



Банк России



III КВАРТАЛ 2019

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2019

1. Изданные нормативные акты, письма, разъяснения Банка России

В III квартале 2019 г. Департаментом банковского регулирования Банка России (далее – ДБР) были опубликованы (размещены) на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие документы:

1.1. Указание Банка России от 10.03.2019 № 5091-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Указание № 5091-У предусматривает снижение порога совокупной величины кредитного риска, рассчитанной с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), с 80 до 72,5% от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, начиная с третьего года со дня получения разрешения на применение ПВР.

Указание № 5091-У также уточняет принципы сегментации кредитных требований, критерии существенности величины вложений в доли участия в капитале и подходы к соблюдению принципа организационной и функциональной независимости подразделения, ответственного за проведение валидации рейтинговых систем банка.

Указание № 5091-У было опубликовано 04.07.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (15.07.2019).

1.2. Указание Банка России от 18.07.2019 № 5211-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»

Указанием № 5211-У были внесены изменения, имеющие приоритетное значение для развития финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) и заемщиков-застройщиков в рамках жилищного строительства.

Указанием № 5211-У, в частности, было установлено следующее:

- пороговое значение величины ссуды (совокупности ссуд) для включения в портфель однородных ссуд было увеличено для банков с базовой лицензией с 1,5 до 3% от величины капитала;
- в отношении портфелей однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП, оценка риска по которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования его официальной отчетности (далее – внутрибанковские оценки), был установлен отдельный порядок формирования резервов;
- субъекты МСП, оценка риска по ссудам которым осуществляется на основании внутрибанковских оценок, и заемщики, ссуды которым застрахованы АО «ЭКСПАР», были включены в перечень заемщиков – юридических лиц, в отношении которых не распространяется требование о необходимости определения реальности их деятельности;
- в отношении ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам, реструктурированных в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ипотечные каникулы), было предоставлено право на принятие решения о неухудшении качества обслуживания долга независимо от оценки финансового положения таких заемщиков;
- в отношении заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу, были уточнены критерии, используемые при определении уровня их кредитоспособности, а также была установлена периодичность уточнения размера резервов по ссудам, выданным таким заемщикам (в частности, не реже одного раза в год на отчетную дату);

– в отношении заемщиков – физических лиц была предоставлена возможность учитывать их идентификацию по биометрическим персональным данным при отнесении соответствующих ссуд в портфель прочих однородных ссуд.

Указание № 5211-У было опубликовано 13.09.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (24.09.2019).

1.3. Указание Банка России от 18.07.2019 № 5212-У «О внесении изменений в пункты 4.1 и 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Указанием № 5212-У, в частности, было установлено следующее:

- в отношении требований (условных обязательств кредитного характера) к лицам, относящимся к субъектам МСП, величиной до 10 млн руб. была предоставлена возможность их включения в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера) с минимальным размером резерва, определенным по портфелю однородных ссуд, в который включена ссуда соответствующему субъекту МСП, оценка риска по которой осуществляется на основании внутрибанковских оценок;
- пороговое значение величины элементов расчетной базы резервов в целях их включения в портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) было увеличено для банков с базовой лицензией с 1,5 до 3% от величины капитала.

Указание № 5212-У было опубликовано 13.09.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (24.09.2019).

1.4. Указание Банка России от 18.07.2019 № 5213-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Указанием № 5213-У, в частности, было установлено следующее:

- в отношении расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ) был введен ряд льгот по неприменению коэффициента 2,0 (в частности, в отношении отдельных требований к субъектам МСП, а также в отношении требований к заемщикам, отнесенных к I и II категории качества в целях формирования резервов на возможные потери на момент получения банком базовой лицензии, но не более 5 лет с даты изменения статуса на банк с базовой лицензией);
- минимальное количество отдельных заемщиков – субъектов МСП, требования по ссудам которым могут быть включены в портфель однородных ссуд с применением пониженного коэффициента 75% в целях расчета обязательных нормативов, было снижено в два раза (с 100 до 50).

Указание № 5213-У было опубликовано 13.09.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (24.09.2019).

1.5. Указание Банка России от 06.06.2019 № 5164-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» и Указание Банка России от 06.06.2019 № 5165-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»

Указания № 5164-У и № 5165-У были разработаны в целях совершенствования порядка расчета показателя (норматива) краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ (НКЛ) в связи с изменениями, внесенными в российское законодательство, а также с учетом соответствующих разъяснений Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Указаниями № 5164-У и № 5165-У, в частности, предусмотрены следующие уточнения (изменения) методики расчета ПКЛ (НКЛ):

- уточнение классификации средств, привлеченных от субъектов малого бизнеса, с учетом обстоятельства их покрытия в рамках системы страхования вкладов, а также уточнение порядка включения в расчет безотзывных сберегательных сертификатов по сроку до истечения установленного сертификатом срока суммы вклада;
- уточнение понятия обеспеченных сделок: к таким сделкам относятся только сделки, обеспеченные ценными бумагами (за исключением сделок привлечения денежных средств от центрального банка – вне зависимости от вида актива, внесенного в качестве обеспечения);
- уточнение порядка включения в расчет средств, привлеченных от связанных с банком лиц: данные средства, если они были привлечены на рыночных условиях и между банком и связанным лицом имеются соглашения о сотрудничестве, включаются в расчет аналогично средствам, привлеченным от лиц, не являющихся связанными (указанное изменение позволяет применить коэффициент оттока денежных средств в 40% вместо 100%);
- изменение порядка включения в расчет потоков по производным финансовым инструментам: установлена возможность включения в расчет требований (обязательств) по поставке ценных бумаг;
- введение возможности включения средств, размещенных на счетах обязательных резервов в иностранных центральных (национальных) банках, в состав высоколиквидных активов (при удовлетворении определенных условий);
- замена требования о необходимости включения ценных бумаг в котировальные списки бирж в целях возможности их признания в качестве высоколиквидных активов на требование о необходимости включения ценных бумаг в список допущенных к организованным торгам.

Указания № 5164-У и № 5165-У были опубликованы 25.09.2019 и вступили в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (06.10.2019).

1.6. Положение Банка России от 18.08.2019 № 690-П «О порядке передачи банками в таможенные органы, а также таможенными органами в банки электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде, предусмотренных статьей 61 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Положение № 690-П было разработано в целях реализации части 32 статьи 61 Федерального закона от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и является новой редакцией Положения № 545-П¹.

Положение № 690-П определяет порядок взаимодействия банков и таможенных органов в части следующего:

- передачи банками в таможенные органы банковских гарантий в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП), а также передачи подписанных УКЭП сведений о выдаче банковских гарантий, оформленных в виде документов на бумажном носителе;

¹ Положение Банка России от 27.05.2016 № 545-П «О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов».

– передачи таможенными органами в банки информации о приеме банковской гарантии в виде электронного документа, подписанного УКЭП, а также подписанных УКЭП электронных документов об отказе в приеме банковской гарантии и об отказе таможенного органа от своих прав по банковской гарантии.

Положение № 690-П было опубликовано 26.09.2019 и вступает в силу по истечении 30 дней после дня официального опубликования (27.10.2019). Одновременно с этим в соответствии с Указанием № 5234-У² с момента вступления в силу Положения № 690-П (27.10.2019) утрачивает силу Положение № 545-П.

1.7. Информационное письмо Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения»

Письмо содержит рекомендации кредитным организациям по вопросу исключения конфликта интересов у руководителя службы управления рисками в кредитной организации при его участии в деятельности коллегиальных органов управления кредитной организации по вопросам, связанным с принятием риска.

Письмо было опубликовано 09.07.2019.

1.8. Разъяснение Банка России «По вопросу о порядке включения в расчет величины открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» балансовых активов и обязательств, порядок бухгалтерского учета которых в кредитных организациях был изменен в связи с внедрением МСФО 9»

Разъяснение детализирует порядок определения стоимости балансовых активов и обязательств для целей расчета открытых валютных позиций (далее – ОВП) в соответствии с Инструкцией № 178-И³ с учетом изменений, внесенных в порядок бухгалтерского учета таких активов и обязательств в рамках внедрения требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Согласно данному разъяснению в большинстве случаев порядок определения стоимости вышеуказанных балансовых активов и обязательств для целей расчета ОВП совпадает с подходами к включению в расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П⁴ показателей финансового результата, формируемого за счет изменения балансовой стоимости таких активов и обязательств в связи с изменением официальных курсов. К примеру, в соответствии с данным разъяснением стоимость балансовых активов для целей расчета ОВП определяется без учета резервов по МСФО 9 (с учетом пруденциальных резервов).

Разъяснение было опубликовано 02.09.2019. Одновременно с этим 10.09.2019 на официальном сайте Банка России был также размещен ответ ДБР на типовой запрос кредитной организации в части применения Положения № 646-П, дополняющий вышеуказанное разъяснение информацией о возможности включения в расчет величины собственных средств (капитала) величины валютной переоценки вложений в доли участия, стоимость которых номинирована

² Указание Банка России от 18.08.2019 № 5234-У «О признании утратившим силу Положения Банка России от 27 мая 2016 года № 545-П «О порядке передачи банками, иными кредитными организациями в таможенные органы, а также таможенными органами в банки, иные кредитные организации электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, и информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов».

³ Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

⁴ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

в иностранной валюте и в отношении которых кредитными организациями с 01.01.2019 (в рамках внедрения требований МСФО 9) был выбран способ оценки по справедливой стоимости.

2. Проекты нормативных актов

В III квартале 2019 г. ДБР были размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

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»

Данный проект, в том числе, предусматривает следующее:

- распространение подхода к формированию резервов, предусмотренного для кредитов, предоставленных в рамках программы «Фабрика проектного финансирования», на иное проектное финансирование;
- дополнение перечня иных существенных факторов, позволяющих повысить категорию качества ссуды на одну классификационную категорию, фактором использования заемщиком ссуды на финансирование операционной деятельности (при соблюдении ряда условий к качеству обслуживания долга, финансового положения заемщика и показателей его операционной деятельности);
- включение в нормативный акт примерного перечня документов и информации для использования при оценке уровня кредитоспособности заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу.

Проект размещался в период с 12.07.2019 по 25.07.2019. Планируемый срок вступления в силу – I квартал 2020 года.

2.2. Проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Проект является новой редакцией Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», предусматривающей реализацию нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска по требованиям к корпоративным заемщикам и банкам, предусмотренного стандартом БКБН «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017)» (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017).

Проект размещался в период с 23.07.2019 по 14.08.2019. Планируемый срок вступления в силу – с 01.01.2020 (с установлением для ряда норм отдельных дат вступления в силу).

2.3. Проект Указания Банка России «О порядке осуществления надзора за применением банками, получившими разрешение Банка России, методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов и применения к банкам мер, предусмотренных частями 7–10 статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Проект был подготовлен на основании статьи 72¹ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) в целях определения порядка взаимодействия Банка России и банков, получивших разрешение Банка России на применение методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов, при осуществлении надзора и выявлении нарушений. Проектом также предусматривается установление порядка применения и отмены (частичной отмены) применения к банкам мер, предусмотренных ча-

стями 7–10 статьи 72¹ Закона о Банке России, а также закрепление иных положений и норм, не регулируемых действующими нормативными актами Банка России.

Проект размещался в период с 29.07.2019 по 12.08.2019. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.

2.4. Проект указания «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества»

Проект является новой редакцией Указания № 3752-У⁵ и был подготовлен с учетом накопленного Банком России опыта валидации методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках рассмотрения ходатайств банков о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Проект размещался в период с 05.08.2019 по 19.08.2019. Планируемый срок вступления в силу – III квартал 2020 года.

2.5. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Проект был подготовлен в целях реализации положений стандарта БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II (январь 2015)» (Revised Pillar 3 disclosure requirements, January 2015) в части фазы III.

Проектом предусматривается внесение изменений в форму раскрытия информации об обремененных и необремененных активах и в определения данных терминов, а также предусматривается установление требования о раскрытии кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) информации об объемах операций со связанными сторонами, доходах и расходах по ним и информации о размере вознаграждений ключевому управленческому персоналу.

Проект размещался в период с 27.08.2019 по 09.09.2019. Планируемый срок вступления в силу – начало 2020 года.

3. Консультативные доклады

В III квартале 2019 г. ДБР был размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет для сбора комментариев и предложений (ответов на вопросы) консультативный доклад:

3.1. Доклад для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации»

В докладе изложено видение Банка России в части основных направлений развития системы страхования вкладов в российских банках (далее – ССВ), в числе которых могут быть выделены следующие:

- расширение периметра ССВ путем распространения страховой защиты на денежные средства, размещенные на банковских счетах (депозитах) юридических лиц (в дополнение к малым предприятиям);

⁵ Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

– установление повышенного лимита страхового возмещения по остаткам денежных средств на счетах физических лиц, образовавшимся в особых жизненных ситуациях (например, в результате получения субсидий или грантов, продажи недвижимости, получения страхового возмещения и в других ситуациях).

В рамках доклада на рассмотрение представлен двухэтапный порядок расширения ССВ: на первом этапе под страховую защиту подпадут отдельные некоммерческие организации социальной направленности, а на втором – иные юридические лица. В рамках доклада предлагается обсудить с профессиональным сообществом возможный состав таких юридических лиц.

Кроме того, в докладе изложены возможные подходы к решению задач, которые могут возникнуть в связи с расширением состава субъектов страхования, такие как: установление обязанности участия в ССВ всех кредитных организаций (за исключением специализированных небанковских кредитных организаций), пересмотр размеров и подходов к определению страховых взносов, введение системы мер (запретов), применимых к кредитным организациям – участникам ССВ.

Сбор комментариев и предложений по докладу проводился в период с 01.07.2019 по 31.07.2019.