



Банк России



II КВАРТАЛ 2021

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2021

1. Изданные нормативные акты, письма и разъяснения Банка России

В II квартале 2021 г. Департаментом банковского регулирования Банка России (далее – ДБР) на официальном сайте Банка России были опубликованы следующие документы.

1.1. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Указание № 5699-У, изданное в связи с внесением изменений¹ в части 7²–7⁵ статьи 36 Закона о страховании вкладов², является новой редакцией Указания № 3605-У³, устанавливающей порядок обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов (далее – ходатайство).

По сравнению с ранее действовавшей редакцией в Указании № 5699-У уточнены способы направления банком ходатайства в Банк России (в том числе в форме электронного документа), установлен примерный перечень прилагаемых к ходатайству документов и общий срок рассмотрения Банком России ходатайства и представленных документов, а также обновлена форма рекомендуемого образца ходатайства.

Указание № 5699-У было опубликовано 26.04.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (07.05.2021).

1.2. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-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 № 5690-У было подготовлено в целях уточнения подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом предложений банковского сообщества и надзорной практики.

Указанием № 5690-У предусмотрено следующее:

1. Изменения в части учета обеспечения для целей формирования резервов на возможные потери:

- увеличен с 270 до 365 дней срок, необходимый 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;
- в перечень обеспечения I категории качества, которое может учитываться в целях минимизации размера резервов, включен обеспечительный платеж, внесенный на счет кредитной организации – кредитора (учитывается при соблюдении отдельных требований к условиям договора об обеспечительном платеже);
- в перечень обеспечения II категории качества, которое может учитываться в целях минимизации размера резервов, включен залог прав требования участников долевого стро-

¹ Изменения предусмотрены Федеральным законом от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

² Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

³ 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».

ительства (учитывается при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ⁴).

2. Изменения, реализующие льготные подходы к формированию резервов на возможные потери:

- предоставлена возможность включать ссуды, выданные 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-П⁵;
- установлено 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;
- предоставлена возможность продолжать применять подходы к оценке кредитного риска, предусмотренные для ссуд, предоставленных заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП;
- уточнено, что на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона № 223-ФЗ⁶, 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: в том числе установлено требование 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 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 нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Указание № 5690-У было опубликовано 13.05.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (24.05.2021), за исключением отдельных положений, которые вступают в силу с 01.10.2021 (см. пункт 3 выше).

⁴ 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».

⁵ 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».

⁶ Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

2. Проекты нормативных актов

В II квартале 2021 г. ДБР на официальном сайте Банка России были размещены следующие проекты нормативных актов Банка России для проведения оценки их регулирующего воздействия.

2.1. Проект указания Банка России «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в кредитные организации в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления и прекращения ими своей деятельности»

Проект указания является новой редакцией Указания № 3057-У⁷, учитывающей изменения, произошедшие в распределении полномочий структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций.

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- расширение перечня лиц, которые могут подписывать распорядительные акты Банка России о назначении и прекращении деятельности уполномоченных представителей Банка России в отсутствие председателя Комитета банковского надзора Банка России;
- уточнение перечня случаев, которые требуют внесения изменений в распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченных представителей Банка России (изменение должности или фамилии, имени, отчества уполномоченного представителя Банка России).

Кроме того, проектом указания уточняется порядок прекращения деятельности уполномоченного представителя (группы уполномоченных представителей) Банка России в случае реорганизации кредитных организаций в форме слияния, разделения или присоединения, согласно которому деятельность уполномоченного представителя (группы уполномоченных представителей) Банка России в реорганизованной (присоединенной) кредитной организации прекращается с даты внесения записи о прекращении ее деятельности в Единый государственный реестр юридических лиц.

Проект указания размещался в период с 05.04.2021 по 18.04.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2021 года.

2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 апреля 2014 года № 3229-У «О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц»

Подготовка проекта указания была обусловлена изменениями, внесенными в статью 48 Закона о страховании вкладов⁸, в части увеличения срока, в течение которого группа показателей качества управления банком (включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, а также качество бизнес-планирования) оценивается как неудовлетворительная, с трех месяцев до четырех кварталов подряд. Указанные изменения направлены на обеспечение последовательности подходов к определению условий прекращения права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и подходов к признанию финан-

⁷ Указание Банка России от 06.09.2013 № 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».

⁸ Изменения предусмотрены Федеральным законом от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

сового положения банков соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов.

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- уточнение перечня информации, доводимой структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор, до сведения банка, и сроков направления информации единому исполнительному органу банка о присвоении группе показателей качества управления банком оценки «неудовлетворительно»;
- определение периодичности информирования единого исполнительного органа банка о сохранении факта соответствия условиям, при удовлетворении которым право банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению.

Проект указания размещался в период с 14.04.2021 по 27.04.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2021 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2019 года № 5227-У «О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»

Подготовка проекта указания была осуществлена по результатам анализа практики применения Указания № 5227-У⁹.

Проектом указания предусматривается внесение изменений в рекомендуемые Банком России образцы (формы) направления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России следующей информации:

- сообщения о принятом решении раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Закона о банках и банковской деятельности¹⁰, в ограниченных составе и (или) объеме;
- информации, которая не раскрывается в соответствии с принятым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решением.

Проект указания размещался в период с 21.04.2021 по 04.05.2021. Планируемый срок утверждения – III квартал 2021 года.

2.4. Проект указания Банка России «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»

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

1. Реализация нового стандартизированного подхода, отраженного в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017 г.)»¹¹, в части оценки кредитного риска по необеспеченным розничным кредитам.

В частности, проектом указания предусматривается снижение коэффициента риска (с 100 до 90%) для портфеля кредитов физических лиц (с учетом портфеля кредитов, предоставлен-

⁹ Указание Банка России от 07.08.2019 № 5227-У «О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

¹⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹¹ Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017.

ных с использованием кредитных карт), удовлетворяющих в совокупности перечню критериев, установленных Инструкцией №199-И¹² для портфеля кредитов субъектам МСП, – в рамках применения как стандартного, так и нового стандартизированного (финализированного) подхода (главы 2 и 3 Инструкции №199-И соответственно). Дополнительно в рамках нового стандартизированного (финализированного) подхода по кредитным картам предусмотрена возможность выделения субпортфеля «транзакторов»¹³ с применением к нему пониженного коэффициента риска 45% (данный подход может быть применен банками по выбору).

2. Реализация нового порядка оценки кредитного риска по требованиям к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (далее – субъекты) – в зависимости от уровня их долговой устойчивости (высокий, средний и низкий), определяемой в соответствии со статьей 107¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации.

В рамках нового подхода предусматривается применение следующих коэффициентов риска по требованиям к субъектам (по требованиям к третьим лицам, обеспеченным гарантиями субъектов или залогом их долговых ценных бумаг):

- при высоком уровне долговой устойчивости субъектов сохраняются действующие коэффициенты 20 и 50% в рублях и валюте соответственно;
- при среднем уровне – коэффициенты повышаются до 50 и 75% в рублях и валюте соответственно;
- при низком уровне – коэффициенты повышаются до 100% в рублях и валюте (обеспечение от таких субъектов не учитывается как фактор, снижающий коэффициент риска по соответствующим кредитным требованиям).

3. Применение пониженного коэффициента риска 20% по рублевым требованиям к ВЭБ.РФ, независимо от срока размещения указанных требований (в рамках применения как стандартного, так и нового стандартизированного (финализированного) подхода).

4. Продление на три года (по 31.12.2024) действия следующих льготных подходов:

- возможности применять пониженный коэффициент риска 75% по кредитным требованиям к заемщикам, зарегистрированным в Республике Крым или городе федерального значения Севастополе;
- возможности применять пониженный коэффициент риска 50% по кредитным требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными государствами, учреждениями иностранных государств или государственных объединений введены меры ограничительного характера, и возможности не объединять данных заемщиков в группу связанных заемщиков (в целях расчета нормативов концентрации риска).

5. Включение в перечень платежных систем, операции с использованием которых относятся к безрисковым операциям (в части рублевых требований), таких платежных систем, как China UnionPay, JCB, American Express и Система быстрых платежей¹⁴. Изменение обусловлено тем, что по внутрироссийским операциям, совершаемым с данными платежными системами (в том числе с использованием международных платежных карт), Банк России обеспечивает завершение расчетов.

¹² Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

¹³ Портфель кредитов, предоставленных с использованием кредитных карт, удовлетворяющий перечню критериев, установленных для портфелей кредитов субъектам МСП, и одновременно характеризующийся непрерывным погашением клиентами задолженности не позднее запланированных дат погашения (без начисления банком процентов) в течение одного года либо отсутствием использования овердрафта в течение одного года.

¹⁴ Дополнительная платежная система, добавленная в текст проекта указания по результатам проведенной оценки регулирующего воздействия.

6. Предоставление возможности банкам с универсальной лицензией учитывать при расчете нормативов достаточности капитала величину операционного риска, рассчитанную в соответствии с Положением № 744-П¹⁵.

Проект указания размещался в период с 26.04.2021 по 09.05.2021. Планируемый срок утверждения – III квартал 2021 года.

3. Консультативные доклады

В II квартале 2021 г. ДБР на официальном сайте Банка России был размещен для сбора комментариев и предложений (ответов на вопросы) следующий консультативный доклад.

3.1. Доклад для общественных консультаций «О переводе системно значимых кредитных организаций на подход к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов»

Доклад был подготовлен в целях обсуждения с банковским сообществом возможностей, условий, основных этапов и сроков обязательного перехода системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО) на подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) для оценки кредитного риска (текущее регулирование предполагает добровольный переход банков на ПВР).

Ожидается, что организация обязательного перехода на ПВР всех СЗКО позволит получать более точную и чувствительную оценку величины капитала, необходимой на покрытие кредитного риска, существенно усовершенствовать внутренние системы управления рисками, а также приведет к созданию единой конкурентной среды.

Сбор комментариев и предложений по докладу проводился в период с 01.06.2021 по 16.07.2021.

¹⁵ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (см. пункт 1.1 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2021 г.).

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021