

Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – проект указания, Инструкция № 199-И), предусматривающий следующие новации.

1. Снижение коэффициента риска со 100% до 90% для портфеля кредитов физических лиц (с учетом портфеля кредитов с использованием кредитных карт), удовлетворяющих в совокупности перечню критериев, установленных Инструкцией № 199-И для портфеля МСП, в рамках применения как стандартного, так и финализированного подходов Инструкции № 199-И.

В рамках финализированного подхода дополнительно по кредитным картам выделен субпортфель «транзакторов»¹ с пониженным коэффициентом риска 45% (данный подход может быть применен банками по выбору).

2. Реализация нового подхода к оценке кредитного риска по требованиям к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации (далее – субъекты) в зависимости от уровня их долговой устойчивости (высокий, средний и низкий) в соответствии со статьей 107¹ Федерального закона от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации». В соответствии с подходом устанавливаются следующие коэффициенты риска по требованиям к субъектам:

- с высоким уровнем долговой устойчивости - сохраняются действующие 20% - в рублях и 50% - в валюте;

- со средним и низким уровнем долговой устойчивости – повышаются до 50% и 100%, соответственно, - в рублях и до 75% и 100%, соответственно, - в валюте.

Также повышаются коэффициенты риска по требованиям к третьим лицам, обеспеченным гарантиями субъектов со средней долговой устойчивостью, или залогом их долговых ценных бумаг (до 50% в рублях и 75% в валюте). Обеспечение, предоставленное субъектами с низкой долговой устойчивостью, в рамках Инструкции № 199-И признаваться не будет.

Новый порядок оценки кредитного риска (по общему правилу Инструкции № 199-И) будет применяться ко всем требованиям (к текущим и вновь выданным) к

¹ Портфель кредитов с использованием кредитных карт, удовлетворяющий перечню критериев, установленных для портфелей МСП, и одновременно характеризующийся непрерывным погашением клиентом задолженности до окончания периода (без начисления банком процентов) в течение 1 года, а также по которым в течение 1 года не осуществлялось использование овердрафта.

субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации.

Проектом указания также вносятся изменения:

- уточнен порядок отнесения корпоративных заемщиков к инвестиционному классу (исключено требование о включении ценных бумаг в котировальный список независимо от его уровня);

- расширен перечень организаций, кредитные требования к которым отнесены к безрисковым операциям в части рублевых требований к платежным системам «China UnionPay», «JCB», «American Express», по которым Банк России обеспечивает завершение расчетов по операциям, совершенным с использованием международных платежных карт;

- установлен критерий для возможности отнесения небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО), к классу «А», а именно, значение норматива достаточности капитала Н1.0 у НДКО должно быть не ниже 17,5%;

- в связи с регистрацией Министерством юстиции Российской Федерации Положения Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» (вступает в силу с 1 октября 2021 года) актуализирована ссылка на порядок расчета кредитного риска по ПФИ, а также сделкам, не являющимся ПФИ (показатель КРС), который в настоящее время рассчитывается в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 199-И;

- предоставлена возможность банкам с универсальной лицензией при расчете величины операционного риска использовать Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»;

- иные технические уточнения, связанные с актуализацией включения номеров отдельных балансовых счетов, включаемых в расчет коэффициента фондирования, величины минимального совокупного остатка средств по счетам до востребования (Овм*), а также номеров счетов по учету вложений в приобретенные права требования, включенные в коды приложения 1 к Инструкции № 199-И, в связи с изменениями в бухгалтерском учете.

Предусматриваемая дата вступления проекта указания в силу – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 26 апреля по 9 мая 2021 года.