



Банк России



№ 4

IV КВАРТАЛ 2019

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2020

1. Изданные нормативные акты, письма, разъяснения Банка России

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

1.1. Указание Банка России от 06.06.2019 № 5163-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Указание № 5163-У предусматривает следующее:

- установление требования об уменьшении источников дополнительного капитала кредитных организаций на величину вложений в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков (далее – ГСЗБ) на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции ГСЗБ;
- изменение порядка поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала) кредитных организаций инструментов государственной поддержки, предоставленных кредитным организациям до 01.01.2013, условия которых не соответствуют требованиям Положения № 646-П¹.

Указание № 5163-У было опубликовано 03.10.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (14.10.2019).

1.2. Указание Банка России от 16.10.2019 № 5288-У «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»

Указание № 5288-У в том числе устанавливает следующее:

- распространение подхода к формированию резервов на возможные потери, предусмотренного для кредитов, предоставленных в рамках программы «Фабрика проектного финансирования», на иные кредиты, предоставленные в рамках проектного финансирования;
- дополнение перечня иных существенных факторов, позволяющих повысить категорию качества ссуды на одну классификационную категорию, фактором использования ссуды заемщиком для финансирования своей операционной деятельности (при соблюдении условий в отношении качества обслуживания долга и финансового положения заемщика, а также в отношении показателей операционной деятельности заемщика);
- включение в Положение № 590-П² примерного перечня документов и информации для использования при оценке уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу.

Указание № 5288-У было опубликовано 29.11.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (10.12.2019).

¹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

1.3. Указание Банка России от 08.11.2019 № 5309-У «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»

Указание № 5309-У устанавливает нераспространение требования о составлении и согласовании с Банком России плана восстановления величины собственных средств (капитала), предусмотренного Указанием № 3871-У³, 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 189⁴⁹ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Указание № 5309-У было опубликовано 17.12.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (28.12.2019).

1.4. Указание Банка России от 01.11.2019 № 5305-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 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)»

Указание № 5305-У устанавливает перечень мер, которые могут быть применены к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) за нарушение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным федеральным законом, а также в случае неисполнения предписаний Банка России об устранении выявленных нарушений. Размер взыскиваемого с кредитной организации штрафа за допущенные нарушения увеличен и составляет до 0,1% размера ее собственных средств (капитала), за неисполнение предписаний Банка России – до 1% размера ее собственных средств (капитала).

Указание № 5305-У было опубликовано 19.12.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (30.12.2019).

1.5. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Инструкция № 199-И является новой редакцией Инструкции № 180-И⁴, подготовленной в рамках поэтапного процесса внесения изменений в банковское регулирование в части порядка расчета нормативов достаточности капитала банков в связи с внедрением 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).

Инструкция № 199-И, в частности, предусматривает следующее:

- замену действовавшего ранее подхода к оценке кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам на подход, основанный на оценке кредитоспособности заемщиков и учитывающий показатели их деятельности;
- возможность выбора банками порядка расчета обязательных нормативов либо на основании подхода, предусмотренного ранее Инструкцией № 180-И, либо на основании нового подхода (с обязательным уведомлением Банка России в случае применения нового подхода);

³ Указание Банка России от 01.12.2015 № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России».

⁴ Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

- отмену норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- дополнение Инструкции № 199-И нормативом минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) в связи с отменой Инструкции № 112-И⁵.

Инструкция № 199-И была опубликована 30.12.2019 и вступила в силу с 01.01.2020.

1.6. Информационное письмо Банка России от 29.11.2019 № ИН-01-41/88 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмо информирует кредитные организации о том, что государственные (муниципальные) гарантии, полученные кредитными организациями в качестве обеспечения, условиями которых допускается их отзыв по любым основаниям до исполнения обязательств принципалом, не могут учитываться кредитными организациями в целях формирования резервов на возможные потери, а также в целях расчета обязательных нормативов достаточности капитала банков.

Письмо было опубликовано 29.11.2019.

1.7. Информационное письмо Банка России от 13.12.2019 № ИН-016-41/92 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмо рекомендует кредитным организациям исключить возможность принятия решения о классификации ссуд, признаваемых (в том числе при первоначальном признании) кредитно-обесцененными в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 590-П, при наличии информации об иных существенных факторах, указанных в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения № 590-П и во внутренних документах.

Данная рекомендация направлена на сближение подходов к формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и подходов к формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9.

Письмо было опубликовано 13.12.2019.

2. Проекты нормативных актов

В IV квартале 2019 г. ДБР были размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие проекты нормативных актов Банка России для проведения оценки их регулирующего воздействия:

2.1. 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, в частности, предусматривает следующее:

- установление необходимости поэтапного формирования минимального резерва (с 2% начиная с 01.01.2020 до 5% – с 01.01.2022) для ссуд, направляемых заемщиками с 01.01.2020 на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц, при принятии решения уполномоченным органом управления кредитной организации о повышении категории качества таких ссуд (не более чем на одну) на основании показателей операцион-

⁵ Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием».

- ной деятельности заемщиков, свидетельствующих о том, что платежи по основному долгу и процентам будут производиться своевременно и в полном объеме;
- исключение из требования о классификации не выше чем в III категорию качества ссуд, направленных заемщиками с 01.01.2020 на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц в рамках реализации федеральных целевых программ, а также на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц, включенных в Перечень стратегических предприятий, и (или) Перечень стратегических организаций, и (или) в реестр организаций оборонно-промышленного комплекса;
 - положение о том, что ранее действовавшее требование о классификации не выше чем в III категорию качества ссуд, направляемых заемщиками на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц, продолжает действовать в отношении ссуд, направленных заемщиками на осуществление таких вложений до 01.01.2020;
 - положение о том, что гарантии (банковские гарантии), гарантии субъектов Российской Федерации и гарантии Российской Федерации, полученные кредитными организациями в качестве обеспечения, не могут учитываться при формировании резервов на возможные потери в случае, если условия таких гарантий предусматривают возможность их отзыва гарантом, что в соответствии с действующими требованиями пункта 6.5 Положения № 590-П относится к обстоятельствам, существенно препятствующим реализации кредитными организациями прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссудам (см. также пункт 1.6 настоящего бюллетеня).

Проект размещался в период с 12.11.2019 по 25.11.2019. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2020 года.

2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Проект был разработан в связи с внедрением в правила бухгалтерского учета кредитных организаций с 01.01.2020 нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Проект предусматривает следующее:

- в отношении договоров аренды, по которым начало аренды установлено до 01.01.2020: сохранение действовавших до 01.01.2020 подходов к отражению договоров аренды в рамках расчета величины собственных средств (капитала) кредитных организаций;
- в отношении договоров аренды, по которым начало аренды установлено после 01.01.2020: включение в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций исходя из действующих с 01.01.2020 подходов к отражению договоров аренды на счетах бухгалтерского учета.

Проект размещался в период с 23.12.2019 по 15.01.2020. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.

2.3. Проект положения Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп»

Проект является новой редакцией Положения № 462-П⁶, разработанной в целях уточнения порядка составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными

⁶ Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

организациями на консолидированной основе, и иной информации о деятельности банковских групп, а также в целях приведения данного порядка в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности.

Проект размещался в период с 25.12.2019 по 09.01.2020. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.