



Банк России



№ 4

IV КВАРТАЛ 2018

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2019

1. Изданные нормативные акты, письма Банка России, методические рекомендации

В IV квартале 2018 года Департаментом банковского регулирования были опубликованы:

1.1. Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками 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» (далее – Положение № 647-П), в котором реализован порядок определения величины кредитного риска по сделкам секьюритизации.

Новый подход обеспечил возможность уменьшения регуляторной нагрузки на капитал банков за счет снижения расчетного значения коэффициента риска до минимального уровня 15%. Одновременно в рамках порядка выделена так называемая «простая, прозрачная и сопоставимая» секьюритизация (ППС-секьюритизация), коэффициент риска по которой может быть уменьшен до 10% по вложениям в старшие транши.

Соответствующие изменения были внесены в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Положение № 647-П опубликовано на официальном сайте Банка России 15.10.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после официального опубликования (26.10.2018).

Ранее информация о вступлении в силу Положения № 647-П публиковалась в пункте 1.3 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за III квартал 2018 года.

1.2. Указание Банка России от 26.07.2018 № 4874-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 разработано в целях поддержки и развития банков с базовой лицензией, проектного финансирования, малого и среднего предпринимательства и иных областей российской экономики. Указание уточняет порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, в том числе:

- устанавливает порядок формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования на базе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

- устанавливает особенности формирования резервов по ссудам, предоставленным заемщикам, являющимся головными исполнителями или исполнителями в соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе»;

- расширяет условия для включения ссуд в портфель однородных ссуд и уточняет признаки обесценения ссуд в целях формирования резерва по ссудам на портфельной основе;

- дополняет перечень информации, которая помимо официальной отчетности может использоваться для анализа финансового положения заемщика;

- предоставляет кредитным организациям возможность не признавать ссуду реструктурированной при снижении процентной ставки по договору;

– включает в перечень обеспечения I категории качества независимые гарантии и поручительства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Указание № 4874-У опубликовано на официальном сайте Банка России 08.10.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после официального опубликования (19.10.2018).

1.3. Указание Банка России от 24.10.2018 № 4940-У «О признании утратившими силу абзаца седьмого пункта 2.1 и пункта 2.9 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Указание № 4940-У отменяет норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, своим участникам (акционерам) (Н9.1).

Указание № 4940-У опубликовано на официальном сайте Банка России 27.11.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после официального опубликования (с 08.12.2018).

1.4. 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».

Указание № 4979-У расширяет и уточняет перечень требований к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки. Уточнения касаются в том числе ценных бумаг, выпускаемых Банком России в целях реализации де-

нежно-кредитной политики, а также случаев, когда ценные бумаги перестают удовлетворять установленным требованиям.

Указание № 4979-У опубликовано на официальном сайте Банка России 26.12.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после официального опубликования (с 06.01.2019).

1.5. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4985-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Указание № 4985-У разработано в связи с реализацией в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и сохраняет текущие подходы к определению размера операционного риска в целях пруденциального регулирования. В расчет показателя чистого дохода не включаются корректировки величины резервов на возможные потери, а также корректировки и переоценка стоимости финансовых инструментов (например, ссуд или ценных бумаг), по которым формируются резервы на возможные потери.

Указание № 4985-У опубликовано на официальном сайте Банка России 29.12.2018 и вступило в силу с 01.01.2019.

1.6. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4986-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 № 4986-У разработано в связи с внедрением МСФО 9 и сохраняет текущие подходы к определению резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС) в целях пруденциального регулирования. Требование по формированию РВПС распространяется на ссуды, которые учитываются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, в том числе че-

рез прочий совокупный доход и через прибыль или убыток. При этом в расчетную базу РВПС не включаются корректировки и переоценка стоимости ссуд, которые не учитываются при расчете величины собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Указание № 4986-У опубликовано на официальном сайте Банка России 29.12.2018 и вступило в силу с 01.01.2019.

1.7. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Указание № 4987-У разработано в связи с внедрением МСФО 9 и сохраняет действующие подходы к определению собственных средств (капитала) кредитных организаций в целях пруденциального регулирования.

Так, при расчете собственных средств (капитала) учитываются пруденциальные резервы, а не резервы, формируемые в соответствии с МСФО 9. Кроме того, корректировки и переоценка, влияющие на стоимость финансовых инструментов, по которым формируются резервы на возможные потери, не включаются в финансовые результаты при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Указание № 4987-У опубликовано на официальном сайте Банка России 29.12.2018 и вступило в силу с 01.01.2019.

1.8. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4988-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Указание № 4988-У разработано в связи с внедрением МСФО 9 и в целях пруденциального регулирования сохраняет текущие подходы к определению резервов на возможные потери по вложениям в акции и доли

(паи), которые учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением обществом (паевым инвестиционным фондом) или оказывает значительное влияние на деятельность последнего.

Кроме того, Указание № 4988-У:

- устанавливает требования к формированию резервов на возможные потери по любым ценным бумагам, оцениваемым в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- предусматривает синхронизацию отдельных норм по формированию резервов на портфельной основе с требованиями Положения № 590-П¹.

Указание № 4988-У опубликовано на официальном сайте Банка России 29.12.2018 и вступило в силу с 01.01.2019.

1.9. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4989-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Указание № 4989-У:

- сохраняет действующие подходы к расчету обязательных нормативов после внедрения МСФО 9;

- продлевает на три года (до 31.12.2021 включительно) действие льготного коэффициента риска 75% для корпоративных заемщиков, зарегистрированных в Крыму или Севастополе, в целях расчета обязательных нормативов достаточности капитала и концентрации риска;

- продлевает на три года (до 31.12.2021 включительно) действие льготных подходов к оценке рисков по требованиям к заемщикам, в отношении которых иностранными го-

¹ 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».

сударствами введены меры ограничительно-го характера;

– продлевает на три месяца действие текущего значения надбавки поддержания достаточности капитала в размере 1,875% и устанавливает поэтапное приведение надбавки к установленному Базелем III значению (2,5%) в 2019 году;

– сохраняет значение надбавки за системную значимость в 2019 году на уровне 0,65% и на один год (до 01.01.2020) откладывает применение надбавки в полном размере (1,0%);

– отменяет повышенный коэффициент риска 1,3 по требованиям к связанным с банком лицам при расчете нормативов достаточности капитала банка.

Указание № 4989-У опубликовано на официальном сайте Банка России 29.12.2018 и вступило в силу с 01.01.2019.

1.10. Информационное письмо Банка России от 29.10.2018 № ИН-03-41/67 «О порядке применения отдельных положений Указания Банка России № 4336-У», разъясняющее подходы Банка России к оценке качества управления банком в рамках оценки экономического положения банков. Так, письмо уточняет порядок оценки критерия наличия у членов совета директоров (наблюдательного совета) банка опыта, необходимого для выполнения своих функций.

Информационное письмо размещено на официальном сайте Банка России 01.11.2018.

2. Проекты нормативных актов и консультативные доклады, размещенные на официальном сайте Банка России в сети Интернет

В IV квартале 2018 года Департаментом банковского регулирования подготовлены и для проведения оценки регулирующего воздействия размещены на сайте Банка России в сети Интернет следующие проекты нормативных актов Банка России:

2.1. Проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Проект положения определяет требования к системе управления операционными рисками, включая требования к базе данных о риск-событиях. На основе такой базы банки смогут единообразно собирать данные о риск-событиях и потерях от операционного риска и рассчитывать показатель потерь, входящий в расчет требований к капиталу в соответствии с новым стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) по оценке операционного риска («Standardised Measurement Approach (SMA)»), который вступит в силу в 2022 году.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России с 18.09.2018 по 01.10.2018. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2019 года.

2.2. Проект положения Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Проект положения направлен на совершенствование регулирования деятельности банковских групп, уточняет порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы, а также

устанавливает особенности расчета надбавок¹ к нормативам достаточности капитала банковской группы.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России с 29.11.2018 по 11.11.2018. Планируемый срок вступления в силу – III квартал 2019 года.

2.3. Проект положения Банка России «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» и проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Проекты реализуют новые требования к управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии со стандартом БКБН «Interest rate risk in the banking book (April 2016)»:

– проект положения определяет порядок расчета величины процентного риска по банковскому портфелю и критерии признания процентного риска по банковскому портфелю высоким для использования в рамках системы управления рисками и капиталом кредитной организации;

– проект указания уточняет требования к управлению процентным риском, в частности включает процентный риск в перечень рисков, значимых для всех банков.

¹ Надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, надбавка за системную значимость.

Проекты размещались на официальном сайте Банка России с 29.10.2018 по 15.11.2018. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2019 года.

2.4. 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 вводит особый порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным застройщикам, которые используют счета эскроу в соответствии с Федеральным законом 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». Согласно новому порядку резерв будет формироваться исходя из уровня кредитоспособности застройщика, присвоенного с использованием нескольких критериев.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России с 04.12.2018 по 09.12.2018. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2019 года.

2.5. Проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Проект инструкции представляет собой новую редакцию Инструкции Банка России от 15.09.2011 № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенно-

стях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и закрепляет полномочия Службы текущего банковского надзора в нормативных актах Банка России.

Проект инструкции размещался на официальном сайте Банка России с 06.12.2018 по 19.12.2018. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2019 года.

2.6. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее – ВПОДК).

Проект указания изменяет сроки проведения оценки качества ВПОДК кредитной организации, а также направления единому исполнительному органу кредитной организации информации об отнесении кредитной организации к одной из оценочных категорий качества ВПОДК.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России с 21.12.2018 по 28.12.2018. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2019 года.

2.7. Проект инструкции Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

Проект инструкции представляет собой новую редакцию Инструкции Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» и закрепляет в нормативных актах Банка России полномочия Службы текущего банковского надзора.

Проект размещался на официальном сайте Банка России с 29.12.2018 по 18.01.2019. Планируемый срок вступления в силу – III квартал 2019 года.

2.8. Проект положения «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам».

Проект положения реализует разработанный БКБН стандартизированный подход к оценке кредитного риска контрагента («The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures, March 2014 (rev. April 2014)») и устанавливает новый порядок определения банками величины кредитного риска по производным финансовыми инструментам (далее – ПФИ).

Новый порядок оценки кредитного риска по ПФИ будет использоваться для расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией (кроме тех банков, которые для расчета кредитного риска контрагента используют подход на основе внутренних рейтингов) и заменит действующую методику, установленную в Приложении 3 к Инструкции № 180-И².

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России с 29.12.2018

по 01.02.2019. Планируемый срок вступления в силу – с 01.01.2020.

2.9. Проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Проект указания исключает из Инструкции № 180-И Приложение 3 в связи с внедрением новой методики расчета величины кредитного риска по ПФИ, которая будет установлена отдельным нормативным актом Банка России.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России с 29.12.2018 по 01.02.2019. Планируемый срок вступления в силу – с 01.01.2020.

2.10. Проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Проект указания сохраняет для банков с базовой лицензией текущий подход к расчету кредитного риска по ПФИ, установленный Приложением к Инструкции № 183-И.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России с 29.12.2018 по 01.02.2019. Планируемый срок вступления в силу – с 01.01.2020.

² Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».