



Банк России



III КВАРТАЛ 2020

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2020

1. Изданные нормативные акты, письма и разъяснения Банка России

В III квартале 2020 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 23.03.2020 №5416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года №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»

Указание № 5416-У реализует положения стандарта Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Требования Компонента 3 к раскрытию информации – обновленный стандарт (декабрь 2018)»¹ (далее – фаза III Компонента 3 «Рыночная дисциплина» стандарта «Базель II») и направлено на достижение лучшего понимания широким кругом пользователей раскрываемой кредитными организациями информации о принимаемых рисках и процедурах их оценки. В этой части Указание № 5416-У уточняет определение обремененных активов, вводит определение необремененных активов и устанавливает для головных кредитных организаций банковских групп обязанность раскрытия информации об обремененных и необремененных активах, в том числе о секьюритизационных требованиях, с учетом данных участников банковских групп.

Кроме того, в целях повышения транспарентности применения национальных норм регулирования Указание № 5416-У устанавливает порядок раскрытия информации о ссудах с индивидуальными признаками обесценения, сгруппированных в портфели однородных ссуд, классифицированных по решению кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки риска, установленными Положением Банка России № 590-П² и Положением Банка России № 611-П³.

Указание № 5416-У было опубликовано 16.07.2020 и вступает в силу с 01.04.2021.

1.2. Указание Банка России от 30.06.2020 №5492-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 № 5492-У уточняет порядок расчета величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом внедрения в правила бухгалтерского учета кредитных организаций с 01.01.2020 нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

В частности, Указанием № 5492-У предусматриваются следующие общие подходы к включению договоров аренды в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций:

- исторический подход, основанный на действовавшем до 01.01.2020 порядке отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета и применяемый в общем случае в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 01.01.2020 (при этом период применения данного подхода ограничен до 01.01.2021);

¹ Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018.

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».

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- новый подход, основанный на действующем с 01.01.2020 порядке отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета и применяемый в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена после 01.01.2020, а также с 01.01.2021 – в отношении договоров аренды, по которым дата начала аренды установлена до 01.01.2020.

Более детальная информация об изменениях содержится в пункте 2.3 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2020 года.

Указание № 5492-У было опубликовано 07.08.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (18.08.2020).

1.3. Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Указание № 5521-У было издано в целях поддержки кредитования банковским сектором реального сектора экономики.

В частности, Указанием № 5521-У устанавливается следующее:

1. В части расчета нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартным и новым стандартизированным (финализированным) подходами:
 - снижение коэффициента риска по рублевым требованиям, обеспеченным страховым покрытием АО «ЭКСПАР», по которому представлена государственная гарантия Российской Федерации в рублях (или выплата по которой установлена в рублях), с 20 до 0%;
 - уточнение условий, при которых государственные гарантии Российской Федерации могут быть учтены при определении размера коэффициентов риска по активам (требованиям), в обеспечение которых такие гарантии были получены⁴.
2. В части расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с новым стандартизированным (финализированным) подходом:
 - внедрение новой (альтернативной) методики определения значений коэффициентов риска по ипотечным ссудам под залог жилой недвижимости, основанной на значениях показателя соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости предмета залога (Loan-to-Value, LTV) и показателя долговой нагрузки (ПДН) (значения коэффициентов риска в соответствии с новой методикой варьируются в диапазоне от 20 до 100%, в то время как в соответствии с прежним подходом – от 35 до 100%);
 - введение льготы в отношении ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), исключенным из единого реестра субъектов МСП, согласно которой банки вправе продолжать применять в отношении таких ссуд, оцениваемых как на портфельной, так и на индивидуальной основе, коэффициенты риска 75 и 85% соответственно в течение года с даты исключения субъектов МСП из реестра.
3. В части расчета нормативов ликвидности:
 - полное исключение остатков по счетам эскроу из состава обязательств до востребования при расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2);
 - внесение изменений в порядок включения остатков по счетам эскроу в состав краткосрочных обязательств при расчете норматива текущей ликвидности (Н3), в соответствии с которыми 100% величины остатков включается в расчет только за 30 дней (и менее) до срока ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанного в проектной декларации, а в случае большего срока – 20%, с учетом норм действующего законодательства

⁴ Реализация информационного письма Банка России от 29.05.2020 № ИН-01-41/94 (см. пункт 1.10 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за II квартал 2020 г.).

о возможности досрочного изъятия средств (ранее в расчет включалось 100% величины остатков независимо от срока).

Указанием № 5521-У также вводятся следующие отсрочки и временные послабления для банков, перешедших на новый стандартизированный (финализированный) подход к расчету кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам:

- продление первого этапа повышения коэффициентов риска по вложениям в некотируемые акции (доли) на 1 год – до 31.12.2021 (общий период поэтапного повышения коэффициентов также продлен на 1 год – до 31.12.2024), с учетом переноса на 1 год срока внедрения стандарта БКБН «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017)»⁵;
- временное (до 30.06.2025) снижение коэффициента риска с 150 до 100% по вложениям в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) нефинансовых организаций;
- временное (до 30.06.2022) снижение коэффициента риска с 150 до 100% по вложениям в акции (доли), полученные по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам заемщикам, являющимся системообразующими организациями.

Одновременно Указание № 5521-У также продлевает более чем на 1 год (до 31.12.2021) действие ранее введенного регулятивного послабления в части применения пониженного коэффициента риска 70% (вместо 100%) к рублевым кредитным требованиям к организациям, производящим лекарственные средства и изделия медицинской техники (см. пункт 1.1.1 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за II квартал 2020 г.).

Указание № 5521-У было опубликовано 17.09.2020 и вступило в силу со дня его официального опубликования.

1.4. Информационное письмо от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-08-41/112 были доведены до кредитных организаций временные регулятивные послабления в части подходов к оценке кредитного риска по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, возникающим в связи с реализацией актов Правительства Российской Федерации, предусматривающих возмещение недополученных доходов по кредитам, в целях формирования резервов на возможные потери.

В частности, письмо № ИН-08-41/112 информирует кредитные организации о возможности принятия одного из пяти представленных в письме решений, позволяющих использовать льготную оценку финансового положения заемщика (контрагента), или качества обслуживания долга, и (или) категории качества вышеуказанных ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера (в том числе на портфельной основе). Действие данных регулятивных послаблений ограничивается сроком, на который предоставляется возмещение (субсидия на возмещение) недополученных доходов по вышеуказанным постановлениям Правительства Российской Федерации.

Письмо № ИН-08-41/112 было опубликовано 15.07.2020.

1.5. Информационное письмо от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-03-41/137 был продлен срок действия временных регулятивных послаблений в части порядка формирования резервов на возможные потери, введенных соответствующими

⁵ Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017.

щими информационными письмами Банка России в марте-апреле 2020 г.⁶ в целях сохранения потенциала кредитных организаций по кредитованию реального сектора экономики в ситуации распространения коронавирусной инфекции.

В частности, письмо № ИН-03-41/137 информирует кредитные организации о том, что в целях классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера (за исключением кредитных договоров, реструктурированных в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ⁷), возникших до 01.03.2020, кредитными организациями до 31.12.2020 может быть принято решение, соответствующее подходам, предусмотренным вышеуказанными информационными письмами Банка России. При этом резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, в отношении которых кредитными организациями было принято вышеуказанное решение, должны быть сформированы в размере, соответствующем требованиям Положения № 590-П и Положения № 611-П, в следующие сроки:

- по заемщикам (контрагентам) – юридическим лицам (за исключением субъектов МСП): до 01.04.2021;
- по заемщикам (контрагентам) – физическим лицам и субъектам МСП: до 01.07.2021.

Письмо № ИН-03-41/137 было опубликовано 25.09.2020.

1.6. Разъяснение Банка России от 25.09.2020 № 3194-У-2020/12 «О расчете и раскрытии ПСВ в соответствии с Указанием № 3194-У до вступления в силу норм проекта указания Банка России «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам»

В связи с вступлением в силу с 01.10.2020 новой редакции части 7.2 статьи 36 Закона о страховании вкладов⁸ было выпущено разъяснение № 3194-У-2020/12, информирующее кредитные организации, имеющие лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, о том, что при раскрытии информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами и расчете полной стоимости вклада (ПСВ) следует продолжать руководствоваться Указанием № 3194-У⁹ до его отмены в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Проект указания Банка России «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам» находится в стадии разработки (см. пункт 2.3 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за II квартал 2020 г.).

Разъяснение № 3194-У-2020/12 было опубликовано 01.10.2020.

⁶ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19 и № ИН-01-41/20, от 30.03.2020 № ИН-01-41/39 и № ИН-01-41/40, от 10.04.2020 № ИН-03-41/57, от 14.04.2020 № ИН-03-41/65, от 17.04.2020 № ИН-01-41/72, от 20.04.2020 № ИН-03-41/76 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (см. пункты 1.4.1 и 1.4.6 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2020 г. и пункты 1.1.2–1.1.5 бюллетеня за II квартал 2020 г.).

⁷ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

⁸ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

⁹ Указание Банка России от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

2. Проекты нормативных актов

В III квартале 2020 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 Указание Банка России от 6 сентября 2013 года №3057-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности»

Проект указания был разработан в целях установления порядка прекращения деятельности уполномоченных представителей Банка России в случаях реорганизации кредитных организаций в форме присоединения. По результатам обсуждения с банковским сообществом указанный порядок был распространен на такие случаи реорганизации кредитных организаций, как слияние и разделение.

Согласно проекту указания, деятельность уполномоченных представителей Банка России будет прекращаться с даты внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций.

Проект размещался в период с 30.07.2020 по 12.08.2020. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2021 года.

2.2. Проект указания Банка России «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Проект указания представляет собой новую редакцию Указания №3605-У¹⁰, подготовленную в связи с необходимостью внесения технических изменений в действующий порядок направления в Банк России ходатайств в случае несогласия банков с установленной в отношении них дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов, что обусловлено вступлением в силу с 01.10.2020 новой редакции статьи 36 Закона о страховании вкладов.

Проект размещался в период с 07.09.2020 по 20.09.2020. Планируемый срок вступления в силу – IV квартал 2020 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года №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»

Проект указания был разработан в целях внедрения положений фазы III Компонента 3 «Рыночная дисциплина» стандарта «Базель II» в части раскрытия кредитными организациями (банковскими группами) информации об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами «Базеля III».

Кроме того, проект указания определяет для кредитных организаций требования по раскрытию информации об оценке процентного риска банковского портфеля в соответствии со стандартом БКБН «Процентный риск банковского портфеля (апрель 2016)»¹¹.

¹⁰ Указание Банка России от 23.03.2015 №3605-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов».

¹¹ Interest rate risk in the banking book, April 2016.

Проект размещался в период с 09.09.2020 по 23.09.2020. Планируемый срок вступления в силу – 01.10.2021.

2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Проект указания реализует предусмотренное частью 7 статьи 8 Закона о банках и банковской деятельности¹² требование о раскрытии кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами. В частности, проект указания предусматривает обязанность кредитных организаций по раскрытию наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, представляемой в Банк России в рамках отчетности по форме 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц» (на ежемесячной основе не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным). Срок доступа заинтересованных пользователей к данной информации определяется по решению кредитной организации и не может составлять менее 30 рабочих дней¹³ со дня ее раскрытия. Указанная информация будет считаться раскрытой, если она размещена на сайте кредитной организации в сети Интернет в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Данное изменение обусловлено планируемым признанием утратившим силу Указания №3194-У, изданного в том числе на основании вышеуказанных положений Закона о банках и банковской деятельности.

Проект размещался в период с 15.09.2020 по 29.09.2020. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2021 года.

2.5. 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 указания был подготовлен в целях уточнения подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом вступивших в силу с 22.04.2020 изменений в статью 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации, предложений банковского сообщества, а также надзорной практики, и предусматривает, в частности, следующее:

1. Изменения в части учета обеспечения для целей формирования резервов на возможные потери:
 - уточнение условий, при которых полученные поручительства (гарантии) и государственные гарантии Российской Федерации могут быть учтены в качестве обеспечения в целях минимизации размера резервов¹⁴;
 - увеличение с 270 до 365 дней срока, необходимого для реализации залога со дня возникновения основания для обращения на него взыскания, для возможности учета такого залога в качестве обеспечения в целях минимизации размера резервов;

¹² Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹³ С учетом уточнения, внесенного в текст проекта указания по результатам проведенной оценки регулирующего воздействия.

¹⁴ Реализация информационного письма Банка России от 29.05.2020 № ИИ-01-41/94 (см. пункт 1.10 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за II квартал 2020 г.).

- включение в перечень обеспечения, которое может учитываться в целях минимизации размера резервов, залога прав требования участников долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ¹⁵.

2. Изменения в части подходов к оценке кредитного риска, предусматривающие смягчение требований по формированию резервов на возможные потери:

- возможность включать ссуды, предоставленные под залог прав требования участника долевого строительства, в портфели обеспеченных однородных ипотечных ссуд при условии соответствия залога требованиям к обеспечению, установленным главой 6 Положения № 590-П;
- неприменение требования о классификации не выше чем в III категорию качества к обеспеченным ипотечным жилищным ссудам, предоставленным для приобретения у кредитной организации имущества, полученного в качестве отступного в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее выданным ссудам, если финансовое положение заемщиков – физических лиц по таким ипотечным ссудам оценивается не хуже, чем среднее;
- предоставление кредитным организациям возможности продолжать применять подходы к оценке кредитного риска, предусмотренные для ссуд, предоставленных заемщикам – субъектам МСП, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП;
- уточнение, что на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ¹⁶, а также на ссуды, предоставленные заемщикам – субъектам МСП, обеспеченные поручительством (гарантией) АО «Корпорация «МСП», не распространяется требование по оценке реальности деятельности заемщика.

3. Иные изменения в части подходов к оценке кредитного риска:

- уточнение, что изменение условий первоначального договора, предусматривающее право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации, признается реструктуризацией;
- уточнение, что по реструктурированным ссудам и по ссудам, по которым платежи осуществляются за счет средств, прямо либо косвенно предоставленных заемщику кредитной организацией – ссудодателем, обслуживание долга может быть признано хорошим лишь при условии отсутствия по таким ссудам просроченных платежей или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, указанных в подпункте 3.7.1.2 пункта 3.7 Положения № 590-П;
- установление требования о классификации не выше чем в III категорию качества ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, за исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемых в рамках федеральных целевых программ, а также

¹⁵ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

¹⁶ Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

вложений в уставные капиталы юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) организаций и (или) организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Проект размещался в период с 13.07.2020 по 26.07.2020. По результатам проведенной оценки проект был соответствующим образом доработан и повторно размещен в период с 16.09.2020 по 29.09.2020. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2021 г., за исключением отдельных норм, планируемых к вступлению в силу с 01.10.2021 (в частности, указанных в последнем абзаце пункта 3 выше).

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Е. Хлопотнюк, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020