



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 4

IV квартал 2017

Информационный  
бюллетень

**БАНКОВСКОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Москва

Информационный бюллетень подготовлен Департаментом банковского регулирования

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2018

## 1. ИЗДАННЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, ПИСЬМА БАНКА РОССИИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

В IV квартале 2017 года Департаментом банковского регулирования были опубликованы:

1.1. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Указание № 4482-У, реализующее документ Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» («Revised Pillar 3 disclosure requirements», January 2015), является единым документом для банков (кроме банков с базовой лицензией) и банковских групп и устанавливает форму раскрытия информации о принимаемых рисках (кредитном, рыночном, операционном рисках, кредитном риске контрагента, риске ликвидности и других видах значимых рисков), процедурах их оценки, об управлении рисками и капиталом в виде обязательных для применения аналитических таблиц и систематизированной текстовой информации.

Указание № 4482-У опубликовано 07.11.2017 и вступило в силу с 01.01.2018.

1.2. Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание № 4481-У).

Указание № 4481-У устанавливает правила и сроки раскрытия головными кредитными

организациями банковских групп информации о рисках на консолидированной основе, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом, предусмотренные Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, в соответствии с Указанием № 4482-У, а также информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними и о существенных изменениях данных инструментов.

Указание № 4481-У является новой редакцией Указания Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Указание № 4481-У опубликовано 07.11.2017 и вступило в силу с 01.01.2018.

1.3. Указание Банка России от 04.10.2017 № 4564-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Указание № 4564-У).

Указанием № 4564-У предусматривается, что в случае принятия банком с базовой лицензией решения о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя службы управления рисками:

– руководитель службы управления рисками при осуществлении функций руководителя службы внутреннего контроля должен руководствоваться требованиями главы 41 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

– положение о службе внутреннего контроля данного банка должно содержать информацию о данном решении;

– кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия указанного решения должна проинформировать Банк России об этом как о существенном изменении в системе внутреннего контроля.

Указание № 4564-У опубликовано 01.12.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней с момента публикации.

1.4. Указание Банка России от 08.09.2017 № 4521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Указание № 4521-У), реализующее стандарт БКБН «Требования к достаточности капитала в части долевого вложения в инвестиционные фонды» («Capital requirements for equity investment in funds», December 2013), устанавливающий новый подход к оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды в целях расчета нормативов достаточности капитала банка с учетом информации о структуре конечных объектов вложений в фонд или инвестиционной декларации фонда.

Указанием № 4521-У в целях расчета кредитного риска по вложениям в фонды предусмотрено применение трех подходов: сквозного (основан на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно кредитной организацией), мандатного (на основе инвестиционной декларации фонда) и резервного (используемого в случаях, когда первые два подхода неприменимы).

Указание № 4521-У опубликовано 05.12.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.5. Указание Банка России от 16.11.2017 № 4606-У «О внесении изменений в пункт 3.6 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 4606-У).

Указание № 4606-У предусматривает предоставление банкам с базовой лицензией права возлагать на руководителя службы управления

рисками функции руководителя службы внутреннего контроля с учетом положений части пятой статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указание № 4606-У опубликовано 28.12.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.6. Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У).

Указание № 4638-У устанавливает требование о раскрытии кредитными организациями информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, об управлении рисками и капиталом, предусмотренной Компонентом 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, в соответствии с Указанием № 4482-У в форме отдельного документа либо отдельного приложения к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также приводит состав информации о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрываемой кредитными организациями в рамках пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Указание № 4638-У является новой редакцией Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Указание № 4638-У опубликовано 28.12.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.7. Указание Банка России от 08.12.2017 № 4642-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» (далее – Указание № 4642-У).

Указание № 4642-У направлено на исключение возникновения у банков, в отношении которых Банком России осуществляются меры по предупреждению банкротства, обязанно-

сти уплачивать повышенную дополнительную ставку страховых взносов. Данные банки будут уплачивать повышенную дополнительную ставку страховых взносов только в случае наличия действующих в отношении них мер в виде ограничения и (или) запрета, примененных в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

К банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Указание №4642-У также предусматривает неприменение в целях признания их финансового положения соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, помимо результатов оценок по группам показателей капитала, активов, ликвидности также оценок показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля.

Указание №4642-У опубликовано 14.12.2017 и вступило в силу со дня официального опубликования.

1.8. Информационное письмо Банка России от 10.10.2017 № ИН-016-41/47.

Письмо содержит разъяснения особенностей расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в период действия специальных правил расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленных пунктом 8.4 Инструкции № 180-И (по 31.12.2018), а именно, что расчет норматива Н6 осуществляется без учета положений абзаца шестого пункта 5.6 Инструкции № 180-И в случае наличия в группе связанных заемщиков лиц, подпадающих под льготный

расчет норматива Н25 (в случае полного совпадения групп лиц для расчета нормативов Н6 и Н25).

Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) в целях расчета норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 временно установлены льготные коэффициенты риска в отношении заемщиков банка, по которым отсутствуют признаки «непрозрачности» деятельности (юридические лица, входящие в Перечень стратегических предприятий/организаций, организации ОПК, лица, имеющие соответствующий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, по сделкам, обеспеченным поручительством (гарантией) перечисленных юридических лиц, а также по требованиям к юридическим лицам, являющимся добросовестными налогоплательщиками), а именно в случаях, если сделка заключена с указанными лицами, кредитные требования включаются в расчет норматива:

– с понижающим коэффициентом 20% в течение 2017 года;

– с понижающим коэффициентом 50% в течение 2018 года.

Данная льгота на расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 не распространяется.

Таким образом, в случае полного совпадения лиц, одновременно входящих в группу связанных заемщиков в целях расчета норматива Н6 и группу связанных с банком лиц в целях расчета норматива Н25, при наличии в группе связанных заемщиков вышеуказанных лиц в показатель Крз в целях расчета норматива Н6 будет включаться полная сумма требований к таким лицам.



## 2. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ И КОНСУЛЬТАТИВНЫЕ ДОКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

В IV квартале 2017 года Департаментом банковского регулирования подготовлены и размещены на сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

2.1. Проект положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Проект положения разработан для обеспечения надлежащего качества источников собственных средств (капитала) кредитных организаций и представляет собой новую редакцию Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 03.11.2017 по 16.11.2017.

2.2. Проект положения «О порядке расчета размера операционного риска».

Проект представляет собой новую редакцию Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и уточняет подход к расчету показателя дохода за финансовый год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, а также актуализирует статьи доходов, включаемых в расчет данного показателя за финансовый год, с учетом порядка составления формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России в целях про-

ведения оценки регулирующего воздействия с 27.10.2017 по 03.11.2017.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Проект разработан с учетом надзорной практики и предложений банковского сообщества в целях уточнения подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам.

Проект предусматривает:

- перераспределение существующих видов обеспечения между тремя категориями качества;

- установление особого порядка формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

- уточнение порядка применения административных норм;

- увеличение в целях включения в ПОС порогового значения величины ссуд для банков с базовой лицензией.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 01.11.2017 по 15.11.2017.

2.4. Проект положения Банка России «О порядке расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации».

Проектом положения предусмотрена реализация нового стандартизированного подхода, преимущество которого состоит в том, что он может быть применен для любой сделки секьюритизации, в том числе не имеющей рейтинговой оценки.

Новый порядок оценки кредитного риска по секьюритизации предусматривает следующие особенности:

- фиксированные значения коэффициентов риска по сделкам секьюритизации заменяются на коэффициенты риска, рассчитываемые по единой формуле. Расчетное значение коэффициента риска определяется качеством секьюритизируемых активов и структурой сделки;
- для старших траншей предусматривается возможность снижения расчетного значения коэффициента риска до минимального уровня 15%;
- коэффициент риска 1250% будет применяться при отсутствии информации о качестве секьюритизируемых активов и структуре сделки;
- для оригинатора предусматривается возможность расчета кредитного риска по сделкам секьюритизации в отношении базовых активов с коэффициентами риска, предусмотренными Инструкцией № 180-И (то есть с сохранением коэффициентов риска, которые применялись до сделки секьюритизации).

В рамках реализации указанного стандарта планируется выделение так называемой «простой, прозрачной и сопоставимой» секьюритизации (ППС-секьюритизации), к которой предполагается применение более льготной оценки кредитного риска.

При соблюдении критериев ППС-секьюритизации расчетный коэффициент риска может быть уменьшен до 10% по вложениям в старшие транши, для остальных траншей предусматривается возможность снижения расчетного коэффициента риска до 15%.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 01.11.2017 по 14.11.2017. По результатам оценки регулирующего воздействия на официальном сайте Банка России в период с 18.12.2017 по 31.12.2017 была размещена таблица с комментариями Банка России по поступившим предложениям и замечаниям банковского сообщества.

2.5. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России

от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Проект указания реализует подходы, предусмотренные проектом положения Банка России «О порядке расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации», в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 01.11.2017 по 14.11.2017.

2.6. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 09.09.2015 № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга».

Проект указания устанавливает порядок ежегодного подтверждения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга и отражения информации о величине доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга в форме отчетности 0415002 «Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов», а также заменяет действующий порядок уведомления Банка России о прекращении деятельности банковского холдинга на бумажном носителе предоставлением в электронном виде указанной формы отчетности с отражением основания, в силу которого банковский холдинг перестал соответствовать положениям статьи 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В целях достижения единообразия нормативных актов Банка России перечень отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга дополнен консолидированной финансовой отчетностью, подготавливаемой головной организацией банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности».

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 08.11.2017 по 23.11.2017.

