



Банк России



III КВАРТАЛ 2021

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва  
2021

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

В III 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 15.07.2021 № 5856-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»

Указание № 5856-У было подготовлено в связи с централизацией надзорных функций в центральном аппарате Банка России, оно предусматривает изменение порядка уведомления об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях, а также уточняет распределение полномочий между структурными подразделениями Банка России, если в состав банковского холдинга входят две и более кредитные организации.

Указание № 5856-У было опубликовано 24.08.2021 и вступает в силу с 01.04.2022.

## 2. Проекты нормативных актов

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

Проект указания разработан в целях актуализации методики определения собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом практического применения Положения № 646-П<sup>1</sup>.

1. Проектом указания предусматривается уточнение требований, предъявляемых к источникам капитала кредитных организаций:

1) в отношении агрегированных показателей финансового результата:

- реализована возможность включения остатков на счетах второго порядка балансового счета № 106 «Добавочный капитал» и балансовых счетов № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток» в расчет как агрегированных показателей прибыли/убытка текущего года, так и агрегированных показателей прибыли/убытка предшествующих лет;
- отменено ограничение на включение в базовый капитал (в составе агрегированных показателей прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией, и убытка текущего года) величины переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости, в части, отраженной на счетах по учету финансового результата;

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

- действующее требование о нивелировании в расчете капитала начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по активам IV–V категории качества распространено на процентные доходы, относящиеся к учитываемым на внебалансовых счетах обязательствам по предоставлению денежных средств IV–V категории качества;
- исключено требование о корректировке агрегированных показателей прибыли/убытка на величину затрат по сделкам по финансовым обязательствам до момента их отнесения на расходы кредитных организаций;
- уточнено, что нивелирование влияния корректировок, переоценки, обусловленных внедрением МСФО 9<sup>2</sup>, а также отложенных налогов, связанных с указанными корректировками и переоценкой, осуществляется только в части невыбывших (нереализованных) финансовых активов и непогашенных финансовых обязательств;
- процедурные требования, применяемые при включении в расчет капитала безвозмездного финансирования и (или) вкладов в имущество, приведены в соответствие с процедурными требованиями, предъявляемыми при включении субординированных инструментов;

2) в отношении субординированных инструментов:

- основания для отказа в согласовании Банком России структурированы отдельно для досрочного погашения, замещения субординированного инструмента, а также прекращения обязательств по нему в порядке прощения долга;
- введены требования о необходимости включения в условия субординированного инструмента расширенного описания события количественного «триггера» с учетом того, что статус кредитной организации<sup>3</sup> может быть изменен в будущем;
- введены требования о необходимости включения в условия субординированного инструмента порядка осуществления мены (конвертации) и прекращения обязательств по нему при наступлении событий «триггера» в случае одновременного установления указанных действий в условиях субординированного инструмента;
- установлена обязанность включения в расчет собственных средств (капитала) субординированных инструментов, в отношении которых получено согласование Банка России, в срок, не превышающий трех календарных месяцев с даты данного согласования.

2. Проектом указания вводятся изменения в части показателей, принимаемых в уменьшение источников капитала:

1) в перечень вложений в нематериальные активы, уменьшающих базовый капитал, включены нематериальные активы, переведенные в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

2) в перечень косвенных вложений в недвижимое имущество включены вложения, осуществленные в рамках сделок реализации с отсрочкой платежа.

Проект указания размещался в период с 13.07.2021 по 26.07.2021. Планируемый срок утверждения – первое полугодие 2022 года.

<sup>2</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

<sup>3</sup> Банк с универсальной лицензией, банк с базовой лицензией, небанковская кредитная организация (за исключением центрального контрагента).

## **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 указания разработан в целях регулирования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам, и их минимизации.

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- дополнение перечня исключений, на которые не распространяются требования Положения № 590-П<sup>4</sup>, ссудами, формирование резерва по которым осуществляется в соответствии с Положением № 730-П<sup>5</sup>;
- дополнение перечня исключений, на которые не распространяется требование об оценке реальности деятельности, ссудами, соответствующими определенным критериям, предоставленными потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, микрокредитным компаниям и ломбардам;
- замена ставки LIBOR, применяемой в качестве индикатора нерыночных условий кредитования, в связи с реализацией международной реформы финансовых индикаторов, в результате которой публикация финансового индикатора LIBOR после 2021 года прекратится;
- увеличение до пяти лет инвестиционного периода для ссуд, предоставленных на реализацию инвестиционных проектов в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений в соответствии с Федеральным законом № 69-ФЗ<sup>6</sup>, при соблюдении определенных условий;
- уточнение, предусматривающее возможность рассматривать как обеспечение поручительства (гарантии) региональных гарантийных организаций независимо от их организационно-правовой формы при соответствии требованиям Федерального закона № 209-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- дополнение примерного перечня информации для анализа финансового положения заемщиков – физических лиц (индивидуальных предпринимателей), применяющих специальный налоговый режим;
- уточнение критериев кредитоспособности заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу.

Проект указания размещался в период с 12.07.2021 по 25.07.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2021 года.

<sup>4</sup> 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».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка».

<sup>6</sup> Федеральный закон от 01.04.2020 № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации».

### **2.3. Проект указания Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»**

Проект указания разработан взамен Указания № 4979-У<sup>7</sup> и устанавливает обновленные требования к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией могут осуществлять операции и сделки (в дополнение к требованиям, предусмотренным в части пятой статьи 24 Федерального закона № 395-1<sup>8</sup>). Банком России учтено мнение участников рынка о необходимости расширить банкам с базовой лицензией выбор инструментов инвестирования, при этом сохранены консервативные подходы в отношении рисков, которые могут принимать на себя банки с базовой лицензией.

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- возможность банков с базовой лицензией совершать операции и сделки с облигациями эмитентов, акции которых включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торговли, в капитале которого участвует Банк России (далее – биржа), а также с облигациями иных эмитентов при условии, что выпуску облигаций (или эмитенту) присвоен уровень кредитного рейтинга не ниже значения «ruAA-» по шкале рейтингового агентства «Эксперт РА» либо «AA- (RU)» по шкале АКРА;
- возможность банков с базовой лицензией совершать сделки с более широким кругом векселей. В настоящее время банки с базовой лицензией вправе работать только с векселями, выданными лицами, акции или облигации которых включены в котировальный список первого (высшего) уровня биржи. Согласно проекту указания, допустимыми будут также сделки с иными векселями в случае соответствия лица, выдавшего вексель, или выпуска облигаций, эмитентом которого он является, требованиям к уровню кредитного рейтинга.

Проект указания размещался в период с 13.07.2021 по 26.07.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2021 года.

### **2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»**

Подготовка проекта указания обусловлена необходимостью актуализации состава и формы представления кредитными организациями информации уполномоченным представителям Банка России.

Проектом указания предусматривается представление уполномоченному представителю Банка России по его запросу материалов, подготавливаемых для рассмотрения на заседаниях органов управления кредитной организации, касающихся раскрытия целей и условий планируемых сделок (операций), а также материалов, характеризующих стратегические цели и задачи кредитной организации в части развития новых направлений деятельности, начала осуществления новых операций.

Представление информации и сведений кредитной организацией уполномоченному представителю Банка России по формам приложений к Указанию № 2181-У<sup>9</sup> отменяется.

<sup>7</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг».

<sup>8</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

<sup>9</sup> Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России».

Проект указания размещался в период с 26.07.2021 по 08.08.2021. Планируемый срок утверждения – III квартал 2022 года.

## **2.5. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»**

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- детализация перечня видов операционного риска для целей унификации управления операционным риском согласно Положению № 716-П<sup>10</sup>;
- уточнение перекрестных ссылок на Положение № 744-П<sup>11</sup> в части определения основных процессов кредитной организации, количественных контрольных показателей уровня операционного риска и подходов к расчету объема капитала, выделяемого кредитной организацией на покрытие потерь от реализации событий операционного риска;
- дополнение количественными контрольными показателями риска информационной безопасности, связанными с неконтролируемым распространением кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну;
- применение термина «страховая организация» в соответствии с проектом указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- дополнение требованиями по управлению риском нарушения непрерывности деятельности;
- внесение правок технического характера и уточняющих правок, в том числе в части требований к процедурам по осуществлению кредитной организацией количественной и качественной оценки уровня операционного риска, системе контрольных показателей уровня операционного риска, порядку ведения базы событий и информации, содержащейся в ней, управлению риском информационной безопасности.

Проект указания размещался в период с 19.07.2021 по 01.08.2021 и с 27.08.2021 по 09.09.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2021 года.

## **2.6. Проект положения Банка России «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») для банковских групп»**

Проект положения разработан в целях внедрения нового стандартизированного подхода к расчету размера операционного риска для банковских групп для целей включения в нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)».

Действие проекта положения распространяется на банковские группы, головные кредитные организации которых рассчитывают размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения № 744-П.

Проект положения размещался в период с 23.07.2021 по 05.08.2021. Планируемый срок утверждения – I квартал 2022 года.

<sup>10</sup> Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

<sup>11</sup> 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».

**2.7. Проект положения Банка России «Об определении банками величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»**

Проект положения подготовлен с целью внедрения требований стандарта Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III. Revisions to the securitisation framework»<sup>12</sup>.

Проектом указания устанавливается порядок расчета величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение и оцениваемых на основе Положения № 483-П<sup>13</sup>.

Проект положения размещался в период с 16.08.2021 по 30.08.2021. Планируемый срок утверждения – IV квартал 2022 года.

---

<sup>12</sup> *Basel III. Revisions to the securitisation framework. Amended to include the alternative capital treatment "for simple, transparent and comparable" securitisations (11 December 2014 (rev. July 2016)).*

<sup>13</sup> *Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».*

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021