



Банк России



IV КВАРТАЛ 2021

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва  
2022

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

В IV квартале 2021 г. Департамент банковского регулирования и аналитики (Департамент банковского регулирования) Банка России (ДБРА) опубликовал на официальном сайте Банка России следующие документы.

### 1.1. Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-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 № 5886-У предусматривает ряд существенных изменений в расчете обязательных нормативов, которые позволяют банкам экономить капитал, а также более точно оценивать риски.

1. Кредитные организации смогут применять пониженные риск-веса (ранее, как правило, 100%) по ссудам физическим лицам, оцениваемым на портфельной основе (ПОС): 90% для ссуд ПОС I–III категорий качества и с просрочкой до 90 дней и 45% – в рамках финализированного подхода по субпортфелю кредитных карт, если заемщики на протяжении 12 месяцев непрерывно погашают задолженность в течении льготного периода (*grace period*) или не используют кредитную карту. Новый подход позволяет кредитным организациям высвободить капитал для финансирования новых проектов.

2. Пониженный коэффициент риска 20% теперь будет применяться к рублевым кредитным требованиям к ВЭБ.РФ<sup>1</sup> вне зависимости от их срочности (ранее действовало ограничение по сроку – до 90 календарных дней в рамках стандартного подхода и применялся минимальный коэффициент 65% в рамках финализированного подхода). Это решение будет способствовать росту спроса со стороны российских банков на долговые инструменты ВЭБ.РФ и созданию необходимых предпосылок для наращивания рыночного фондирования деятельности ВЭБ.РФ для финансирования важнейших проектов в российской экономике.

3. Снижена нагрузка на капитал банков благодаря расширению перечня безрисковых операций (в части рублевых требований) с платежными системами. В данный перечень теперь включены China UnionPay, JCB, American Express, а также сервис быстрых платежей платежной системы Банка России. Ранее к таким операциям относились только расчеты с платежными системами «МИР», Visa и Mastercard.

#### 4. Продлен срок действия отдельных послаблений:

- на три года, по 31.12.2024, при расчете нормативов концентрации рисков сохраняется пониженный коэффициент риска 50% по требованиям к заемщикам, в отношении которых введены санкции со стороны отдельных государств, и возможность не объединять таких заемщиков в группу связанных заемщиков. Также при расчете всех обязательных нормативов сохраняется пониженный коэффициент риска 75% по кредитным требованиям к заемщикам, зарегистрированным в Республике Крым или городе федерального значения Севастополе;
- на пять лет, по 31.12.2026, для поддержки кредитования инвестиционных проектов сохраняется возможность в рамках финализированного подхода не применять риск-вес 130% к проектам в инвестиционной фазе, финансируемым в рамках программы «Фабрика проектного финансирования» на базе ВЭБ.РФ.

5. В связи с изменением бюджетного законодательства был скорректирован порядок оценки риска по кредитам, обеспеченным государственными рублевыми гарантиями. К рублевым

<sup>1</sup> Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

кредитным требованиям, обеспеченным такими гарантиями, в зависимости от их условий (ключевое – безотзывность) применяются дифференцированные коэффициенты риска (0, 10, 15 и 20%) вместо коэффициента 0%. Также был увеличен коэффициент риска с 0 до 20% по рублевым кредитным требованиям, обеспеченным страховым покрытием АО «ЭКСПАР», по которым предоставлена государственная гарантия в рублях (или выплата по которой установлена в рублях), с учетом условий данной государственной гарантии.

*Указание № 5886-У было опубликовано 01.10.2021 и вступило в силу с 12.10.2021 (с отдельными изъятиями).*

**1.2. Указание Банка России от 11.10.2021 № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)\», Указание Банка России от 11.10.2021 № 5972-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Указание Банка России от 11.10.2021 № 5973-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»**

Пакет изменений направлен на совершенствование порядка расчета норматива (показателя) краткосрочной ликвидности и норматива чистого стабильного фондирования (НКЛ (ПКЛ) и НЧСФ соответственно).

1. Предоставлена возможность включать в состав высоколиквидных активов (ВЛА) с дисконтом 15% рублевые однотраншевые ипотечные ценные бумаги, обеспеченные поручительством ДОМ.РФ<sup>2</sup>, и рублевые облигации ВЭБ.РФ. Ожидается, что данное изменение положительно повлияет на рынок ипотечных ценных бумаг и на возможности ВЭБ.РФ по привлечению финансирования, а также расширит возможности кредитных организаций по соблюдению нормативов ликвидности и их поддержанию на должном уровне.

2. В рамках реализации решений Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) уточнены методики расчета НКЛ и НЧСФ в части порядка включения в расчет кредитов и депозитов в драгоценных металлах: будут применяться коэффициенты оттока и притока, установленные в зависимости от типа клиентов и способа осуществления расчетов. Данное изменение положительно отразится на фактических значениях НКЛ и НЧСФ кредитных организаций.

3. Уточнены критерии включения ценных бумаг в состав ВЛА:

3.1. Банки, применяющие подход на основе внутренних рейтингов (ПВР)<sup>3</sup>, могут использовать внутренние модели оценки кредитного риска по долговым ценным бумагам нефинансовых организаций и обеспеченным облигациям при отсутствии у ценных бумаг (эмитентов ценных бумаг) международных рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

3.2. В отношении государственных ценных бумаг и ценных бумаг иностранных центральных банков будут использоваться международные рейтинги долгосрочной кредитоспособности вместо страновых оценок<sup>4</sup>. Одновременно в соответствии с разъяснением БКБН уточняется распределение указанных ценных бумаг между разными уровнями активов в составе ВЛА.

<sup>2</sup> Единый институт развития в жилищной сфере, АО «ДОМ.РФ».

<sup>3</sup> Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

<sup>4</sup> Приведение в соответствие с финализированным подходом к расчету обязательных нормативов, предусмотренным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (Инструкция № 199-И).

3.3. Изменен один из критериев включения ценных бумаг в состав ВЛА: вместо наличия рыночной стоимости в соответствии с приказом ФСФР от 2010 г.<sup>5</sup> требуется наличие справедливой стоимости, определенной на основе исходных данных первого уровня в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

4. В расчет ожидаемых оттоков денежных средств теперь можно не включать:

- остатки на счетах эскроу, если средства не будут выданы (перечислены) со счета в ближайшие 30 календарных дней, например, в случае увеличения сроков строительства объектов жилой недвижимости относительно планового срока;
- оттоки по кредитным линиям «без обязательств» (кредитные линии, заключение которых повышает оперативность предоставления средств клиентам, но не формирует ожидаемый отток денежных средств до момента получения и одобрения заявок клиентов о предоставлении им средств). Критерии признания кредитных линий в качестве кредитных линий «без обязательств» определены Инструкцией № 199-И.

5. Уточнены критерии отнесения привлеченных средств к стабильным средствам физических лиц и субъектам малого предпринимательства, а также к операционным депозитам юридических лиц в части замены ставок LIBOR на новые альтернативные индикаторы (SOFR, €STR, SONIA, TONAR, SARON) в связи с реформой индикативных процентных ставок.

Вышеуказанные изменения позволят системно значимым кредитным организациям не только более точно оценивать риск ликвидности, но и облегчат соблюдение НКЛ и НЧСФ без использования безотзывных кредитных линий Банка России.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) должны рассчитывать НКЛ (ПКЛ) и НЧСФ с учетом предусмотренных пакетом изменений с 01.04.2022. При этом их досрочное применение возможно по решению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), но требует уведомления Банка России о принятом решении.

*Пакет нормативных актов был опубликован 07.12.2021 и вступил в силу с 18.12.2021.*

**1.3. Информационное письмо Банка России от 15.12.2021 № ИН-03-23/95 «О рекомендациях по отдельным вопросам разработки и актуализации кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости и взаимодействия с Банком России в ходе их реализации»**

Выпущены новые рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ), которые учитывают опыт последних лет и лучшую международную практику. В частности, рекомендации отражают аспекты, связанные со стресс-сценариями, мероприятиями по восстановлению финансовой устойчивости, их планированием, а также индикаторами активации плана (триггерами).

Банк России ожидает, что применение новых рекомендаций будет способствовать повышению качества разрабатываемых планов и дальнейшему совершенствованию систем антикризисного управления в кредитных организациях.

Также Банк России разработал специальный шаблон<sup>6</sup>, который позволяет кредитным организациям в удобной форме систематизировать информацию о результатах стресс-тестирования достаточности капитала и мероприятиях в рамках ПВФУ. Использование шаблона призвано

<sup>5</sup> Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

<sup>6</sup> Направлен в кредитные организации в январе 2022 года.

облегчить взаимодействие регулятора с кредитными организациями в рамках оценки ПФФУ в Банке России.

*Письмо № ИН-03-23/95 было опубликовано 20.12.2021 и отменило собой письмо № 193-Т<sup>7</sup>.*

#### **1.4. Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/103 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»**

Банк России продлил по 31.12.2024 возможность для банков при оценке кредитного риска контрагентов, в отношении которых введены санкции со стороны отдельных государств, для формирования резервов на возможные потери не ухудшать оценку их финансового положения, качества обслуживания долга, категорию качества обеспечения, категорию качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, определенную на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения санкций.

*Письмо № ИН-03-23/103 было опубликовано 28.12.2021.*

#### **1.5. Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-03-23/104 «О размещении на сайте Банка России в сети «Интернет» информационного ресурса, содержащего перечень требований и рекомендаций к сайтам финансовых организаций, и об отмене письма Банка России от 23.10.2009 № 128-Т»**

Письмо № ИН-03-23/104 информирует о создании на официальном сайте Банка России ресурса с информацией, обязательной и рекомендуемой к раскрытию на официальных сайтах финансовых организаций в сети Интернет.

Ресурс систематизирует актуальные регулятивные требования и рекомендации, а также лучшие практики размещения информации на сайтах финансовых организаций, что позволяет обеспечить качественное информирование клиентов и повысить доверие к финансовой системе в целом.

*Письмо № ИН-03-23/104 было опубликовано 28.12.2021 и отменило собой требования письма № 128-Т<sup>8</sup>.*

<sup>7</sup> Письмо Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

<sup>8</sup> Письмо Банка России от 23.10.2009 № 128-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет».

## 2. Проекты нормативных актов

В IV квартале 2021 г. ДБРА разместил на официальном сайте Банка России следующие проекты нормативных актов 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 указания был разработан главным образом в целях выполнения пункта 8 Плана мероприятий по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов<sup>9</sup> и пункта 1.3 Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства<sup>10</sup>, а также для отказа от использования ставок LIBOR в связи с реформой индикативных процентных ставок и, в частности, предусматривает следующее:

- увеличение с двух до пяти лет периода, в течение которого отсутствие платежей по ссудам или их незначительный объем не являются основанием для формирования повышенного резерва, – по ссудам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений<sup>11</sup>;
- уточнение о том, что поручительства (гарантии) региональных гарантийных организаций (РГО) могут рассматриваться в качестве обеспечения, минимизирующего размер резервов на возможные потери, независимо от организационно-правовой формы РГО при соответствии требованиям Федерального закона № 209-ФЗ<sup>12</sup>;
- замену ставки LIBOR на индикативные процентные ставки, одобренные национальными рабочими группами в качестве альтернативы ставкам LIBOR в соответствующей валюте (SOFR, €STR, SONIA, TONAR, SARON).

*Проект размещался в период с 26.10.2021 по 08.11.2021. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2022 года.*

### 2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Проект указания направлен на обеспечение единства применения регулятивных подходов в отношении вложений банков в рублевые ценные бумаги ВЭБ.РФ и предусматривает изменение порядка расчета величины рыночного риска по вложениям в указанные ценные бумаги, находящимся в торговых портфелях кредитных организаций.

В частности, изменения касаются порядка классификации долговых ценных бумаг по группам специального процентного риска.

<sup>9</sup> План от 13.05.2021 № ПМ-01-52/76, утвержденный Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым и Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной.

<sup>10</sup> Утверждена приказом Банка России от 13.09.2018 № ОД-2387.

<sup>11</sup> Проекты по созданию (строительству) либо реконструкции и (или) модернизации объектов недвижимого имущества и (или) комплекса объектов движимого и недвижимого имущества, связанных между собой, в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений, при реализации которых соблюдаются определенные условия. Согласно сведениям, размещенным 16.12.2021 на официальном сайте Минэкономразвития, всего в 2020–2021 гг. было заключено 36 соглашений о защите и поощрении капиталовложений (СЗПК) на сумму 1,28 трлн руб., на рассмотрении в Минэкономразвития находятся 75 заявлений на заключение СЗПК с объемом инвестиций более 1,6 трлн рублей. Их реализация создаст почти 32 тыс. рабочих мест. Это новые проекты в сфере химической промышленности, транспорта, энергетики, добычи и переработки полезных ископаемых, лесопереработки, сельского хозяйства, здравоохранения.

<sup>12</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Номинированные и фондированные в рублях ценные бумаги, эмитированные или гарантированные ВЭБ.РФ, будут отнесены к группе низкого риска для включения в расчет специального процентного риска с коэффициентами от 0,25 до 1,6% в зависимости от срока до погашения (коэффициент 1,6% соответствует коэффициенту 20% при расчете кредитного риска). Сейчас данные ценные бумаги относятся к группе среднего риска с коэффициентом 8% (эквивалентно коэффициенту 100% при расчете кредитного риска).

В результате будет снижено требование к капиталу, необходимому для покрытия рыночного риска, и по вложениям в указанные ценные бумаги будет обеспечено соответствие оценок рыночного и кредитного рисков.

В соответствии с проектом указания изменения будут применяться кредитными организациями с 01.10.2022 с возможностью досрочного применения по решению кредитной организации при уведомлении Банка России о принятом решении.

*Проект указания размещался в период с 29.10.2021 по 15.11.2021. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2022 года.*

### **2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»**

Проект указания предусматривает исключение требования о раскрытии кредитными организациями в составе пояснений к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о распределении финансовых инструментов по географическому принципу. Это позволит минимизировать последствия возможных (текущих) санкций со стороны отдельных государств в отношении кредитных организаций и их корпоративных клиентов (заемщиков) в связи с раскрытием данной информации широкому кругу пользователей.

*Проект указания размещался в период с 08.11.2021 по 27.11.2021. Планируемый срок утверждения – I квартал 2022 года.*

### **2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 2.1 Инструкции 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)»**

Проект указания был разработан в связи с вступлением в силу с 01.01.2022 Федерального закона № 398-ФЗ<sup>13</sup> и предусматривает установление возможности применения Банком России мер, предусмотренных частью первой статьи 74 Закона о Банке России<sup>14</sup>, в случае нарушения кредитными организациями макропруденциальных лимитов, установленных Советом директоров Банка России.

*Проект указания размещался в период с 03.12.2021 по 16.12.2021. Планируемый срок утверждения – I квартал 2022 года.*

<sup>13</sup> Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

<sup>14</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

### 3. Консультативные доклады

В IV квартале 2021 г. ДБРА разместил на официальном сайте Банка России следующий документ.

#### **3.1. Отчет Банка России «Об итогах публичного обсуждения доклада для общественных консультаций от 23.06.2021 «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы»**

В ходе обсуждения большинство экспертов и участников рынка принципиально поддержали необходимость упреждающего регулирования рисков участия банков в экосистемах. Также они согласились с идеей гибкого подхода к ограничению рисков вложений в так называемые иммобилизованные активы, которые не создают требований по возвратности и ограниченно ликвидны.

В [отчете](#) Банк России прокомментировал ключевые предложения участников рынка в отношении принципов расчета и механизма действия риск-чувствительного лимита для иммобилизованных активов (РЧЛ)<sup>15</sup>, а также обозначил направления, по которым планируется дорабатывать этот инструмент. В частности, планируется экономически обоснованно смягчить требования, предусмотренные изначальной концепцией лимита, а также внести методологические изменения, которые позволили бы точнее отразить рассматриваемые риски в регулировании.

*РЧЛ планируется внедрить для банков с универсальной лицензией в 2023 году.*

*Отчет был опубликован 24.11.2021.*

---

<sup>15</sup> РЧЛ предназначен для ограничения рисков кредиторов и вкладчиков, связанных с увеличением концентрации иммобилизованных активов на балансах банков. При превышении лимита избыточные иммобилизованные активы должны будут покрываться капиталом банка.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2022