

**Разъяснения Департамента банковского регулирования и надзора по запросам о применении требований Инструкции Банка России от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции Указания Банка России от 20.04.2011 № 2613-У.**

№п/п	Вопрос	Комментарии (разъяснения) ДБРН
<b>I. Общие вопросы</b>		
1.1.	Необходимо ли Банку в соответствии с положениями новой редакции Инструкции № 110-И взвешивать операции с учетом повышающих коэффициентов в целях расчета норматива Н6 и каким образом это делать?	Указание № 2613-У не вносит изменения в порядок расчета норматива Н6. Повышенные коэффициенты, предусмотренные кодами, входящими в показатель ПК, используются только для целей расчета норматива Н1.
1.2.	Подлежат ли включению в показатель ПК ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и участвующие в расчете норматива Н1 через показатель РР?	Указание № 2613-У не вносит изменений в порядок включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск. Согласно положениям п.2.3.21 Инструкции № 110-И в расчет активов, взвешенных по уровню риска (в том числе с применением повышенных коэффициентов), включаются вложения в ценные бумаги, по которым рыночный риск не рассчитывается.
1.3.	Следует ли к сделкам, заключенным до дня вступления в силу Указания № 2613-У, относить также сделки, заключенные до этой даты и пролонгированные после вступления его в силу, включая вновь выданные транши по кредитным линиям, открытым до 01 октября 2011 года?	С 1 октября 2011 года вступают в силу отдельные положения Указания № 2613-У. Сделки, заключенные после вступления в силу данного указания включаются в расчет показателя ПК с момента их отражения на балансе. Сделки, заключенные до вступления в силу Указания не включаются в расчет показателя ПК до 1 июля 2012 года, т.е. первая отчетная дата, на которую такие сделки попадут в расчет ПК - 1 августа 2012 года (на внутримесячные даты - со 2 июля 2012 года). Пролонгированные сделки необходимо рассматривать как вновь заключенные и в случае пролонгации сделки после 1 октября 2011 года их необходимо включать в расчет показателя ПК в день пролонгации. В части траншей, вновь выданных после 1 октября 2011 года в рамках кредитных линий, заключенных до указанной даты, полагаем, допускается их включение в показатель ПК с отчетности на 1 августа 2012 года (на внутримесячные даты - со 2 июля 2012 года), в части, соответствующей требованиям кода. При этом, исходя из консервативных подходов, кредитная организация может принять решение о включении в расчет показателя ПК всех траншей с отчетности на 01.11.11 независимо от момента их выдачи.

1.4.	Просим разъяснить порядок включения в расчет расшифровок кодов требований, одновременно удовлетворяющих условиям двух и более кодов.	По состоянию на 01.11.2011 согласно уточнениям, предусмотренным программным обеспечением по расчету обязательных нормативов к Инструкции № 110-И активы, включенные в расчет показателя ПК и подпадающие под действие двух и более разных повышенных коэффициентов риска, должны включаться в расчет норматива Н1 однократно в составе первых по порядку парных кодов, предусматривающих наибольший из возможных коэффициентов. Обращаем внимание, что изложенный порядок носит временный характер и в ближайшей перспективе будет уточняться. С нашей точки зрения, предпочтительным является порядок, предусматривающий изначально включение требований, подпадающих под действие двух и более кодов, в каждый из них, с последующим исключением возникшего удвоения посредством технических кодов программного комплекса к Инструкции № 110-И. Данный подход будет способствовать отражению в реальных объемах операций, подпадающих под повышенные коэффициенты, в рамках каждого отдельно взятого кода.
1.5.	Могут ли паи одного ПИФа попадать в расчет Н1 с разным весом, в зависимости от даты приобретения паев и отражения на балансе до 30.09.11 и после этой даты?	Полагаем, что паи одного ПИФа для целей расчета норматива Н1 не должны оцениваться с разными коэффициентами риска. Руководствуясь консервативными подходами, в предложенном к рассмотрению случае в отношении паёв одного ПИФа, приобретенных как после вступления в силу Указания № 2613-У, так и до вступления в силу данного нормативного акта, с 1 октября 2011 года следует применять повышенный коэффициент (1,5).
1.6.	Необходимо ли применять повышенные коэффициенты к части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые будут отнесены к IV группе активов по причине их фондированности валютой?	К части активов, номинированных в рублях, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые будут отнесены к IV группе активов по причине их фондированности валютой (коэффициент рублевого фондирования составляет менее 1,0) повышенные коэффициенты не применяются. К части активов, удовлетворяющих требованиям кодов, входящих в показатель ПК, которые будут отнесены к IV группе активов по причине недостаточности соответствующего обеспечения, повышенные коэффициенты применяются в общеустановленном порядке.
1.7.	В какой код должны быть отнесены активы, несущие повышенный риск, в случае, если данные активы являются также требованием к связанным с банком лицам?	В расчет кода 8956 (8957) включаются активы I - IV группы риска, за исключением активов IV группы риска, подпадающих под применение коэффициента 1,5. Таким образом активы, несущие повышенный риск,

		<p>в случае, если данные активы являются также требованием к связанным с банком лицам, отражаются в кодах ПК.</p> <p>Обращаем внимание, что изложенный порядок носит временный характер и в ближайшей перспективе будет уточняться (см. пункт 1.4.)</p>
1.8.	<p>Согласно Указанию 2613-У для ряда кодов, в частности 8813, 8821 и 8833 предусмотрено включение (исключение) кредитных требований, превышающих (либо не превышающих) определенную величину. Верно ли что, поскольку обязательные нормативы рассчитываются исходя из остатков на счетах по состоянию на отчетную дату, то во всех случаях с указанными величинами необходимо сравнивать требования к заемщикам в сумме остатка задолженности на балансе на отчетную дату, а не первоначальные суммы выдачи, согласно заключенным договорам?</p>	<p>Расчет обязательных нормативов осуществляется по данным бухгалтерского баланса на дату расчета, таким образом, в расчет кодов 8813, 8821 и 8833 включаются кредитные требования исходя из остатка задолженности на балансе в сумме, превышающей (либо не превышающей) установленную Указанием № 2613-У величину.</p>
1.9.	<p>На какой стадии расчета норматива Н1 осуществляется корректировка активов, подпадающих под действие повышенных коэффициентов, на величину сформированных резервов на возможные потери?</p>	<p>При расчете кодов 8808, 8813, 8815, 8817, 8819, 8821, 8823, 8825, 8827, 8829, 8831, 8833, 8835, 8837 активы не уменьшаются на величину сформированных резервов на возможные потери, а при расчете кодов 8809, 8814, 8816, 8818, 8820, 8822, 8824, 8826, 8828, 8830, 8832, 8834, 8836, 8838 необходимо вычесть сформированный резерв и умножить полученную величину на повышающий коэффициент.</p>
1.10.	<p>Применяется ли к условным обязательствам кредитного характера повышающие коэффициенты (ПК), аналогичные для балансовых активов?</p>	<p>Согласно действующим положениям Инструкции № 110-И требование о применении повышенных коэффициентов для целей расчета показателя КРВ однозначно не следует.</p> <p>Однако, руководствуясь принципами достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой полагаем, что подход, предусмотренный в отношении соответствующих балансовых активов, может быть распространен на условные обязательства кредитного характера.</p> <p>Департаментом в настоящее время рассматривается возможность внесения изменений в Инструкцию № 110-И, предусматривающих применение повышенных коэффициентов в отношении условных обязательств с соответствующими контрагентами и/или напрямую подпадающих под требования кодов из состава показателя ПК.</p>
1.11.	<p>Как следует для целей расчета кодов с повышенным коэффициентом риска определять пороговое значение для расчета совокупной задолженности по заемщику: а) в расчет принимается только задолженность, образовавшаяся</p>	<p>В расчет принимается вся задолженность по заемщику, и в случае достижения порогового значения в расчет кодов с повышенным коэффициентом риска включается задолженность, образовавшаяся начиная с 01.10.2011 г.</p>

	<p>начиная с 01.10.2011 г., или</p> <p>б) в расчет принимается вся задолженность по заемщику, и в случае достижения порогового значения в расчет кодов с повышенным коэффициентом риска включается задолженность, образовавшаяся начиная с 01.10.2011 г.?</p>	
<b>II. Код 8808</b>		
2.1.	<p>По коду 8808 должны отражаться кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по которым не получено согласие заемщика на предоставление информации в бюро кредитных историй и/или на раскрытие основной части его кредитной истории. Как следует поступать, если запросить контрагента о его согласии не представляется возможным?</p>	<p>Учитывая, что Инструкция № 110-И исходит из необходимости включения операций банка в расчет обязательных нормативов с учетом международно признанных принципов качественной оценки операций и их отражения в отчетности, в том числе с учетом принципов осмотрительности и осторожности, то при отсутствии у банка информации о контрагенте (в том числе невозможности запроса у контрагента согласия на предоставление информации в бюро кредитных историй и/или на раскрытие основной части его кредитной истории), предусмотренной кодом 8808, полагаем, требования по такой операции подлежат включению в данный код.</p>
<b>III. Код 8813</b>		
3.1.	<p>Просим разъяснить расчет кода 8813 в случае частичного направления средств на цели, указанные в коде 8813.</p>	<p>В случае если транш (ссуда) используется заемщиком на цели, поименованные в коде 8813, то под повышенный коэффициент должна относиться только та часть кредита, которая отвечает требованиям кода, т.е. имеет признак нетранспарентности, в том числе для надзорного органа.</p>
3.2.	<p>Возможно ли исключать из расчета кода 8813 суммы выданных кредитов, направленные заемщиками на их счета в других банках, при наличии документов, подтверждающих целевое использование кредита?</p>	<p>Содержание кода 8813 не предусматривает каких-либо дополнительных исключений из требований данного кода в части ссуд, предоставленных заемщикам и направленным ими на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях, кроме случая, когда перечисленная на расчетный (текущий) счет в другой кредитной организации сумма, полученная по кредитному договору заемщиком - физическим лицом, не превышает 50 млн. рублей. Необходимо также отметить, что содержание кода в части ссуд, перечисленных заемщиками на расчетные (текущие) счета в другой кредитной организации, не ограничивается средствами, перечисленными непосредственно со ссудного счета.</p>

3.3.	<p>Вправе ли Банк исключать из кода 8813 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по синдицированным кредитам, если кредит, выданный Банком, перечисляется на счет организатора синдицированного кредитования, находящийся в другой кредитной организации?</p>	<p>Требования кода 8813 предусматривают применение повышенного коэффициента к ссудам, предоставленным заемщикам и направленным указанными заемщиками на расчетные (текущие) счета указанных заемщиков в других кредитных организациях.</p> <p>При выдаче синдицированного кредита факт перечисления ссуды на расчетный счет заемщика в другом банке существует. Однако связано данное перечисление со спецификой выдачи кредита, предполагающей наличие посредника между кредитором и заемщиком в виде банка - агента, и перечисление на расчетный счет в другом банке осуществляется не заемщиком, а банком - кредитором на корреспондентский счет банка-агента, а в дальнейшем банком - агентом на расчетный счет заемщика. Учитывая изложенное, доли банка - кредитора в совместно инициированном синдицированном кредите, переведенные в банк - агент (банк - организатор синдиката) не подпадают под требования кода 8813.</p>
3.4.	<p>Просим разъяснить какой подход следует применять к определению целевого использования кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»). Просим пояснить возможно ли не проводить анализ кредитов в форме «овердрафт» с целью определения необходимости включения в расчет по коду 8813 в силу того, что целевое назначение данного кредита - предоставление средств заемщику для завершения расчетов, а не вложение средств в какие-либо активы?</p>	<p>Контроль целевого использования выданных ссуд не является частным требованием кода 8813. В соответствии с п.2.3 Положения № 254-П кредитная организация оценивает кредитный риск по ссудам на основании сформированного профессионального суждения, основанного, в том числе, на анализе целевого использования ссуд.</p> <p>При этом Положение № 254-П не предусматривает каких - либо исключений в отношении кредитов в форме «овердрафт».</p> <p>Учитывая изложенное, в расчет кода 8813 не включаются кредиты в форме «овердрафт» только в том случае, если они не удовлетворяют требованиям данного кода.</p> <p>Учитывая, что Инструкция № 110-И исходит из необходимости включения операций банка в расчет обязательных нормативов на консервативной основе (п.1.3 Инструкции №110-И), т.е. с учетом принципов осмотрительности и осторожности, то при отсутствии у банка информации о целевом использовании кредитов в форме «овердрафт», полагаем, требования по такой операции должны быть включены в код 8813.</p>
3.5.	<p>Просим разъяснить какой подход следует применять Банку при расчете кредитных требований по коду 8813 по сделкам, в которые Банк вступает в период после выдачи кредитных средств (по договорам уступки/цессии/перевода долга). Возможно ли по таким сделкам полагаться на условия целевого</p>	<p>Потенциальные сложности с отслеживанием целевого использования ссуд не могут служить обоснованием необходимости корректировки подходов к расчету кода 8813.</p> <p>Мониторинг целевого использования ссуд не является частным требованием кода 8813. В соответствии с п.2.3 Положения № 254-П</p>

	использования, указанные в первоначальном соглашении с заемщиком, т.е. если в соглашении прямо не указано, что кредитные средства направляются на цели, перечисленные по коду 8813, то данные кредитные требования не учитываются в расчет по коду 8813?	кредитная организация оценивает кредитный риск по ссудам на основании сформированного профессионального суждения, основанного, в том числе, на анализе целевого использования ссуд. Также полагаем, что фактическое использование ссуды должно соответствовать цели, заявленной при получении кредита. Так, пунктом 3.9.2 Положения № 254-П предусмотрен подход, в рамках которого использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена, может быть отнесено к иному существенному фактору, влияющему на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 п. 3.9 указанного Положения.
3.6.	Правильно ли Банк понимает, что для расчета расшифровки 8813 (в части кредитов, выданных физическим лицам), следует контролировать целевое использование кредитных средств, выданных на текущий счет физического лица и направленных с данного счета на другие счета, исключая кредиты, полученные клиентом с текущего счета наличными средствами?	Ссуды, предоставленные физическим лицам, подпадают под требования кода 8813 только в случае, если их величина превышает 50 млн. рублей. При этом ссуда физическому лицу свыше 50 млн. рублей (кроме ипотеки) независимо переведена она на расчетный счет в другом банке, или получена наличными средствами, подпадает под повышенный коэффициент, так как учитывается в коде 8821.
3.7.	Необходимо ли Банку относить к операциям с повышенным риском (код обозначения 8813, 8814) кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным заемщикам и направленным указанными заемщиками на приобретение векселей, выпущенных Банком кредитором?	Требования кода 8813 не предусматривают дифференцированного подхода в отношении ссуд, использованных заемщиками на приобретение векселей банка-кредитора. Указанные ссуды наравне с ссудами, направленными на приобретение ценных бумаг третьих лиц, включаются в код 8813.
3.8.	Необходимо ли Банку пересматривать коэффициент риска при расчете нормативов в случае, если заемщик проинформировал Банк о продаже объекта недвижимости, приобретенного на кредитные средства? Каков порядок пересмотра?	Если в результате продажи объекта недвижимости, приобретенного за счет заемных средств, не происходит их погашения, а имеет место изменение целевого использования данного кредита, которое уже не является основанием для применения в отношении рассматриваемой ссуды повышенного коэффициента риска, то указанная ссуда с момента изменения ее целевого использования не подлежит включению в код 8813.
3.9.	В понимании Указания № 2613-У, относятся ли к кредитным требованиям требования Банка по факторинговым операциям (б/счет 47803) и прочим размещенным средствам таким, как сделки обратного РЕПО (часть б/счетов 470, 471, 472, 473), требования по депозитной марже, возникшей при заключении срочных контрактов на бирже (часть б/счета 470)?	Согласно стандарту 39 МСФО «Финансовые инструменты: признание и оценка» сделки по приобретению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (сделки обратного РЕПО) с экономической точки зрения являются сделками по представлению кредитов под залог ценных бумаг.

		<p>В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» требования кредитной организации к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения, а также денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) относятся к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами. Учитывая изложенное, кредитные требования, возникшие по договорам обратного РЕПО и требования по факторинговым операциям, удовлетворяющие требованиям соответствующих кодов, подлежат отражению в них. При этом полагаем, что исходя из содержания факторинга, требования, отражаемые по счету 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования», не должны попасть в код 8813, как не удовлетворяющие его положениям. Счет 470 подпадает под действие положений кода 8813 в случае, если на данном счете отражена ссудная задолженность клиента банка, использованная заемщиком на цели, указанные в данном коде. Депозитная маржа, возникшая при заключении банком срочных контрактов на бирже, если и используется, например, на приобретение ценных бумаг, то не клиентом, а самим банком. Учитывая изложенное, в расчет кода 8813 остаток счета 470 в части депозитной маржи включаться не должен.</p>
3.10.	<p>Следует ли в расчет кодов, предусматривающих включение требований, учитываемых на б/счете 478, включать также требования по комиссиям факторинга, возникающие на основании этих договоров и отражаемые на балансовом счете 47423, не перечисленном в описании данных кодов?</p>	<p>Согласно общим подходам, закрепленным в Инструкции № 110-И, проценты по ссудам учитываются с тем же коэффициентом риска, что основной долг по соответствующей ссуде. Отсутствие какого - либо счета в перечне счетов в строке обозначения любого кода, на котором отражаются операции, подпадающие под действие повышенных коэффициентов, может быть откорректировано банком самостоятельно в соответствии с требованиями п.1.3 Инструкции № 110-И. Включение дополнительного счета в расчет кода, предусматривающего повышенный коэффициент, означает, в нашем понимании, соблюдение банком принципов осмотрительности и осторожности при оценке своих операций, а, следовательно, может осуществляться банками без предварительного согласования с регулятором.</p>

3.11.	Включаются ли в расчет операций ПК требования Банка по сделкам обратного РЕПО, к контрагенту - резиденту офшорных зон, в случае, если предметом сделки являются номинированные в рублях долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации?	В расчет показателя ПК операции с резидентом офшорной зоны, требования по которым обеспечены номинированными в рублях ценными бумагами субъектов Российской Федерации, не включаются, в пределах коэффициента фондирования при условии, что указанные кредитные требования номинированы в рублях.
3.12.	Подлежат ли включению в расчет ПК (код 8813) требования по возврату денежных средств к контрагенту в рамках сделок обратного РЕПО в случае, если денежные средства, полученные контрагентом, не имеющим необходимые рейтинги долгосрочной кредитоспособности, были направлены на приобретение эмиссионных ценных бумаг? Или при расчете данного кода необходимо учитывать все без исключения требования к контрагенту по обратному РЕПО в случае, если полученные контрагентом денежные средства были направлены на приобретение ценных бумаг, независимо от их эмитента, а также контрагента, у которого данные ценные бумаги приобретаются (кредитная организация, биржа, другое юридическое лицо)?	Положения кода 8813 в части ссуд, использованных заемщиками на приобретение ценных бумаг, не содержат каких - либо исключений ни по составу приобретаемых ценных бумаг (эмитентам и эмиссиям), ни по перечню контрагентов, у которых данные ценные бумаги приобретаются. Требование о необходимости дополнительного покрытия капиталом рассматриваемых операций вызвано опосредованным принятием банками рисков, связанных с осуществлением заемщиками операций с активами, подверженными существенным изменениям текущей стоимости. При этом эмиссионные ценные бумаги в полной мере относятся к активам, волатильность текущей справедливой стоимости которых напрямую зависит от изменения макроэкономических условий.
3.13.	Ограничения по суммам кредитов, предусмотренные кодом 8813, следует относить к одному траншу (выдаче), ко всему договору, или ко всем действующим договорам заемщика, совокупная сумма обязательств по которым не превышает указанные суммы, а целевое использование соответствует указанной цели кредитования?	Ограничения по суммам кредитов, предусмотренные кодом 8813, относятся к совокупной сумме ссудной задолженности соответствующего заемщика перед банком.
3.14.	Правильно ли мы понимаем, что кредит, по которому на счет заемщика в другом банке была перечислена сумма менее 50 млн. рублей, а общий объем выдачи (сумма кредита по договору) превышает 50 млн. рублей не должен быть учтен по коду 8813?	Полагаем возможным признать позицию банка по данному вопросу в отношении заемщика – физического лица правильной.
3.15.	В случае если клиент совершит частичное погашение ссуды, часть которой в свою очередь была направлена им на расчетный счет в другом банке, а часть осталась на счете в банке-кредиторе, какую из двух частей считать погашенной в первую очередь?	В случае частичного исполнения заемщиком обязательств по ссуде, часть которой в свою очередь была направлена им на расчетный счет в другом банке, полагаем возможным при включении ссуды в код 8813 использовать подход, основанный на пропорциональном методе распределения суммы исполненного обязательства между частью ссуды, отраженной в коде 8813, и прочей частью задолженности по данной ссуде.




3.16.	<p>Просим уточнить для целей расчета кода 8813, кредитные требования, направленные на расчетные счета заемщика в других кредитных организациях, - это</p> <p>1. Только кредитные средства, направленные заемщиком на собственный расчетный счет в другой Банк напрямую с ссудного счета, минуя при этом его собственный расчетный счет, открытый в Банке-кредиторе.</p> <p>2. Средства, описанные в варианте 1, а также кредитные средства, перечисленные на собственный расчетный счет заемщика в Банке-кредиторе, а затем направленные заемщиком на его расчетный счет в другом Банке в сумме, превышающей остаток собственных средств на расчетном счете в Банке-кредиторе?</p>	<p>Требования кода 8813 распространяются на случаи направления ссуд заемщиками на расчетные счета в других банках в отсутствие расчетного счета в банке-кредиторе, либо при его наличии в сумме равной или меньшей, чем сумма предоставленного и направленного кредита на расчетный счет в другом банке, с учетом остатка средств на утро операционного дня, в который осуществляется перевод средств.</p>
<b>IV.Код 8815</b>		
4.1.	<p>Какие вложения в облигации иностранных государств подпадают под повышенный коэффициент?</p>	<p>Из совокупности требований Указания № 2613-У следует, что под повышенный коэффициент подпадают (включаются в коды 8815, 8816) вложения в облигации иностранных государств со страновой оценкой «5» и «6».</p>
<b>V.Код 8819</b>		
5.1.	<p>Так как деятельность страховых компаний связана в основном с оказанием услуг финансового характера, то в соответствии с требованиями пункта 4.28 части II Положения № 302-П страховые компании относятся Банком к финансовым организациям, и все счета им открываются на балансовых счетах второго порядка, имеющих соответствующие наименования.</p> <p>Таким образом, в случае предоставления страховой организации - резиденту РФ кредита он будет учтен в Банке не на балансовом счете №452А «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», перечисленном при расчете кода 8819, а на балансовом счете №451А «Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям», который в расчете кода 8819 не указан.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, следует ли страховые компании не относить к финансовым организациям и не учитывать их кредиты на счетах, имеющих соответствующие наименования, либо по коду 8819 необходимо отражать все кредиты страховым компаниям вне зависимости от перечня балансовых счетов?</p>	<p>В расчет кода 8819 включаются все требования к страховым компаниям независимо от их отражения на счетах бухгалтерского учета. Отсутствие какого - либо счета в перечне счетов в строке обозначения любого кода, на котором отражаются операции, подпадающие под действие повышенных коэффициентов, может быть откорректировано банком самостоятельно в соответствии с требованиями п.1.3 Инструкции Банка России № 110-И. Включение дополнительного счета в расчет кода, предусматривающего повышенный коэффициент, означает, в нашем понимании, соблюдение банком принципов осмотрительности и осторожности при оценке своих операций, а следовательно, может осуществляться банками без предварительного согласования с регулятором.</p>

VI.Код 8821		
6.1.	Рассматривать ли в целях расчета кода 8821 группу связанных заемщиков, в которую входят и юридические и физические лица?	Согласно положениям кода 8821 в него следует включать требования к физическим лицам. В случае если в группу связанных заемщиков наряду с физическими лицами входят также юридические лица, то для целей расчета кода 8821 учитывается совокупная сумма требований к группе, относящихся только к физическим лицам, включенным в группу.
6.2.	Следует ли при определении необеспеченной части ссуды применять подход, изложенный в главе 6 Положения № 254-П, а именно: общую сумму задолженности по ссуде и процентам сравнивать с полученным обеспечением по ссуде, взвешенным на коэффициент категории качества обеспечения («0,5» для категории II, и «1» для категории I)?	Код 8821 содержит ссылку на главу 6 Положения № 254-П для определения перечня возможного обеспечения в целях признания ссуды обеспеченной. Иные подходы, используемые в целях расчета резерва на возможные потери по ссудам в рамках указанного нормативного документа, в целях кода 8821 не используются. Таким образом, если стоимость обеспечения полностью покрывает стоимость ссуды, то ссуда признается обеспеченной, если стоимость обеспечения покрывает стоимость ссуды в части, то ссуда признается обеспеченной в этой части.
6.3.	Просим пояснить, распространяется ли требование об ограничении соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога в размере менее 80%, на предоставленные физическим лицам обеспеченные ссуды величиной не более 50 млн. рублей, при условии соответствия обеспечения требованиям главы 6 Положения №254-П?	Ограничение соотношения величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости предмета залога на дату расчета нормативов менее 80%, в целях исключения ссуды из расчета кода 8821, распространяется только на ссуды, предоставленные физическим лицам, величиной более 50 млн. рублей.
6.4.	Правильно ли Банк понимает, что расшифровка кода 8821 предназначена для заполнения данных о кредитах, предоставленных заемщикам - физическим лицам только в рублях, а код 8831 - для ссуд, предоставленных в иностранной валюте?	В расшифровку кода 8821 включаются кредитные требования номинированные как в рублях, так и в иностранной валюте. Код 8821 предусматривает применение повышенных коэффициентов риска в случае предоставления кредита в сумме, превышающей установленные параметры, в то время как код 8831 содержит повышенные требования в отношении ссуд, номинированных в иностранной валюте.
6.5.	Подлежат ли включению в расчет данного кода кредитные требования, если совокупная ссудная задолженность заемщика (группы связанных заемщиков) превышает 2 млн. руб., но при этом часть ссудной задолженности имеет обеспечение,	В случае если обеспечение (его стоимость) частично покрывает совокупную задолженность заемщика, то необеспеченная часть задолженности, должна включаться в код 8821. При этом в случае, если необеспеченная часть ссудной задолженности не превышает 2

	соответствующее требованиям главы 6 Положения 254-П, а оставшаяся часть составляет величину менее 2 млн. рублей?	млн. рублей, то рассматриваемая ссуда (менее 50 млн. рублей), не включается в расчет кода 8821.
<b>VII. Код 8827</b>		
7.1.	Просим разъяснить порядок расчета сумм по коду 8827. Правильно ли включать в расчет показателя только те суммы, которые после вступления в силу Указания № 2553-У будут учитываться в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности?	<p>Положение Указания № 2613-У применяется с момента вступления его в силу в отношении активов, подлежащих отражению на балансе банка после дня вступления в силу данного Указания. В части активов, подлежавших отражению на балансе банка до дня вступления в силу поименованного Указания, срок его применения отложен до 1 июля 2012 года.</p> <p>Полагаем, что после вступления в силу Указания Банка России от 29.12.2010 № 2553-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и выделения отдельных счетов, для учета недвижимого имущества, используемого банком не для осуществления банковской деятельности, именно остатки по данным счетам будут входить в расчет кода 8827.</p>
7.2.	Просим разъяснить распространяется ли требование Указания № 2613-У на необходимость отражения по коду 8827 остаточной стоимости недвижимого имущества, полностью используемого банком не для осуществления банковской деятельности, или же по данному коду необходимо отражать также остаточную стоимость части здания, сдаваемой в аренду.	<p>Код 8827 требует применения повышенного коэффициента риска в отношении недвижимого имущества, используемого банком не для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Согласно статьи 5 указанного закона сдача недвижимости в аренду не является банковской деятельностью. Вместе с тем кредитным организациям в рамках данной статьи предоставлено право на заключение договоров аренды на специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей. Иные договора аренды в данной статье не поименованы. Таким образом, в код 8827 банк обязан включать остаточную стоимость недвижимого имущества или части здания, сдаваемой в аренду, если это не специальное помещение. При определении стоимости части здания, сдаваемого в аренду, полагаем возможным в расчете исходить из пропорционального подхода относительно занимаемых площадей.</p>

### VIII. Код 8835

8.1.	По коду 8835 просим уточнить понятие «отсрочка поставки». Например, считается ли отсрочкой поставки аванс, уплаченный в текущем месяце, за основные средства, поставляемые по условиям договора в следующем месяце?	Формулировка кода 8835 будет уточнена. Вводя данный код, Банк России не ставил своей задачей установить повышенный коэффициент 1,5 по всем авансовым платежам, в частности, по связанным с текущей хозяйственной деятельностью банка. Под требования данного кода подпадают авансовые платежи, связанные непосредственно с приобретением банком недвижимости (включая землю), передача которой не будет осуществлена в день списания средств со счета приобретателя. При этом если договором на приобретение недвижимости (земли) предусмотрена предоплата (аванс), то такая дебиторская задолженность должна быть отражена в коде 8935.
8.2.	Подлежат ли включению в расчет кода 8835 основные средства, числящиеся до момента ввода в эксплуатацию на балансовом счете 60701 «Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»?	Инвестиции банка в основные средства, осуществляемые в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» и отраженные на счете 60701, до момента их ввода в эксплуатацию включаются в код 8835. При этом отмечаем, что согласно п.3.1.4 Приложения 10 к Положению № 302-П стоимость завершеного объекта может быть перенесена с балансового счета 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на балансовый счет 604 «Основные средства», который не поименован в коде 8835, при наличии подтверждения передачи документов на госрегистрацию прав собственности.

- Источник: [Банк России](#)
- Другие материалы [«Контроль Банка России за деятельностью кредитных организаций по работе с векселями»](#)
- Подпишитесь на [рассылку](#) **ВЕКСЕЛЬНЫЙ РЫНОК: СОБЫТИЯ И ФАКТЫ**  прямо сейчас и получайте новости о событиях и фактах вексельного рынка непосредственно на Ваш компьютер!