



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 1  
I квартал 2017

Информационный  
бюллетень

**БАНКОВСКОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Москва

Информационный бюллетень подготовлен Департаментом банковского регулирования.

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2017

## 1. ИЗДАННЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, ПИСЬМА БАНКА РОССИИ

### 1.1. Нормативные акты

1. Указание Банка России от 17.11.2016 № 4204-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Указание устанавливает требования о раскрытии кредитными организациями в составе пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности следующей информации:

- об операциях кредитных организаций с контрагентами-нерезидентами в разрезе:
  - остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах;
  - объемов кредитов, предоставленных контрагентам-нерезидентам;
  - объемов средств, привлеченных от банков-нерезидентов;
  - инвестиций в ценные бумаги нерезидентов;
- об обремененных и необремененных активах кредитных организаций, в том числе используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

2. Указания Банка России от 16.01.2017 № 4265-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» и от 19.12.2016 № 4236-У «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 02.03.2015 № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности».

Указания изданы в связи со вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 262-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О консолидированной финансовой

отчетности» и статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», устанавливающего в том числе обязанность кредитных организаций проводить обязательный аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие отчетного года.

Указания устанавливают обязанность кредитной организации, в том числе на консолидированной основе, аудировать промежуточную финансовую отчетность за первое полугодие отчетного года и раскрывать ее вместе с аудиторским заключением. Кроме того, устанавливается требование об информировании Банка России о составе раскрытой отчетности и дате ее раскрытия.

Применение положений указаний для раскрытия аудиторского заключения по промежуточной финансовой отчетности будет осуществляться кредитной организацией, начиная с раскрытия промежуточной консолидированной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года.

### 1.2. Информационные письма

Информационное письмо № ИН-01-41/12 от 23.03.2017 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Банк России 27.03.2017 опубликовал на официальном сайте Банка России в сети Интернет информационное письмо, в соответствии с которым кредитным организациям предоставляется право не увеличивать в течение трех лет фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам и иным элементам расчетной базы резерва, возникшим до 15.03.2017, относящимся к участникам банковских групп, зарегистрированных на территории Украины, в отношении которых введены ограничительные политические и экономические меры.

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

### 2.1. Проекты нормативных актов

1. Подготовлен проект указания о внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», реализующий уточнение подходов к оценке кредитного риска по ссудам, оцениваемым на портфельной основе с учетом накопленной надзорной практики, предложений банковского сообщества. Проект нормативного акта размещался на официальном сайте Банка России в сети Интернет для общественного обсуждения в период с 31.01.2017 по 15.02.2017.

Проект предусматривает следующие изменения:

- уточнены критерии однородности портфелей однородных ссуд;
- внесены уточнения, предусматривающие, что в портфели однородных ссуд (с формированием повышенного резерва по таким портфелям) могут включаться ссуды заемщиков – физических лиц при отсутствии документов для оценки их финансового положения в случае, если величина ссуды не превышает 100 000 рублей, а также ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пункте 3.14 Положения №254-П, реструктурированные ссуды, ссуды, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных кредитной организацией заемщику, а также ссуды, прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставленные заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если в отношении таких ссуд уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации принято решение в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3 Положения №254-П.

Одновременно проектом указания предусматривается, что Банк России (его территориальные учреждения) вправе в том числе предъявить требование кредитной организации об уточнении резерва по портфелям однородных ссуд в соответствии с оценкой, данной Банком России в соответствии с Указанием Банка России «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелю (портфелям) однородных ссуд методом экстраполяции».

2. Подготовлен проект указания о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», реализующий, Стандарт Базельского комитета по банковскому надзору «Capital requirements for equity investment in funds» (Требования к достаточности капитала для долевых инвестиций банков в фонды) (декабрь 2013 года). Проект нормативного акта размещался на официальном сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия в период с 17.02.2017 по 02.03.2017.

Проект устанавливает новый подход к оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды с учетом информации, предоставляемой фондом/управляющей компанией о структуре конечных объектов вложений в фонд и инвестиционной декларации фонда в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

В целях расчета кредитного риска по вложениям в инвестиционные фонды предусмотрено применение трех альтернативных подходов:

- сквозной подход основан на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно кредитной организацией;
- мандатный подход предусматривает присвоение коэффициентов риска исходя из активов, определяемых инвестиционной декларацией фонда;

– резервный подход используется в случаях, когда первые два подхода не применимы.

Планируемая дата вступления в силу изменений, предусмотренных проектом указания, – II квартал 2017 года.

3. В период с 01.02.2017 по 16.02.2017 на официальном сайте Банка России в сети Интернет в целях сбора замечаний и рекомендаций был размещен проект формы отчетности «Расчет норматива (показателя) чистого стабильного фондирования («Базель III»))» (далее – отчетность о расчете НЧСФ) и порядка ее составления и представления в Банк России, разработанный в соответствии с проектом положения Банка России «О порядке расчета норматива чистого стабильного фондирования («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (проект указанного положения был размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет с 29.12.2016 по 16.02.2017 для проведения оценки регулирующего воздействия).

Проекты подготовлены в рамках внедрения международных подходов к регулированию риска ликвидности, установленных в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: the net stable funding ratio (October 2014)».

Отчетность о расчете НЧСФ будет представляться в Банк России ежеквартально системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», являющимися головной кредитной организацией банковской группы, – на консолидированной основе, и кредитными организациями, не являющимися головной кредитной организацией банковской группы, – на индивидуальной основе.

В качестве пруденциальной отчетности форма будет использоваться одновременно со вступлением в силу соответствующего норматива с 01.01.2018.

4. Банк России разработал пакет проектов нормативных актов для реализации нового механизма финансового оздоровления банков,

который предполагает переход от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых организаций. Дополнение процедур санирования банков новым механизмом предусмотрено проектом федерального закона, принятым Государственной Думой в первом чтении 22.02.2017. Проекты нормативных актов размещались на официальном сайте Банка России в сети Интернет для общественного обсуждения в период с 02.03.2017 по 15.03.2017.

Планируется, что санации по новому механизму будут осуществляться Банком России, а не ГК «Агентство по страхованию вкладов». Финансировать санацию предполагается за счет Фонда консолидации банковского сектора, формируемого из денежных средств Банка России. Акции и другое имущество saniруемого банка, приобретенные регулятором за счет средств Фонда, могут передаваться в доверительное управление управляющей компании, единственным учредителем которой выступит Банк России. Управляющая компания будет действовать от имени регулятора, использовать средства Фонда, а также осуществлять меры по санации банков и функции временной администрации по управлению банком.

Предупреждение банкротства путем прямой докапитализации saniруемого банка Банком России предполагается использовать в качестве основной модели санации, однако одновременно с этим законопроект предусматривает возможность привлечения регулятором и стороннего инвестора для участия в капитале saniруемого банка по аналогии с действующим порядком участия в санации ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Конечная цель управления банками, прошедшими процедуру рекапитализации, – их продажа новому владельцу на открытом аукционе, проводимом Банком России. Реализация нового механизма позволит минимизировать расходование средств государства, направляемых на меры по финансовому оздоровлению.

В проектах нормативных актов регламентируется процедура нового механизма – от порядка принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, включая порядок оценки финансового положения банка, разработки и утвержде-

ния Банком России планов санации, до процедуры доведения величины уставного капитала банка до реального значения или до 1 рубля (при отрицательном значении капитала), по завершении которой осуществляется приобретение акций санируемой кредитной организации.

## **2.2. Консультативные доклады**

В феврале текущего года Банком России были опубликованы результаты опроса по докладу для общественных консультаций «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций». Итогом публичного обсуждения стало одобрение инициативы Банка России по совершенствованию регулирования деятельности банковских групп и холдингов, которые будут способствовать повышению конкурентоспособности российских кредитных и некредитных финансовых организаций на международных финансовых рынках. При этом участники дискуссии полагают, что в со-

ответствующих нормативных правовых актах следует предусмотреть особенности пруденциального регулирования для разных видов групп и холдингов, например в части управления рисками, составления и раскрытия отчетности, обмена информацией в группе и холдинге.

Поддержана идея обособления финансовой деятельности холдинга и создания для ее организации управляющей компании. В то же время большинство участников обсуждения считают, что нецелесообразно законодательно закреплять процедуру создания такой компании, а также устанавливать для руководителей головной организации холдинга и управляющей компании запрет на совмещение руководящих должностей в кредитных и финансовых организациях. Для постепенной адаптации участников рынка к новому регулированию предложено установить четырехлетний переходный период.

В настоящее время Банк России готовит предложения по внесению изменений в федеральные законы, регулирующие деятельность банковских групп и холдингов.