облигаций требованиям настоящего Положения (в том числе подтверждения соответствия установленной кредитной организацией процентной ставки требованиям настоящего Положения) и согласия на включение привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала кредитной организации в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах</p>
--	--	--	--	--

					выпуска ценных бумаг.».
15.	Подпункт 3.1.8.3.1	<p>Согласно подпункту 3.1.8.3.1 действующей редакции Положения № 395-П территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) отказывает во включении привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала, если стороной договора является физическое лицо (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке), дочернее или зависимое общество кредитной организации.</p> <p>В рассматриваемом проекте в подпункте 3.1.8.3.1 отсутствует упоминание об указанном выше исключении.</p> <p>Поскольку контролировать размещение субординированных облигационных займов банк может только на первичном рынке, а контроль обращения ценных бумаг на вторичном рынке для банка невозможен, (например, на первичном размещении весь выпуск был приобретен юр. лицами, а затем частично продан физ. лицам), это может привести, во-первых, к</p>		<p>ПАО «Совкомбанк»</p> <p>НСФР</p> <p>Банк Санкт-Петербург</p>	<p>Предложение учтено частично.</p> <p>В проекте планируется установить запрет на привлечение денежных средств от физических лиц <u>при первичном размещении</u> субординированных облигационных займов, включаемых в состав источников капитала кредитных организаций.</p> <p>При принятии такого решения Банк России исходил из главных целей банковского регулирования и банковского надзора – поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации и защиты интересов вкладчиков и кредиторов, закрепленных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Практика последних лет показывает, что розничные инвесторы, как правило, не обладают специальными знаниями и не в состоянии адекватно оценить риск потерь по таким инструментам в результате прекращения обязательств кредитных организаций или мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции кредитных организаций при наступления «события триггера».</p>

		<p>искажению капитала в связи с отсутствием оперативной информации о смене владельца, во-вторых, к неконтролируемым колебаниям капитала. Предлагаем оставить в проекте данное исключение.</p> <p>Полагаем, что исключение субординированных облигационных займов из расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций станет одним из сдерживающих факторов развития рынка облигаций, что не соответствует цели, предусмотренной в разделе II.5 «Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования» Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов, одобренного Советом директоров Банка России 26.05.2016, в котором указано, что «развитый рынок облигаций позволит трансформировать относительно короткие ресурсы банковской системы в форме депозитов в долгосрочные источники капитала для российских эмитентов».</p> <p>Альтернативным способом защиты неквалифицированных инвесторов от инвестирования в субординированные инструменты кредитных организаций</p>		<p>Ассоциация «Россия»</p> <p>Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым</p>	
--	--	---	--	--	--

		может быть уточнение нормы подпункта 3.1.8.3.1 проекта, направленное на установление возможности включения в источники капитала банка субординированных инструментов, стороной договора по которым является физическое лицо-квалифицированный инвестор.		рынкам ВТБ Банк Санкт-Петербург	
16.	Подпункт 3.1.8.3.1	Представляется целесообразным не ограничивать возможность учета в капитале кредитных организаций средств по субординированным облигационным займам, стороной по которым является физическое лицо. Данное предложение обусловлено следующими основными факторами: 1. Средства физических лиц являются одним из немногих оставшихся источников, доступных для пополнения капитала банковской системы России. 1.1. Действующие нормативные ограничения на инвестирование средств существенно ограничивают возможности пополнения источников капитала кредитных организаций за счет средств институциональных инвесторов, обладающих долгосрочными финансовыми ресурсами: пенсионных фондов и страховых компаний. В частности, вложения пенсионных фондов и	При необходимости ограничить доступ физических лиц к субординированным инструментам кредитных организаций представляется целесообразным реализовать данные ограничения одним из следующих способов: 1. Предварительная квалификация Банком России инструментов для целей размещения среди физических лиц на этапе регистрации эмиссионной документации. 2. Ограничение круга потенциальных инвесторов в субординированные инструменты квалифицированными инвесторами. 3. Установление минимального объема	ГПБ Банк Санкт-Петербург	Предложение учтено частично (см. комментарии к пункту 15 настоящей таблицы). Относительно предложений по установлению требований к физическим лицам для приобретения субординированных облигационных займов на этапе эмиссии указанных ценных бумаг, в том числе установление минимального объема заявки инвестора (пункты 1 и 3) отмечаем, что для их реализации требуется внесение законодательных изменений. Учитывая длительность процедуры внесения изменений в законодательство, на данном этапе инструментом, снижающим стимул размещения кредитными организациями субординированных облигационных займов физическим лицам, является установление запрета на включение в расчет капитала кредитных организаций денежных средств от первичного размещения таких инструментов физическим лицам по закрытой подписке, а также от первичного размещения субординированных облигаций по открытой подписке.

		<p>страховых компаний в инструменты кредитных организаций, включая субординированные облигации, ограничены 10% от портфеля, а приобретение субординированных облигаций за счет пенсионных резервов прямо запрещено действующей редакцией Положения № 395-П. При этом действуют предельно жесткие ограничения по уровню рейтинга инструментов, в которые могут быть инвестированы средства данными категориями институциональных инвесторов.</p> <p>1.2. Более 55%² банковской системы России находится под секторальными санкциями США, ЕС и Японии; доступ ведущих банков к международным источникам капитала закрыт. Совокупный объем привлеченного ими с международного рынка капитала первого и второго уровня составляет 0,8 трлн рублей. В ближайшие годы перед данными банками встает вопрос рефинансирования существенных объемов ранее привлеченного капитала.</p> <p>2. Базелем ³ не предусмотрено ограничений на включение в расчет величины капитала кредитных</p>	<p>заявки инвестора при размещении субординированных инструментов по открытой подписке³.</p>		<p>В части замечания Банка относительно отсутствия в Базеле III подобных требований сообщаем, что базельские стандарты представляют собой <u>минимальные</u> международно согласованные требования в сфере банковского регулирования. Национальные юрисдикции вправе установить более жесткие требования, не противоречащие базельским стандартам.</p> <p><u>Подходы по установлению запрета на привлечение денежных средств в субординированные инструменты от физических лиц</u> соответствуют международной практике. Например, в настоящее время в Канаде уже установлен запрет на вложения розничных инвесторов в субординированные инструменты. Кроме этого, Канадой рассматривается вопрос о разработке мер по ограничению вложений розничных инвесторов в инструменты, не являющиеся инструментами <u>базового капитала</u>, а также вложений в потенциальные инструменты, обеспечивающие покрытие убытков глобальных системно значимых банков в случае их несостоятельности (т.н. инструменты TLAC – Total Loss Absorbing Capacity).</p>
--	--	--	---	--	---

² совокупная доля Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка и РСХБ в активах банковской системы по РСБУ на 30.06.2017

³ Московская Биржа обладает соответствующей технической возможностью

		организаций средств по субординированным облигационным займам, стороной по которым является физическое лицо.			
17.	Подпункт 3.1.8.3.1	<p>Просим разъяснить порядок включения привлекаемых денежных средств по субординированным инструментам в состав добавочного капитала в соответствии с нормами проекта.</p> <p>В соответствии с действующей редакцией Положения № 395-П (подпункт 3.1.8.3.1) в состав источников как дополнительного, так и, соответственно, добавочного капитала не включаются привлекаемые денежные средства, если стороной договора является физическое лицо (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по подписке). Иными словами, средства, полученные при размещении субординированных облигаций на организованных торгах, в полном объеме включаются в соответствующий капитал, независимо от того, физическое или юридическое лицо явилось приобретателем субординированных облигаций.</p> <p>В опубликованном проекте вышеуказанное исключение</p>		АО АКБ «ЦентроКредит»	<p>Пояснения в части применения норм. См. комментарии к пункту 15 настоящей таблицы.</p> <p>Нормы проекта уточнены в части исключения возможности размещения субординированных облигационных займов путем открытой подписки (см. комментарии к пункту 14 настоящей таблицы).</p> <p>Данная норма распространяется <u>на вновь выпускаемые</u> субординированные облигационные займы. Соответствующие уточнения предусмотрены в подпункте 8.2 проекта:</p> <p>«...Требование об исключении из расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций субординированных облигационных займов, приобретенных физическими лицами при их выпуске кредитной организацией, не распространяется на субординированные облигационные займы, приобретенные <u>до вступления настоящего Положения в силу.</u>».</p>

		<p>в отношении субординированных облигационных займов не предусмотрено.</p> <p>Исходя из вышеизложенного, возникает ряд вопросов по практической реализации вновь введенных требований, в случае если проект будет утвержден в опубликованной редакции, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • правильно ли мы понимаем, что в состав источников капитала не будут включаться средства, привлеченные банком от физических лиц (вне зависимости от договорной формы: кредит, депозит, заем, облигационный заем (размещаемый как путем открытой подписки, так и путем закрытой подписки)); • в проекте сохранена форма привлечения субординированных средств путем открытой подписки, которая, в свою очередь, не предполагает какое-либо ограничение участников торгов и не предполагает подтверждение источников предоставления этих средств (подпункт 3.1.8.3). В связи с этим возникает вопрос: каким образом будет осуществляться первоначальное согласование такого способа субординированного заимствования и, соответственно, подтверждение возможности 			
--	--	---	--	--	--

	<p>включения привлекаемых средств в состав капитала банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> • поскольку последующее обращение облигаций не исключает изменение качественного состава держателей облигаций (т.е. в ходе обращения облигаций на вторичном рынке их держателями могут выступать в том числе и физические лица), повлияет ли такое изменение на возможность включения средств в капитал в объеме, изначально подтвержденном Банком России на дату размещения. <p>При этом, в отношении средств физических лиц, направляемых на приобретение субординированных инструментов, полагаем целесообразным отметить, что именно таковые отличаются наибольшей транспарентностью их источников: такие средства могут быть подтверждены соответствующими данными налогового контроля (формы 2-НДФЛ, 3-НДФЛ), выписками из банков по полученным процентным доходам, правоустанавливающей документацией по купле-продаже каких-либо активов и т.п.</p> <p>Понимание возможных источников капитала исключительно важно для формирования дальнейшей стратегии Банка, особенно в условиях достаточно высоких реальных</p>			
--	--	--	--	--

		процентных ставок на фоне заметного падения банковской маржи и объективной волатильности фондовых инструментов.			
18.	Подпункт 3.1.9	<p>Подпунктом 3.1.9 проекта предусматривается включение в дополнительный капитал прироста стоимости основных средств ... за счет переоценки при наличии регистрации в Едином государственном реестре недвижимости перехода прав кредитной организации на имущество и сделок с ним, проводимой с периодичностью, определяемой кредитной организацией в учетной политике в соответствии с Положением № 448-П на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторской организацией.</p> <p>Прирост стоимости основных средств за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете № 10601 за минусом части остатков на балансовом счете № 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.</p> <p>Согласно новой редакции подпункта</p>		АО «Тойота Банк»	<p>Редакция подпункта 3.1.9 проекта уточнена следующим образом:</p> <p>«3.1.9. Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки (в части прироста стоимости основных средств в форме объектов недвижимости – при наличии регистрации прав кредитной организации на недвижимое имущество в Едином государственном реестре недвижимости):».</p> <p>Аналогичные уточнения внесены в подпункт 2.1.7 проекта.</p>

		<p>3.1.9 в дополнительный капитал включается переоценка только при условии наличия регистрации в ЕГРН (т.е. только недвижимость).</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что новой редакцией подпункта 3.1.9 Проекта не предусмотрено включение в состав дополнительного капитала остатков на балансовом счете 10601, возникших в связи с увеличением стоимости переводимого объекта основных средств (не относящихся к недвижимости) в состав долгосрочных активов для их последующей продажи?</p>			
19.	Подпункт 4.2.2	<p>В проекте (подпункт 4.2.2) сохранена норма, в соответствии с которой капитал подлежит уменьшению на величину показателя «иммобилизации», отменяемая ранее предыдущей версией проекта (Указание Банка России № 4369-У).</p> <p>При этом ограничения по вложениям кредитных организаций в «иммобилизованные» активы уже установлены Инструкцией № 180-И (повышенный коэффициент риска 1,5), а также Положением № 283-П (административные нормы резервирования, в первую очередь подпункт 2.7.3, предусматривающий</p>		<p>Ассоциация «Россия»</p> <p>ВТБ</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>Показатель «иммобилизации» восстановлен с учетом надзорной практики применения нормативных актов в области банковского регулирования.</p> <p>При этом необходимо отметить, что включение активов в расчет данного показателя осуществляется за минусом суммы сформированных резервов.</p> <p>Одновременно, при расчете значений обязательных капиталосодержащих нормативов активы, уменьшающие величину собственных средств (капитала), исключаются из суммы активов, взвешенных с учетом риска.</p>

		<p>повышение коэффициентов резервирования в зависимости от срока удержания активов на балансе). В этой связи сохранение показателя «иммобилизации» на фоне необходимости соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала окажет дополнительное давление на капитал кредитных организаций. Таким образом, предлагается исключить подпункт 4.2.2 проекта, который является избыточным с учетом совокупности действующих норм регулирования.</p>			
20.	Подпункт 7.2	<p>Подпункт 7.2 проекта вводит положение по корректировке прибыли и (или) убытка банка на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, признанным кредитной организацией до момента понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой признается неопределенным, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.</p> <p>Банк не согласен с предложенным</p>		ВТБ	<p>Предложение не поддерживается. Положение является нормативным актом, регулирующим методику расчета пруденциального капитала кредитных организаций, в рамках которого могут устанавливаться пруденциальные фильтры на включение в расчет величины собственных средств отдельных источников капитала.</p> <p>Корректировка агрегированных показателей прибыли / убытка на рассматриваемые виды доходов производится с учетом сумм сформированных резервов на возможные потери.</p> <p>Одновременно отмечаем, что выявление используемых банками схем по «раздуванию» капитала осуществляется именно в рамках надзорных мероприятий. При этом нормативно закрепленный запрет на включение</p>

		<p>подходом. Отражение в учете начисленных процентов по ссудам/иным активам осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Данные правила учитывают принцип начисления процентных доходов/расходов, принятый в международной практике. Корректировка капитала экономически не обоснована, так как ухудшение качества активов по требованиям, отраженным на балансе, влечет за собой увеличение процента начисления резерва на возможные потери, что уже уменьшает капитал и характеризует вероятность получения/неполучения данных доходов. Таким образом, через систему резервирования осуществляется корректировка капитала на величину доходов, получение которых является неопределенным. По мере снижения вероятности получения начисленных процентов именно через систему резервирования уменьшается финансовый результат и капитал кредитной организации. Если целью данной меры является выявление некорректных схем ведения</p>			<p>источников, являющихся результатом использования подобных схем, в расчет величины капитала кредитных организаций, является основанием для корректировки величины капитала.</p>
--	--	--	--	--	---

		<p>бизнеса у отдельных банков, то указанную корректировку возможно осуществлять в рамках надзорных действий. Применение данного подхода ко всем банкам накладывает необоснованно большую нагрузку по расчету на банки, особенно, розничные, так как это трудоемкий расчет, требующий излишней детализации, а именно отнесение данного вида дохода к финансовому результату прошлого и текущего года, в том числе подтвержденного / неподтвержденного аудитом.</p> <p>Предлагаем исключить данную норму из проекта.</p>			
21.	Подпункт 7.2, пункт 9	<p>При расчете агрегированных показателей прибыли и (или) убытка, определяемых в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы корректируются на величину начисленных, но фактически не полученных доходов по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, признанным кредитной организацией до момента понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с подпунктом 4.1.1 Положения № 446-П</p>	<p>Необходимо уточнение, какую сумму начисленных, но не уплаченных процентов/комиссий, прочих начисленных доходов необходимо признавать в капитале, в случае, если кредит реклассифицируется из IV в I категорию качества в части процентов, начисленных за периоды, когда: 1. кредит находился в I-III категориях до перевода в IV категорию; 2. кредит находился в IV категории.</p>	ПАО «Промсвязьбанк»	<p>Пояснения в части применения норм. Проект не допускает включение в расчет капитала кредитной организации начисленных, но фактически не полученных доходов по активу с момента его реклассификации в категорию качества, когда получение доходов по активу признается неопределенным. В случае «обратной» реклассификации указанного актива в категорию качества, когда получение доходов по активу признается определенным, кредитная организация вправе восстановить в капитале все начисленные, но фактически не полученные доходы по такому активу. Указанные доходы учитываются при расчете агрегированных показателей прибыли и (или) убытка с отражением <u>текущим</u> годом (см. пример в пункте 3 настоящей таблицы).</p>

		<p>«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» признается неопределенным, за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России № 611-П, Указания Банка России № 2732-У, Указания Банка России № 1584-У (пропорционально указанной части доходов).</p> <p>К доходам по реклассифицированным активам, указанным в подпункте 7.2 настоящего Положения, а также доходам, сформированным на основании многосторонних соглашений (договоров), заключенных в соответствии с правом иностранного государства, настоящее Положение применяется в части договоров, заключенных после даты вступления в силу настоящего Положения.</p>			
22.	Пункт 9	Неясен по пункту 9 проекта подход со ссылкой на подпункт 7.2.		Ольга Остафьева	<p>Пояснения в части применения норм. Пункт 9 определяет режим применения нормы относительно непризнания начисленных доходов по реклассифицированным активам. Так, требование об исключении из капитала начисленных, но фактически не полученных доходов по активам I-II (III) категорий</p>

					качества, реклассифицированным в категорию качества, когда получение доходов по активам признается неопределенным (III), IV-V категории качества), будет распространяться только на новые договоры, заключенные после вступления проекта в силу.
23.	Пункт 9	<p>Из проекта не возникло понимания, о каких доходах в пункте 9 идет речь (выделены ниже) и что требуется делать с указанными доходами (ранее по тексту Проекта указанные сделки не упоминаются).</p> <p>9. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.</p> <p>К доходам по реклассифицированным активам, указанным в подпункте 7.2 пункта 7 настоящего Положения, а также доходам, сформированным на основании многосторонних соглашений (договоров), заключенных в соответствии с правом иностранного государства, настоящее Положение применяется в части договоров, заключенных после даты вступления в силу настоящего Положения.</p>		АО «АЛЬФА-БАНК»	<p>Абзац второй пункта 9 проекта изложен в следующей редакции:</p> <p>«К доходам по реклассифицированным активам, указанным в подпункте 7.2 пункта 7 настоящего Положения, а также доходам, сформированным на основании многосторонних соглашений (договоров), заключенных в соответствии с правом иностранного государства, настоящее Положение применяется в части договоров, заключенных после даты вступления в силу настоящего Положения.».</p>
24.	Подпункт 7.2 и пункт 9	В соответствии с подпунктом 7.2 и пунктом 9 проекта в отношении договоров, заключенных после даты вступления в силу проекта, при		Ассоциация «Россия»	<p>Пояснения в части применения норм.</p> <p>Речь идет о дате <u>заключения</u> первоначального договора.</p>

		<p>расчете собственных средств (капитала) банка, финансовый результат корректируется на величину начисленных, но не полученных доходов по активам, реклассифицированным в категорию качества, получение доходов по которой признается неопределенным согласно подпункту 4.1.1 Положения 446-П, за исключением сформированных резервов на возможные потери.</p> <p>Для исключения неопределенности и разногласий с проверяющими кредитные организации просят разъяснить, какую дату необходимо учитывать в целях применения подпункта 7.2 и пункта 9 проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату первоначального договора; - дату дополнительного соглашения; - дату пролонгации; - дату выдачи кредита (транша) – в случае заключения договора кредитной линии до даты вступления в силу проекта, а выдачи траншей по кредитной линии после его вступления в силу. 			
25.	Замечания общего характера	Кредитные организации считают актуальными мероприятия, направленные на недопущение включения в расчёт капитала так называемых «фиктивных» источников		Ассоциация «Россия»	Пояснения в части применения норм. Применение элементов т.н. «кассового» метода признания отдельных видов доходов в целях определения величины пруденциального капитала направлено на минимизацию

		<p>капитала, и поддерживают внедрение критерия существенности в методику (абзац 7 подпункта 2.2.4 проекта).</p> <p>Вместе с тем, предлагаемые изменения усложнят расчет капитала, осуществляемый банками на ежедневной основе, так как требуют кроме бухгалтерских проводок учитывать также соответствующие им проводки по корсчету, то есть использование как принципа начисления, так и кассового метода. При этом расчет по кассовому методу, по оценке кредитных организаций, приведет к снижению нормативов достаточности капитала.</p>			<p>использования кредитными организациями различного рода схем «надувания» капитала.</p> <p>Одновременно отмечаем, что в настоящее время Банком России проводится предварительная оценка влияния норм проекта на показатели деятельности кредитных организаций.</p>
26.	Прочие замечания	<p>Как по тексту возникают термины, определение которых не раскрывается: реклассифицированные активы, что такое фактическая отсрочка платежа?</p>		Ольга Остафьева	<p>Пояснения в части применения норм.</p> <p>Термин «реклассификация» используется в значении, применяемом в нормативных актах Банка России по вопросам формирования резервов на возможные потери.</p> <p>Предложение по уточнению термина «фактическая отсрочка платежа» принимается.</p> <p>В подпункт 2.1.7 внесены следующие уточнения:</p> <p>«...Доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа в случае при достижении, если фактическая отсрочки платежа контрагентом составляет более 180 календарных дней с</p>

					момента отражения дохода на балансе...».
--	--	--	--	--	--

Приложение 1 – пример для п. 2.1.7 абзац 7 по методике расчета доходов, подлежащих исключению при расчете капитала

Пример № 1

Продаваемый кредит:

Тело - 1,000 рублей (45812)

Просроченные проценты на балансе - 70 рублей (45912)

Просроченные проценты на 91604 - 50 рублей (91604)

Ставка резерва 21%, то есть резерв на балансе 225 рублей (45818 и 45918)

Банк уступает права требования по кредиту целиком, включая все начисленные неуплаченные проценты, то есть 1,120 рублей

Цена уступки - 900 рублей, 500 рублей из которых контрагент оплачивает в момент заключения договора, а оставшиеся 400 рублей – через год.

Право собственности переходит в дату заключения договора и оплаты 500 рублей.

В момент заключения договора уступки контрагент оплачивает 500 рублей.

Оставшаяся часть в 400 рублей отражена как требование к клиенту, по которому создан резерв по ставке 21%, то есть 84 рубля.

На момент расчета капитала совокупное влияние сделки на финансовый результат банка $50 + 210 + 15 - 84 - 220 = (29)$, но окончательный финансовый результат сформируется в 102 форме только после оплаты отсрочки восстановления резерва по ней.

На символах доходов/расходов от реализации активов отражен убыток в сумме 220 рублей.

Дебет	Кредит	Сумма	Описание проводки
45912	70601...11112	50	Признание на балансе процентов со счета 91604
61214	45812	1000	Списание тела кредита в момент уступки
61214	45912	120	Списание начисленных неуплаченных процентов в момент уступки
45818	70601...15112	210	Восстановление резерва по телу
45918	70601...15112	15	Восстановление резерва по процентам
40702	61214	500	Частичная оплата цессии
47423	61214	400	Отражение требования по оставшейся оплате
70606...37112	47425	84	Формирование резерва по требованию по оставшейся оплате
70606...41112	61214	220	Отражение убытка от уступки прав требований по кредиту

Вопрос – В соответствии с текстом абзаца 7 п. 2.1.7 Проекта нужно ли в дату осуществления продажи при расчете капитала осуществлять корректировку по строке «Прибыль текущего года, неподтвержденная аудитором», исключаящую часть остатков по счетам 706, и если да, то в каком размере?

Пример № 2

Продаваемый кредит:

Тело - 1,000 рублей (45812)

Просроченные проценты на балансе - 70 рублей (45912)

Просроченные проценты на 91604 - 50 рублей (91604)

Ставка резерва 21%, то есть резерв на балансе 225 рублей (45818 и 45918)

Банк уступает права требования по кредиту целиком, включая все начисленные неуплаченные проценты, то есть 1,120 рублей

Цена уступки – 1,700 рублей, 1,230 рублей из которых контрагент оплачивает в момент заключения договора, а оставшиеся 470 рублей – через год. Право собственности переходит в дату заключения договора и оплаты 1,230 рублей.

В момент заключения договора уступки контрагент оплачивает 1,230 рублей.

Оставшаяся часть в 470 рублей отражена как требование к клиенту, по которому создан резерв по ставке 21%, то есть 99 рублей.

На момент расчета капитала совокупное влияние сделки на финансовый результат банка $50 + 210 + 15 - 99 + 580 = 756$, но окончательный финансовый результат сформируется в 102 форме только после оплаты отсрочки восстановления резерва по ней.

На символах доходов/расходов от реализации активов отражена прибыль в сумме 580 рублей.

Дебет	Кредит	Сумма	Описание проводки
45912	70601...11112	50	Признание на балансе процентов со счета 91604
61214	45812	1000	Списание тела кредита в момент уступки
61214	45912	120	Списание начисленных неуплаченных процентов в момент уступки
45818	70601...15112	210	Восстановление резерва по телу
45918	70601...15112	15	Восстановление резерва по процентам
40702	61214	1,230	Частичная оплата цессии
47423	61214	470	Отражение требования по оставшейся оплате
70606...37112	47425	99	Формирование резерва по требованию по оставшейся оплате
61214	70601...21112	580	Отражение дохода от уступки прав требований по кредиту

Вопрос – В соответствии с текстом абзаца 7 п. 2.1.7 Проекта нужно ли в дату осуществления продажи при расчете капитала осуществлять корректировку по строке «Прибыль текущего года, неподтвержденная аудитором», исключаящую часть остатков по счетам 706, и если да, то в каком размере?