



Банк России



II КВАРТАЛ 2019

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва  
2019

## 1. Изданные нормативные акты, письма, разъяснения Банка России

В II квартале 2019 г. Департаментом банковского регулирования Банка России были опубликованы (размещены) на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие документы:

### **1.1. Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых»**

Указание № 5112-У было разработано в целях реализации положений частей 8, 9 и 10<sup>1</sup> статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите) в редакции, вступившей в силу 24.06.2018. В частности, Указание № 5112-У предусматривает:

- использование Банком России при определении категорий потребительских кредитов (займов) фактора получения заемщиком на свой банковский счет заработной платы и иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат;
- признание объема кредитов одного кредитора равным 20% при расчете Банком России средневзвешенного значения полной стоимости кредита в случае, если в рамках конкретной категории потребительского кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных этим кредитором, превышает 20% общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами.

Указание № 5112-У было опубликовано 21.05.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (01.06.2019).

### **1.2. Указание Банка России от 06.05.2019 № 5137-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

Указание № 5137-У было подготовлено Банком России в рамках поэтапной реализации нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, предусмотренного стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (Декабрь 2017)» (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017). В частности, Указанием № 5137-У был внедрен подход в части оценки требований к суверенным заемщикам на основе внешних рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

Кроме того, Указание № 5137-У предусматривает:

- распространение льготного коэффициента риска 20% на рублевые кредитные требования, обеспеченные рублевой гарантией государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»;
- расширение льготы по невключению в группу связанных заемщиков тех заемщиков, которые являются головными исполнителями или исполнителями в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (не только при наличии экономических связей, но и при наличии контроля и значительного влияния).

Указание № 5137-У было опубликовано 27.05.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (07.06.2019).

### **1.3. Информационное письмо Банка России от 24.05.2019 № ИН-016-41/44 «О ликвидации (покрытии) рисков, возникших при осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала)»**

Письмо содержит рекомендации кредитным организациям по возможным способам ликвидации (покрытия) риска фондирования ими капитала, в частности:

- путем отражения корректировки величины капитала в отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»;
- путем формирования резервов на возможные потери под активы, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитными организациями вложений в источники капитала.

Письмо было опубликовано 31.05.2019.

### **1.4. Разъяснение Банка России «По вопросу о порядке включения в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» однотраншевых ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поручительством единого института развития в жилищной сфере»**

Согласно разъяснению, однотраншевые рублевые ипотечные ценные бумаги, обеспеченные рублевым поручительством АО «ДОМ.РФ», отнесенные к торговому портфелю, могут классифицироваться для целей расчета величины специального процентного риска аналогично корпоративным долговым ценным бумагам.

Разъяснение было опубликовано 27.06.2019.

## **2. Проекты нормативных актов**

В II квартале 2019 г. Департаментом банковского регулирования Банка России были размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

### **2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»**

Проект был подготовлен в целях совершенствования пропорционального регулирования для банков с базовой лицензией.

Среди прочего проект предусматривает:

- введение ряда льгот при расчете максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ) в части неприменения коэффициента 2,0 (в частности, по отдельным требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), а также по требованиям к заемщикам, отнесенным к I или II категории качества в целях формирования резервов на возможные потери на момент получения банком базовой лицензии, но не более 5 лет с даты изменения статуса на банк с базовой лицензией);
- снижение минимального количества отдельных заемщиков – субъектов МСП, требования к которым могут быть включены в регулятивный розничный портфель, в два раза (с 100 до 50) с применением к ним пониженного коэффициента 75% в целях расчета обязательных нормативов.

Проект размещался в период с 03.04.2019 по 16.04.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III квартал 2019 года.

## **2.2. Проект указания «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 содержит изменения, имеющие приоритетное значение для развития финансирования субъектов МСП и заемщиков-застройщиков в рамках жилищного строительства. В частности, проект устанавливает:

- увеличение порогового значения величины ссуды (совокупности ссуд) для включения в портфель однородных ссуд с 1,5 до 3% от величины капитала (для банков с базовой лицензией);
- установление отдельного порядка формирования резервов по портфелям однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП, оценка риска по которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности (далее – внутрибанковские оценки);
- дополнение перечня заемщиков – юридических лиц, в отношении которых не распространяется требование о необходимости определения реальности их деятельности, субъектами МСП, оценка риска по которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок, и заемщиками, ссуды которых застрахованы АО «ЭКСПАР»;
- предоставление кредитным организациям права на принятие решения о неухудшении качества обслуживания долга по ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам, реструктурированным в соответствии со статьей 6<sup>1-1</sup> Закона о потребительском кредите, независимо от оценки финансового положения заемщиков (ипотечные каникулы);
- уточнение критериев, используемых при определении уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу, и установление периодичности уточнения размера резерва по ним (не реже 1 раза в год на отчетную дату);
- предоставление возможности учитывать идентификацию заемщиков – физических лиц на основании их биометрических персональных данных при отнесении соответствующих ссуд в портфель прочих однородных ссуд.

Проект размещался в период с 30.04.2019 по 14.05.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III квартал 2019 года.

## **2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»**

Проект, в частности, предусматривает:

- возможность включать требования (условные обязательства кредитного характера), относящиеся к субъектам МСП, величиной до 10 млн руб. в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с минимальным размером резерва, определенным по портфелю однородных ссуд, в который включена ссуда соответствующему субъекту МСП, оценка риска по которой осуществляется на основании внутрибанковских оценок;
- увеличение порогового значения величины элементов расчетной базы резерва в целях их включения в портфели с 1,5 до 3% от величины капитала (для банков с базовой лицензией).

Проект размещался в период с 30.04.2019 по 14.05.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III квартал 2019 года.

#### **2.4. Проект положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»**

Проект разработан в связи с необходимостью уточнения порядка расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковских групп, установления особенностей расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковских групп (надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, надбавки за системную значимость), а также внесения иных новаций, направленных на совершенствование регулирования деятельности банковских групп.

После проведения оценки регулирующего воздействия в рамках первого размещения проекта (см. пункт 2.2 информационного бюллетеня за IV квартал 2018 г.) в него были дополнительно включены следующие нормы:

- замена балльных страновых оценок на рейтинги, присвоенные международными кредитными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch и Moody's), в целях оценки отчетных данных дочерних организаций – нерезидентов;
- применение к активам участников банковской группы – резидентов надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием № 4892-У<sup>1</sup>, а к активам участников банковской группы – нерезидентов – лишь в тех случаях, когда такие надбавки установлены уполномоченными национальными органами стран регистрации соответствующих участников.

Проект размещался повторно для проведения оценки регулирующего воздействия в период с 24.05.2019 по 08.06.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – IV квартал 2019 года.

#### **2.5. Проект указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отнесении лица к связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации»**

Проект является новой редакцией Указания № 4205-У<sup>2</sup> и регулирует порядок взаимодействия Комитета банковского надзора Банка России с кредитными организациями в ходе осуществления процедуры признания лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

Проект размещался в период с 04.06.2019 по 18.06.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – IV квартал 2019 года.

#### **2.6. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Подготовка проекта обусловлена вступлением в силу Федерального закона от 01.05.2019 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Цен-

<sup>1</sup> Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

<sup>2</sup> Указание Банка России от 17.11.2016 № 4205-У «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации».

тральном банке Российской Федерации (Банке России)», предоставившего Банку России право применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер за нарушение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Проект размещался в период с 05.06.2019 по 20.06.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – IV квартал 2019 года.

### **2.7. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»**

Проект предусматривает изменение подхода к оценке качества систем управления рисками и капиталом банковских групп, заключающееся в проведении оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и достаточности капитала головных кредитных организаций банковских групп на консолидированной основе без проведения указанной оценки по кредитным организациям, входящим в состав данных банковских групп, на индивидуальной основе.

Проект размещался в период с 07.06.2019 по 21.06.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – IV квартал 2019 года.

### **2.8. Проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»**

Проект разработан в целях исключения использования третьими лицами информации о требованиях кредитных организаций – участников клиринга, включенных в санкционный список, к центральным контрагентам.

В частности, проект устанавливает упрощенную форму раскрытия Банком России на своем официальном сайте в сети Интернет информации по балансовым счетам 304 «Счета для осуществления клиринга» и 474 «Расчеты по отдельным операциям и корректировки» в составе отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Проект размещался в период с 14.06.2019 по 27.06.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III квартал 2019 года.

### **2.9. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России»**

Проект предусматривает нераспространение требований о составлении и согласовании с Банком России плана восстановления величины собственных средств (капитала) на те кредитные организации, в отношении которых применяются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии со статьей 189<sup>49</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Проект размещался в период с 17.06.2019 по 01.07.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III–IV кварталы 2019 года.

### **2.10. Проект положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»**

Проект предусматривает усовершенствование методики оценки кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией.

Проект размещался в 2018 г. (см. пункт 2.8 информационного бюллетеня за IV квартал 2018 г.), а также повторно для проведения оценки регулирующего воздействия – в период с 20.06.2019 по 08.07.2019. Планируемый срок вступления в силу – 2020 год.