

Развитие банковского регулирования в России в 2015 году

В. А. Поздышев,
заместитель Председателя Банка России

В наступившем 2015 г. в российском банковском регулировании основные изменения будут связаны как с планомерной реализацией международных соглашений, в том числе рекомендаций и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, так и с мерами Банка России, направленными на поддержку отечественного банковского сектора в связи со снижением доступности зарубежных финансовых рынков и переходом к плавающему курсу рубля.

В статье рассмотрены наиболее значимые нововведения, вступающие в силу и планируемые к реализации в текущем году, связанные, в том числе, с расчетом капитала, пруденциальных нормативов и резервов на возможные потери по ссудам, а также с требованиями к системам вознаграждений и внутренним процедурам оценки достаточности капитала в кредитных организациях.

Регулятивные меры по поддержанию устойчивости банковского сектора

Произошедшие в ноябре – декабре 2014 г. негативные изменения в финансовом состоянии российских банков были вызваны реализацией системного риска, обусловленного следующими основными факторами:

- падение курса национальной валюты по отношению к резервным валютам, вызвавшее снижение уровня достаточности капитала у банков, имеющих существенные активы в инвалюте при сбалансированной открытой валютной позиции;
- падение цен на российском фондовом рынке, приведшее к убыткам банков вследствие отрицательной переоценки портфелей ценных бумаг;
- отток вкладов населения в рублях и инвалюте;
- ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

В целях компенсации влияния указанных факторов и стабилизации финансового положения банковского сектора Банк России предпринял ряд мер, в том числе регулятивных.

Так, в части расчета обязательных нормативов Письмом Банка России от 18.12.2014 № 211-Т кредитным организациям предоставлено право использовать до 1 июля 2015 г. при расчете пруденциальных нормативов по операциям в иностранной валюте официальный курс рубля, установленный Банком России на 1 октября 2014 года.

В случае, если банк воспользуется данным ему правом, пересчету подлежат все показатели, включаемые в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала, при этом не пересчитываются показатели капи-

тала кредитной организации и финансового результата, резервы на возможные потери и лимиты открытой валютной позиции. В случае, если величина резерва на возможные потери, определяемая по текущему курсу, превысит величину актива по курсу на 01.10.2014, в расчет норматива такой актив не включается.

Следует отметить, что выдача нового транша в рамках договора кредитной линии, оформленного в 2014 г., будет рассматриваться как сделка, заключенная в 2015 г., и, следовательно, кредитная организация не вправе по данному траншу воспользоваться правом, предоставленным Письмом № 211-Т. Пролонгированные ссуды после 1 января 2015 г. также будут рассматриваться как сделки, заключенные в 2015 году.

В случае завершения сделок, заключенных в иностранной валюте, либо если по иным обстоятельствам у кредитной организации отсутствует необходимость в расчете обязательных нормативов по фиксированному курсу, кредитная организация вправе прекратить применение письма № 211-Т.

Одновременно Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У введен временный мораторий на срок до 1 июля 2015 г. на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных и некредитных финансовых организаций для снижения чувствительности участников рынка к рыночному риску и ограничения влияния отрицательной переоценки на финансовый результат и капитал.

Помимо этого, значительные льготы предоставлены кредитным организациям до 1 июля 2015 г. и в части формирования резервов по ссудам. В частности, Письмом Банка России от 18.12.2014 № 209-Т им предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по ссудам, реструктурированным, например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда (вне зависимости от изменения срока погашения основного долга и (или) процентов по ссуде, размера процентной ставки).

В соответствии с Письмом Банка России от 18.12.2014 № 210-Т кредитные организации могут принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, если изменения финансового положения обусловлены действием введенных зарубежными государствами ограничительных экономических и (или) политических мер.

С принятием Указания Банка России от 18.12.2014 № 3496-У увеличен с 1 года до 2 лет срок, в течение которого кредитная организация вправе не увеличивать размер факти-

чески сформированного резерва по ссудам заемщикам, финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации. Аналогичным образом увеличен срок, в течение которого кредитная организация вправе не формировать резерв на возможные потери по кредитам на реализацию инвестиционных проектов в случае отсутствия платежей по инвестиционным кредитам либо незначительных размеров таких платежей.

Изменения в расчете пруденциальных нормативов

В соответствии с объявленными еще в 2013 г. планами Банка России по внедрению международного соглашения Базель III с 1 января 2015 г. повышается норматив достаточности основного капитала (норматив Н 1.2) для российских банков с 5,5 до 6%. Новое значение будет находиться на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня.

В самом порядке расчета регулятивного капитала также произойдут определенные изменения. Так, с 1 января 2015 г. утрачивает силу Положение № 215-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций», а вместе с ним и все нормативные акты, которыми вносились изменения в это Положение.

В Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») предусмотрены показатели, принимаемые в уменьшение суммы источников капитала, расчет которых начинает осуществляться с 1 января 2015 г., а именно в состав базового, добавочного и дополнительного капитала не включаются средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации.

В новом году российские банки смогут в еще большей степени дифференцировать ипотечное кредитование по уровню риска при расчете обязательных нормативов путем выделения наиболее и наименее рискованных частей своих портфелей ипотечных жилищных ссуд. Так, в дополнение к уже действующим коэффициентам 70% для ипотечных ссуд с пониженным уровнем риска и 100% для прочих ипотечных кредитов вводятся два новых коэффициента взвешивания по риску:

50% – для ипотеки с низким уровнем риска, при которой величина основного долга не превышает 50 млн руб., соотношение величины основного долга по ссуде и текущей справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды (показатель LTV) составляет не более 50%; соотношение совокупного годового дохода заемщика и совокупной годовой суммы платежей по основному долгу и процентам на дату выдачи ссуды не превышает 2,5;

150% – для ипотеки с повышенным уровнем риска, характеризующейся значением показателя LTV, превышающим 90%.

Введение повышенного коэффициента взвешивания направлено на снижение риска образования «пузыря» на рынке жилой недвижимости. Одновременно к ипотечным

ссудам первоклассным заемщикам, характеризующимся высокой степенью кредитоспособности, будет применяться вдвое меньший коэффициент риска, чем стандартный, что будет способствовать снижению процентных ставок по таким кредитам.

С 1 декабря 2015 г. вступает в силу пониженный коэффициент взвешивания по риску 50% для номинированных в рублях кредитов российским экспортерам при наличии договора страхования ЭКСАР (Экспортное страховое агентство России), что должно способствовать развитию кредитования экспортно ориентированных проектов.

С 1 января 2015 г. изменения коснутся и методик расчета нормативов ликвидности. Так, в отношении нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности банка (Н4) при расчете минимального устойчивого остатка денежных средств клиентов банка, исключаемого из состава обязательств банка до востребования и соответствующей срочности, предусмотрены следующие корректировки:

- исключается понижающий коэффициент 0,5, с которым устойчивый остаток включается в расчет нормативов ликвидности;
- сокращается с 18 до 12 месяцев используемый в методике расчетный период;
- увеличивается с 0,1 до 1% от средней величины совокупных остатков средств клиентов за расчетный период включаемая в расчет устойчивого остатка величина остатка на счете клиента;
- включаются в расчет устойчивого остатка остатки средств на корреспондентских счетах банков.

Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3497-У были внесены поправки в порядок расчета норматива Н3, предусматривающие возможность временного (сроком на один год до 1 января 2016 г.) включения в состав ликвидных активов вложений в не обремененные обязательствами облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их погашения.

Требования к системе выплат вознаграждений в кредитных организациях

В 2015 г. вступает в силу регулирование систем вознаграждения в кредитных организациях, применяемое в отношении работников, принимающих риски.

Оценка систем вознаграждения будет осуществляться в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» ежегодно, начиная с октября 2015 г. С принятием данной Инструкции в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация Принципов и Стандартов СФС в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 г. неотъемлемой частью второго компонента Базеля II.

Для повышения заинтересованности работников, принимающих риски, обеспечивать стабильную деятельность кредитных организаций в долгосрочной перспективе предусмотрено, что значительная часть вознаграждений, выплачиваемых этим работникам, должна осуществляться в

нефиксированной форме. Следует отметить, что эта часть выплат должна корректироваться с учетом результатов деятельности и рисков, принимаемых кредитной организацией в результате решений данных работников, в том числе посредством отсрочки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда с возможностью снижения или полной отмены выплат отсроченной части.

Инструкция № 154-И дает Банку России возможность требовать от кредитных организаций устранения недостатков в их системах оплаты труда в случае выявления их несоответствия принимаемым рискам, а также характеру и масштабам деятельности кредитной организации. Первая оценка будет проводиться Банком России по состоянию на 1 октября 2015 года.

В связи с началом оценки систем оплаты труда в кредитных организациях предполагается также внести соответствующие изменения в порядок расчета показателя риска материального стимулирования (ПУ7) и включения его в расчет показателя качества управления банка в рамках Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Ограничения значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) на основе рассчитанных Банком России среднерыночных значений

В 2014 г. Банк России получил право ежеквартально рассчитывать и опубликовывать данную информацию на сайте не позднее чем за 45 календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) подлежит применению при заключении договора.

Впервые опубликованные 14 ноября 2014 г. в специально созданном разделе сайта Банка России в сети Интернет среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), выданных кредитными организациями, микрофинансовыми организациями, а также кредитными, в том числе сельскохозяйственными, кооперативами и ломбардами в сентябре 2014 г. На основе этих данных Банком России с учетом установленного федеральным законом ограничения (среднерыночная полная стоимость потребительского кредита плюс одна треть) были рассчитаны предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов), которые предполагались к применению с 1 января по 31 марта 2015 г. Однако в связи с повышением Банком России с 16 декабря 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых было принято решение о временном неприменении указанного ограничения на период с 1 января по 30 июня 2015 года.

Изменения в требованиях к формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам

Начиная с 1 января 2015 г. вступают в силу в полном объеме изменения в Положение Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», касающиеся резервов по ссудам заемщикам, не осуществляющим реальной деятельности, по ссудам с отсутствующими или незначительными по величине платежами, а также по ссудам, выданным не на рыночных условиях.

Так, вводится требование о классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), не выше чем в III категорию качества с расчетным резервом в размере не менее 50%.

В отношении ссуд, фактические платежи по которым в течение предшествующего года отсутствуют или не превосходят минимально установленный Положением № 254-П размер, резерв, формируемый после уменьшения на величину обеспечения, будет возрастать в зависимости от длительности отсутствия платежей:

- по истечении 2 лет – не менее 10% задолженности;
- по истечении 3 лет – не менее 25% задолженности;
- по истечении 4 лет – не менее 50% задолженности;
- по истечении 5 лет – не менее 75% задолженности.

В соответствии с Положением № 254-П ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам (за исключением кредитных организаций), превышающие 0,1% от величины капитала кредитной организации, выданные не на рыночных условиях (т. е. не учитывающие порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со ст. 269 Налогового кодекса РФ), а также ссуды, предоставленные на условиях, отличных от каких-либо иных условий кредитования, определенных внутренними документами кредитной организации, классифицируются не выше чем во II категорию качества с размером расчетного резерва не менее 10%.

Изменения в требованиях о раскрытии информации

В дополнение к действующим требованиям с 1 апреля 2015 г. кредитным организациям предстоит ежеквартально раскрывать следующие сведения:

- информацию о показателе финансового рычага в соответствии с Базелем III, при этом требования о раскрытии информации вводятся с отчетности за I квартал 2015 г. В связи с этим уместно напомнить, что Базельский комитет планирует установить минимальное значение данного показателя в 2017 г. и ввести его в качестве еще одного требования к достаточности капитала с 2018 года;
- информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» с 1 июля 2015 года.

Норматив краткосрочной ликвидности

Банк России принял решение о переносе предварительного на 1 июля 2015 г. внедрения в качестве норматива показателя краткосрочной ликвидности, который в настоящее время рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)). Предполагается, что на первом этапе новым требованиям должны будут соответствовать крупнейшие российские банки, устойчивость которых имеет системное значение. В настоящее время проводится мониторинг расчета данного показателя банками с размером активов не менее 50 млрд руб. и (или) размером

средств, привлеченных от физических лиц не менее 10 млрд руб., по результатам которого будут приняты последующие решения относительно срока внедрения и круга банков.

Одновременно будут внесены изменения в требования по раскрытию кредитными организациями информации и разработаны новые разделы публикуемых форм отчетности в части раскрытия среднего значения показателя краткосрочной ликвидности и основных компонентов его расчета, а также в части раскрытия качественной информации об уровне риска ликвидности и об управлении кредитными организациями этим риском.

Требования к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях

В 2015 г. Банк России планирует ввести требования к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II. Новые требования являются развитием уже имеющихся рекомендаций Банка России, содержащихся в Письме от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», и учитывают опыт их применения кредитными организациями.

Согласно новым требованиям, кредитные организации и банковские группы должны будут управлять своими рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК направлены на всестороннюю оценку значимых и потенциальных рисков и обеспечение достаточности капитала для их покрытия на постоянной основе. Вводимые требования охватывают организацию оценки достаточности капитала и управления отдельными видами рисков, принимаемых кредитной организацией, в том числе на консолидированной основе, а также внутренние документы кредитной организации, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Регулирование рисков концентрации

В связи с произошедшим в 2014 г. изменением международной обстановки и ограничением доступа российских компаний и банков к заимствованиям на международных финансовых рынках перед крупными корпоративными заемщиками возникла проблема рефинансирования имеющейся задолженности преимущественно внутри страны. Это означает значительный рост спроса на кредитование, который такие заемщики стали предъявлять к российским банкам. В сложившихся условиях было принято законодательное решение о переносе на один год срока вступления в силу новой редакции статьи 64, а также статьи 64¹ Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которые устанавливали новые подходы к ограничению рисков концентрации кредитования связанных заемщиков и лиц, связанных с кредитной организацией.

Новые юридические критерии связанности заемщиков в группу с учетом МСФО, а также экономические

критерии согласно нормам ст. 64 для целей расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматива Н6) будут установлены с 1 января 2016 года.

Отсрочка на один год предоставлена и в отношении введения в действие норматива Н25, устанавливающего максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Норматив Н25 будет рассчитываться как по группе связанных с банком лиц, так и по отдельным связанным с банком лицам, которые не будут объединяться в группу связанных с банком лиц.

В соответствии со ст. 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ в расчет норматива Н25 в отношении связанных с банком лиц (группы связанных с банком лиц) включаются также требования к лицам, входящим в их группу лиц, при этом понятие группы лиц используется в значении, определенном Федеральным законом от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Расчет норматива Н25 будет осуществляться в соответствии с методикой расчета норматива Н6, и, соответственно, при расчете норматива Н25 в расчет требований к связанным с банком лицам не будут включаться требования к кредитным организациям – участникам банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.

В течение 2015 г. Банк России примет нормативные акты о признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией. Признаки возможной связанности будут использоваться Комитетом банковского надзора Банка России при вынесении мотивированного суждения о признании лица связанным с кредитной организацией или входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц для целей расчета норматива Н25. При разработке этих нормативных актов будут учтены ключевые замечания и предложения банковского сообщества, поступившие в Банк России по результатам обсуждения проектов этих документов в 2014 году.

Иные изменения в регулировании

В течение 2015 г. Банк России планирует установить порядок раскрытия кредитными организациями, не входящими в банковскую группу, финансовой отчетности по МСФО перед широким кругом пользователей, а также порядок ее представления в Банк России, в том числе в электронном виде. Устанавливаемый порядок аналогичен порядку раскрытия годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банковскими группами.

В части дальнейшего развития регулирования банковских холдингов будет уточнен порядок направления в Банк России головными организациями банковских холдингов уведомления об образовании банковского холдинга. Кроме того, будет установлен порядок уведомления Банка России о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях, а также порядок представления в Банк России отчетности банковских холдингов в виде электронных сообщений. ■