



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 1  
I квартал 2018

Информационный  
бюллетень

**БАНКОВСКОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Москва

Информационный бюллетень подготовлен Департаментом банковского регулирования

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2018

## 1. ИЗДАННЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, ПИСЬМА БАНКА РОССИИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

В I квартале 2018 года Департаментом банковского регулирования были опубликованы:

1.1. Указание Банка России от 27.10.2017 № 4587-У «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» (далее – Указание № 4587-У).

Указание № 4587-У устанавливает срок направления банку информации о наличии условий для прекращения его участия в системе страхования вкладов в случае, когда такие условия возникли в связи с неудовлетворительной оценкой показателя системы управления рисками, которая требует согласования с Департаментом банковского надзора.

Указание № 4587-У опубликовано 24.01.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.2. Указание Банка России от 27.11.2017 № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга» (далее – Указание № 4618-У).

Указание № 4618-У устанавливает методику определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга для отнесения объединения юридических лиц к банковскому холдингу и определяет годовую консолидированную финансовую отчетность банковского холдинга в качестве источника данных для ежегодного подтверждения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга.

Указание № 4618-У является новой редакцией Указания Банка России от 25.10.2013 № 3086-У «О методике определения величины

активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга».

Указание № 4618-У опубликовано 28.02.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.3. Указание Банка России от 27.11.2017 № 4619-У «О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание № 4619-У).

Указание № 4619-У устанавливает порядок представления и раскрытия головной организацией банковского холдинга (управляющей компанией банковского холдинга – в случае возложения на нее обязанностей головной организации банковского холдинга) годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также предельные сроки такого раскрытия. Требование о раскрытии промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года распространяется на головные организации банковских холдингов, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список. Указанием № 4619-У также предусмотрены способы и порядок раскрытия консолидированной финансовой отчетности на сайте головной организации банковского холдинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или ином, отличном от сайта головной организации банковского холдинга месте, а также возможность раскрытия указанной отчетности на сайте кредитной организации – участника банковского холдинга, если головная организация банковского холдинга является нерезидентом.

Указание № 4619-У является новой редакцией Указания Банка России от 25.10.2013 № 3087-У «О раскрытии и представлении бан-

ковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности».

Указание № 4619-У опубликовано 28.02.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.4. Указание Банка России от 27.11.2017 № 4620-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» (далее – Указание № 4620-У).

Указание № 4620-У устанавливает порядок ежегодного подтверждения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга и порядок уведомления Банка России о наступлении основания, в силу которого банковский холдинг перестает соответствовать требованиям Федерального закона от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности».

Указание № 4620-У опубликовано 28.02.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.5. Указание Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание № 4645-У).

Указание № 4645-У устанавливает порядок и сроки раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Указание № 4645-У устанавливает обязанность головной кредитной организации банковской группы размещать отчетность на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в случае, если она принимает решение о ее размещении в информационных системах общего пользования, а также определяет структурное подразделение Банка России, в адрес которого головной кредитной организацией банковской группы направляются сведения о способе и месте раскрытия консолидированной финансовой отчет-

ности с указанием состава раскрытия отчетности и даты ее раскрытия.

Указание № 4645-У является новой редакцией Указания Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание № 2923-У).

Указание № 4645-У опубликовано 07.03.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

В связи с изданием Указания № 4645-У издано Указание Банка России от 14.12.2017 № 4646-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам раскрытия и представления головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание № 4646-У), которое отменяет Указание № 2923-У.

Указание № 4646-У опубликовано 07.03.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.6. Указание Банка России от 26.12.2017 № 4667-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4667-У).

Указание № 4667-У реализует положения подпункта б) пункта 5 статьи 2 Федерального закона от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части установления особенностей оценки экономического положения банков с базовой лицензией.

Указание № 4667-У предусматривает:

– приведение перечня показателей, участвующих в расчете обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА), ликвидности (РГЛ) и капитала (РГК) по банкам с базовой лицензией, в соответствии с сокращенным перечнем нормативов, применимых к таким банкам;

– исключение из перечня показателей оценки активов показателей концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)

(ПА6, представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)») и концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7);

– дополнение перечня показателей оценки активов показателями концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) и концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6), методология определения которых соответствует порядку расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);

– приведение методологии присвоения балльной оценки ответу на вопрос 6 показателя состояния внутреннего контроля (ПУ4) в соответствии с требованием пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 01.05.2017 №92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части возможности совмещения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля в банках с базовой лицензией;

– изменение оценки показателя риска концентрации (РК) на основании сокращенного перечня нормативов, установленных для банков с базовой лицензией.

Указание №4667-У опубликовано 20.03.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.7. Указание Банка России от 26.12.2017 №4668-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (далее – Указание №4668-У).

Указание №4668-У реализует положения подпункта б) пункта 5 статьи 2 Федерального закона от 01.05.2017 №92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части установления

особенностей оценки финансовой устойчивости банков с базовой лицензией.

Указание №4668-У опубликовано 22.03.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.8. Указание Банка России от 26.02.2018 №4729-У «О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 31 августа 2018 года №4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – Указание №4729-У).

Указание №4729-У устанавливает для кредитных организаций, не являющихся публичными акционерными обществами и участниками системы страхования вкладов, упрощенную форму раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, содержащейся в отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 11.11.2017 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Указание №4729-У опубликовано 22.03.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.9. Информационное письмо от 05.02.2018 №ИН-03-41/7 «О сообщении Банку России о случаях отнесения кредитными организациями отрицательной деловой репутации на доходы».

Письмо содержит рекомендацию кредитным организациям о сообщении в адрес Банка России информации о случаях отнесения кредитными организациями на доходы отрицательной деловой репутации по мере их возникновения.

1.10. Информационное письмо от 01.03.2018 №ИН-03-41/13 «О планируемом поэтапном исключении из капитала кредитных организаций инструментов, предоставленных в рамках программ господдержки».

Письмо содержит информацию о планируемом поэтапном исключении из капитала кредитных организаций инструментов, предоставленных в рамках программ господдержки, следующим образом:

- с 1 января 2019 года – в размере 50% от совокупной суммы указанных инструментов;
- с 1 января 2020 года – в размере 100%.

1.12. Информационное письмо от 19.03.2018 № ИН-03-41/15 «О рекомендациях кредитным организациям в части представления в Банк России документального подтверждения источников субординированных инструментов».

Письмо содержит рекомендацию кредитным организациям одновременно с подачей ходатайства о подтверждении Банком России возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников капитала, а также подачей ходатайства о досрочном прекращении обязательств по субординированному инструменту капитала в связи с меной (конвертацией) требований по нему на обыкновенные акции (доли) представлять документы, подтверждающие источники субординированного инструмента и (или) источники средств, замещающих погашаемый (досрочно погашаемый) субординированный инструмент.

## 2. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ И КОНСУЛЬТАТИВНЫЕ ДОКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

В I квартале 2018 года Департаментом банковского регулирования подготовлены и размещены на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – указание), предусматривающий повышение коэффициента риска по требованиям по необеспеченным потребительским кредитам в отношении диапазона ПСК (полная стоимость кредита) 15–20% – с 100 до 110%, диапазона ПСК 20–25% – с 110 до 120%.

В условиях более низкой стоимости привлеченных средств кредитных организаций тот же уровень ПСК отражает более высокий уровень кредитного риска заемщика. Сохранение предыдущей шкалы коэффициентов риска означало бы ослабление регулятивных требований.

Действие указания будет распространяться на банки с универсальной и базовой лицензией в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных после 1 мая 2018 года.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 06.03.2018 по 19.03.2018.

2.2. Доклад «О совершенствовании регулирования залогового обеспечения» (далее – консультативный доклад).

В консультативном докладе сформулировано видение Банком России системной реформы регулирования залогового обеспечения с предложением банковскому сообществу высказаться касательно планируемых изменений.

В краткосрочной перспективе наиболее важными направлениями в данной сфере обозначены:

- изменение подходов к формированию резервов на возможные потери по ссудам в части усиления требований к ликвидности обеспечения;
- раскрытие информации о применяемых к кредитным организациям мерах;
- установление уголовной ответственности за совершение банковских операций и сделок в нарушение введенного Банком России запрета.

В долгосрочной перспективе принципиальным вектором развития банковского регулирования в консультативном докладе называется наделение Банка России правом вводить запреты на изменение и прекращение договоров об обеспечении, заключенных в пользу кредитной организации.

Консультативный доклад был размещен на официальном сайте Банка России в целях сбора комментариев и ответов на поставленные вопросы с 12.03.2018 по 15.04.2018.

