

Методология составления ПФУ

I.	Аналитическая основа, концепции, определения и классификации
	<p>Показатели финансовой устойчивости (ПФУ) представляют собой индикаторы устойчивости финансового сектора страны.</p> <p>Перечень публикуемых показателей включает:</p> <ol style="list-style-type: none">1) отношение совокупного капитала к активам, взвешенным по риску;2) отношение основного капитала к активам, взвешенным по риску;3) отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу;4) отношение необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам;5) рентабельность активов;6) рентабельность капитала;7) отношение ликвидных активов к совокупным активам (коэффициент ликвидных активов);8) отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (норматив текущей ликвидности);9) отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу;10) индекс цен на жилую недвижимость. <p>Основой для расчета показателей служит методология расчета показателей финансовой устойчивости, разработанная МВФ и изложенная в руководстве по составлению показателей финансовой устойчивости (далее – Руководство).</p> <p>Определение <i>капитала</i> соответствует нормам Базеля III, которые вступили в силу с 1 января 2014 года. Для приведения российского законодательства в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) Банк России внес изменения в действующие нормативные акты, вступившие в силу с 1 января 2016 г.</p> <p>Показатели - <i>отношение совокупного капитала к активам, взвешенным по риску и отношение основного капитала к активам, взвешенным по риску</i> рассчитывается по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.</p> <p>С 1 января 2016 г. требования к достаточности капитала, используемые при расчете активов, <i>взвешенных по риску</i>, для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (далее – РСК) соответствуют стандартам БКБН (Базель II, Базель 2.5 и Базель III).</p> <p><i>Необслуживаемыми кредитами и займами</i> считаются проблемные и безнадежные кредиты и займы, классифицированные в IV и V категорию качества.</p> <p><i>Чистый доход</i>, используемый при расчете <i>рентабельности активов</i>, представляет собой прибыль после учета непредвиденных статей доходов и расходов и до уплаты налогов, поскольку непредвиденные статьи не учитываются отдельно от других статей.</p> <p><i>Ликвидные активы</i> – это активы (включая ценные бумаги и кредиты), доступные по требованию или в течение месяца, которые относятся к стандартной и нестандартной категориям качества (I и II категории качества), а в случае с портфелем однородных кредитов – к I и II категориям качества.</p> <p>Позиции по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) не включаются.</p> <p>Данные <i>по краткосрочным обязательствам</i> включают только обязательства со сроком погашения в течение месяца и не включают ПФИ.</p> <p>Индекс <i>цен на жилую недвижимость</i> на вторичном рынке рассчитывается исходя из стоимости жилья, находящегося в собственности, в том числе приватизированного, если недвижимость является объектом рыночных сделок.</p> <p>Определение <i>резидентной принадлежности</i></p> <p>Понятие <i>контроля со стороны резидентов</i>, используемое при составлении ПФУ, в общем соответствует понятию, представленному в Руководстве. В отчетность также включаются операции филиалов российских банков, находящихся за границей; их объем операций крайне незначителен.</p> <p><i>Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу</i> определяется исходя из величины совокупной чистой открытой валютной позиции (числитель показателя), рассчитываемой в соответствии со стандартизированным подходом к оценке величины валютного риска, предусмотренным стандартом БКБН (т.е. как сумма двух величин: наибольшей из суммы всех длинных</p>

	<p>или суммы всех коротких чистых открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах (в абсолютном выражении) и чистой открытой позиции в золоте (в абсолютном выражении)). Знаменатель показателя определяется как величина совокупного (регулятивного) капитала кредитных организаций.</p> <p><i>Рентабельность капитала (ROE)</i> – это показатель эффективности использования собственных средств банка.</p> <p>Рассчитывается как отношение чистого дохода к средней стоимости капитала за тот же период. Чистый доход является чистой прибылью до вычета чрезвычайных статей и налогов.</p> <p>Капитал представлен показателем совокупного (регулятивного) капитала.</p> <p><i>Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам</i> (норматив текущей ликвидности) – отражает несоответствие активов и обязательств по срочности и дает представление о том, в какой степени кредитные организации способны исполнять обязательства по возврату средств клиентам в короткие сроки, не сталкиваясь с проблемами ликвидности.</p> <p>Данный показатель рассчитывается как отношение показателя ликвидных активов к краткосрочным обязательствам.</p> <p><i>Отношение ликвидных активов к совокупным активам (коэффициент ликвидных активов)</i> дает представление о ликвидности, которая может быть использована для удовлетворения ожидаемого и непредвиденного оттока средств.</p> <p>Данный показатель рассчитывается как отношение показателя ликвидных активов к общему объему активов.</p>
II.	<p>Охват данных</p> <p>Небанковские кредитные организации (а именно расчетно-клиринговые организации, имеющие право выполнять только некоторые банковские операции) включаются в сектор кредитных организаций.</p> <p>Данные о банках в стадии ликвидации при составлении ПФУ исключаются.</p> <p>При расчете агрегированных показателей производятся частичные внутригрупповые корректировки. Инвестиции в дочерние и связанные кредитные организации, являющиеся резидентами данной страны, исключаются.</p>
III.	<p>Правила бухгалтерского учета</p> <p>Российские принципы учета во многом соответствуют принципам МСФО. Предоставляемые данные сравнимы с данными, которые предоставляют страны, применяющие МСФО.</p> <p>Финансовые инструменты отражаются в отчетности в момент изменения экономического права собственности. Используется метод начисления.</p> <p>Пересчет остатков активов и обязательств, номинированных в иностранных валютах и драгоценных металлах, в российские рубли на начало и конец отчетного периода осуществляется с использованием устанавливаемых Банком России официальных курсов иностранных валют к российскому рублю и учетных цен на драгоценные металлы.</p> <p>Официальный курс доллара США к российскому рублю представляет собой средневзвешенное значение текущего рыночного курса по операциям, заключенным в период с 10:00 до 11:30 предыдущего торгового дня на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Для определения официальных курсов других иностранных валют к российскому рублю используются рыночные кросс-курсы.</p> <p>Учетные цены на драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий) рассчитываются исходя из цен, зафиксированных на лондонском рынке наличного металла «спот», по состоянию на 15:00 предшествующего рабочего дня по московскому времени и пересчитываются в рубли по официальному курсу доллара США к российскому рублю, установленному Банком России на текущий день.</p>
IV.	<p>Характеристики базовых данных</p>
	<p>Источником данных выступают формы банковской отчетности, а также данные Федеральной службы государственной статистики.</p>
V	<p>Практические особенности разработки данных</p>
	<p><i>Совокупный капитал</i></p> <p>Ниже приведены статьи, применяемые с учетом национальных особенностей, и/или отличия от руководства Базель III при расчете <i>совокупного капитала</i>:</p> <p>Для <i>основного</i> капитала.</p>

Субординированные инструменты, привлеченные до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, предоставляющие указанный субординированный инструмент за счет привлечения субординированного инструмента без указания срока возврата (установления срока погашения), включаются в добавочный капитал в составе *основного капитала*.

Для надзорных вычетов:

Вложения в приобретение и аренду основных средств (в том числе земли), в сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также в запасы (за исключением изданий), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, вычитаются из величины основного и дополнительного капитала.

Кроме того, источники капитала корректируются на:

1) начисленные, но фактически не полученные доходы от реализации активов по договорам с отсрочкой платежа;

2) доходы от выполнения работ / оказания услуг при достижении отсрочки платежа более 180 календарных дней;

3) доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний – до момента реализации ценных бумаг;

4) начисленные, но фактически не полученные кредитной организацией процентные доходы по активам, классифицированным в IV-V категории качества. Исключение процентных доходов IV-V категории качества осуществляется с учетом резервов, сформированных по требованиям по получению соответствующих процентов.

В связи с внедрением с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) методика расчета собственных средств уточнена в соответствии с концепцией, направленной на сохранение ранее действовавших подходов к определению величины капитала кредитных организаций. Так, из расчета капитала исключаются остатки на счетах по учету доходов / расходов, добавочного капитала, обусловленные:

- корректировками и переоценкой активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;

- корректировками и переоценкой финансовых обязательств;

- корректировками резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- отложенными налоговыми активами / отложенными налоговыми обязательствами, возникшими в связи с корректировками / переоценкой, которые не учитываются в расчете собственных средств (капитала).

Кроме того, капитал корректируется на сумму затрат по сделке по финансовым инструментам (за исключением банковских гарантий).

Активы, взвешенные по риску

Регулятивные стандарты Базеля III в отношении требований к достаточности капитала введены с 1 января 2014 года. По состоянию на 01.01.2016 требования к достаточности капитала, включая порядок оценки рисков, покрываемых капиталом, были признаны полностью соответствующими стандартам БКБН по результатам проведенной оценки (Regulatory Consistency Assessment Programme, RCAP).

В рамках первого этапа реализации в банковском регулировании положений нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, предусмотренного в финальном документе Базеля III «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017) (далее – Базель III), с 07 июня 2019 г. вступили в силу новые требования, предусматривающие замену действующего подхода при оценке кредитного риска по требованиям к суверенным заемщикам на подход, основанный на использовании рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами. На втором этапе внедрения указанного документа Базеля III реализован и вступил в силу в январе 2020 года новый подход к оценке кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам без использования рейтингов кредитных рейтинговых агентств (в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности). При этом банки вправе принять решение о применении данного нового подхода к расчету нормативов достаточности капитала банка, либо продолжить применять подход к оценке кредитного риска в соответствии с правилами, предусмотренными ранее.

На третьем этапе реализации Базеля III с 17.09.2020 вступили в силу изменения в порядке расчета нормативов достаточности капитала банка в части оценки риска по ипотечным ссудам, предусматривающие два варианта расчета: либо продолжить применять подход к оценке кредитного риска в соответствии с правилами, предусмотренными ранее, либо осуществлять расчет с учетом

значений показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ), а также показателя долговой нагрузки (ПДН). Новым подходом предусмотрены 15 различных коэффициентов риска по ипотечным ссудам в диапазоне от 20 до 95%:

№ п/п	ОД/СЗ	(0; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	(80; 85]	(85; 90]	(90; 100]	100+
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	ПДН не рассчитывался	25	30	40	50	60	60	70	90
3	ПДН (0; 30]	20	30	35	45	50	50	60	80
4	ПДН (30; 40]	25	30	40	50	60	60	70	90
5	ПДН (40; 50]	25	30	40	50	60	60	70	90
6	ПДН (50; 60]	25	30	40	50	60	60	70	90
7	ПДН (60; 70]	25	30	40	50	60	60	70	90
8	ПДН (70; 80]	25	30	40	55	65	65	75	95
9	ПДН 80+	25	30	40	55	65	65	75	95

Стандарты в отношении буферов капитала и секьюритизации вступили в силу с 1 января 2016 г.

Новые требования к расчету кредитного риска по сделкам секьюритизации (Базель III) введены 26.10.2018, одновременно отменены требования об обязательной оценке риска в размере 1250% по вложениям в младшие транши (Базель II).

Расчет кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом (Базель III), коэффициент риска по которому банк определяет по формуле, для originатора предусматривается возможность сохранения коэффициентов риска, которые применялись до сделки секьюритизации, а также реализован подход к оценке кредитного риска для «простой, прозрачной и сопоставимой» секьюритизации. Требования к покрытию капиталом операционного риска определяются на основании базового индикативного подхода (применяемого с 1 июля 2010 г.), с 1 января 2014 года. был установлен множитель 12,5 вместо 10.

Требования к расчету рыночного риска были введены с 1 апреля 2000 г. на основе стандартизированного подхода. При этом государственные и некоторые другие ценные бумаги классифицируются на основе страновых оценок, присваиваемых экспортными кредитными агентствами (аналогично использованию упрощенного стандартизированного подхода для расчета кредитного риска). С 24 марта 2019 г. возможность классификации долговых ценных бумаг юридических лиц (за исключением инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации) в категорию низкого риска на основе двух внешних долгосрочных кредитных рейтингов инвестиционного уровня и в категорию высокого риска в противном случае исключена. Долговые ценные бумаги юридических лиц, кроме банков, не имеющие рейтинга и имеющее рейтинг на уровне ниже "B" по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), либо ниже эквивалентного рейтинга по международной рейтинговой шкале "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings) или "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service) (для иностранных объектов рейтинга), либо ниже установленного Банком России уровня кредитного рейтинга, присвоенного по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российскими кредитными рейтинговыми агентствами (для национальных объектов рейтинга), относятся к категории высокого риска, а остальные - к категории среднего риска. Долговые ценные бумаги банков классифицируются на основе страновых оценок.

С 24 марта 2019 г. вложения в ценные бумаги, включаемые в расчет процентного и фондового рисков, определяются с учетом внебалансовых требований и обязательств по поставке ценных бумаг, приобретенных (реализованных) по сделкам спот, в связи с изменениями бухгалтерского учета их переоценки.

С 1 января 2016 г. порядок расчета рыночного риска полностью соответствует стандартам БКБН (ранее товарный риск не рассчитывался, и все позиции в драгоценных металлах включались в расчет валютного риска, кредитные ПФИ не включались в расчет процентного риска, инструменты секьюритизации и инструменты повторной секьюритизации включались в расчет процентного риска

аналогично прочим ценным бумагам, т.е. требования в части особого порядка включения инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации в расчет процентного риска отсутствовали). С 1 января 2014 года, с внедрением стандартов Базеля III были внесены соответствующие изменения в расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска, т.е. в отношении позиций в акциях финансовых организаций (величина вложений сверх установленного порога вычитается из капитала) и нефинансовых организаций (к величине вложений сверх установленного порога применяется повышенный коэффициент риска, который составлял 1 000% до 1 января 2016 г. и 1 250% – с 1 января 2016 г.). Значение коэффициента риска было изменено с 1 000% до 1 250% (с 1 января 2016 г.) в связи со снижением минимально допустимых числовых значений нормативов достаточности капитала: норматива достаточности базового капитала с 5% до 4,5%; норматива достаточности собственных средств (капитала) с 10% до 8%.

С 16 декабря 2017 года в рамках реализации Стандарта 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) вступил в силу новый подход к оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

В целях расчета риска по фондам предусмотрено применение трех подходов: сквозного подхода (основан на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно кредитной организацией), мандатного подхода (на основе инвестиционной декларации фонда) и резервного подхода, используемого в случаях, когда первые два подхода неприменимы. Максимальный коэффициент риска по резервному подходу – 1 250%.

Расчет требований по кредитному риску осуществляется на основании упрощенного стандартизированного подхода (введенного с 1 июля 2010 г.).

Требование к покрытию капиталом РСК на основе стандартизированного подхода применяется с 1 октября 2014 года.

Различия в национальной практике и национальные опции, реализованные в соответствии со стандартами БКБН, включают:

1. Для *кредитного риска* (статьи, применяемые с учетом национальных особенностей и/или параметры, реализуемые в соответствии с Базель II/III).

Ниже приведены текущие правила определения достаточности капитала для кредитов под залог жилой недвижимости:

1) весовой коэффициент риска 35% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения (соотношение между суммой кредита и оценочной стоимостью недвижимости) не превышает 50% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 3 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не менее стоимости ипотечных обязательств (с 01 января 2016 г.);

2) весовой коэффициент риска 50% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения не превышает 50% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 2,5 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не ниже стоимости ипотечных обязательств;

3) весовой коэффициент риска 70% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения не превышает 70% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 2,0 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не менее стоимости ипотечных обязательств;

4) к другим требованиям применяется весовой коэффициент риска 100%;

5) вместо повышенных коэффициентов (>100%) с 08.10.2018 установлены надбавки к коэффициентам риска в отношении следующих активов: потребительские, ипотечные кредиты, кредиты на финансирование по договору долевого участия в строительстве, автокредиты, кредиты юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, кредиты в иностранной валюте, вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

При определении достаточности капитала кредиты малому бизнесу приравниваются к кредитам корпоративным клиентам.

По кредитам малому и среднему бизнесу (далее – МСП) применяется весовой коэффициент риска 75% в случае выполнения следующих условий: максимальная сумма требований к заемщику (группе связанных заемщиков), включая внебалансовые обязательства, 70 млн рублей; комплексный показатель, включающий дополнительный количественный критерий, - не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации для банка с универсальной лицензией (не более 3% для банка с базовой лицензией), и минимальное количество отдельных заемщиков - субъектов МСП в соответствующем портфеле банка с универсальной лицензией в размере 100 единиц (для банка с базовой лицензией - 50).

С сентября 2015 года реализована опция для банков на применение подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) после получения соответствующего разрешения. С 29 апреля 2020 года вступили в силу основные положения Базеля III в отношении ПВР.

Действует требование о внедрении ПВР в отношении всех классов кредитных требований не позднее чем через три года после получения разрешения на применение данного подхода. Для банков, не перешедших на новый стандартизированный подход к оценке кредитного риска, установлено требование о применении ПВР в отношении долей участия в капитале, в случае если средние за год до подачи ходатайства вложения в данный класс кредитных требований превышают 10% от величины собственных средств (капитала). Если нефондированное обеспечение предоставлено суверенным заемщиком, то для обеспеченной части кредитного требования используется коэффициент риска, применяемый для данного суверена в стандартизированном подходе.

Установлен порог на отклонение величины кредитного риска, рассчитанной по ПВР от величины, рассчитанной с применением стандартизированного подхода, в размере 72,5%, начиная с третьего года применения ПВР (в первый и второй год величина порога составляет 90% и 80% соответственно).

Разрешение на применение ПВР получено двумя крупнейшими банками, ходатайство третьего банка находится на рассмотрении.

б) в связи с внедрением с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 порядок расчета обязательных нормативов уточнен в соответствии с концепцией, направленной на сохранение ранее действовавших подходов к определению обязательных нормативов кредитных организаций. Так, из расчета нормативов исключаются остатки по счетам, предназначенным для учета:

- корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов и обязательств при первоначальной и последующей оценке;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- корректировок и переоценки активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери, после их первоначального признания;
- суммы затрат по сделке по финансовым активам и обязательствам;
- корректировок резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- требований по начисленным, но фактически не полученным кредитной организацией процентам по активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери.

2. В отношении *рыночного риска* (стандартизированный подход) нормы, определяемые с учетом национальных особенностей, и (или) подходы, реализуемые в соответствии с Базелем II и Базелем 2,5, включают:

- выбор между различными подходами: подход на основе внутренних моделей не применяется, общий процентный риск рассчитывается на основе метода, основанного на сроках до погашения (метод дюрации не применяется), для товарного риска используется упрощенный подход (метод, основанный на сроках соответствующих позиций, не применяется), для опционов используется «дельта-плюс» метод (упрощенный подход и сценарный подход не применяются), в отношении фондового риска отдельный подход для арбитражных стратегий не применяется;
- требования к расчету специального процентного риска по финансовым инструментам эмитентов с качеством ниже инвестиционного: повышенный коэффициент риска, а также одновременно запрет на взаимозачет противоположных позиций по таким финансовым инструментам между собой и с прочими долговыми инструментами (действовали до 24 марта 2019 г.; начиная с 24 марта 2019 г. подход изменен в сторону применения двух коэффициентов специального процентного риска на уровне 8 и 12 % -

долговые ценные бумаги юридических лиц (кроме банков) в зависимости от рейтингов относятся либо к ценным бумагам со средним риском (с коэффициентом риска 8%), либо с высоким риском (с коэффициентом риска 12%) с учетом уровня внешних рейтингов, а также применяется запрет на взаимозачет в целях расчета величины общего процентного риска в отношении последних (подробнее см. выше раздел «Активы, взвешенные по риску»);

- правила осуществления взаимозачета: позиции по ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги, не могут быть взаимозачтены с противоположными позициями по тем же ценным бумагам, т.е. применяется более строгий подход (с 1 января 2014 года действует исключение для простых форвардных контрактов, а с 1 января 2016 г. – также для кредитных ПФИ в целях расчета процентного риска, если они используются для хеджирования позиции в данной ценной бумаге и соблюдаются все необходимые условия, но при этом частичный взаимозачет не применяется, с 24 марта 2019 г. добавлена возможность взаимозачета позиций по долевым ценным бумагам со свопами на совокупный доход на долевые ценные бумаги в целях расчета фондового риска); начиная с 1 января 2014 года депозитарные расписки не могут быть взаимозачтены с противоположными позициями по соответствующим акциям или аналогичным долевым ценным бумагам;

- валютный риск: валютные позиции, связанные с показателями, уменьшающими сумму источников регулятивного капитала, а также валютные позиции, формируемые в целях хеджирования норматива достаточности капитала от ослабления курса национальной валюты, не исключаются из расчета величины валютного риска (за исключением долей участия, номинированных в иностранных валютах, учитываемых по стоимости приобретения без проведения последующей переоценки); величина валютного риска рассчитывается исходя из стоимости активов и обязательств для целей пруденциального регулирования достаточности капитала (т.е. исходя из стоимости, определяющей величину финансового результата для целей расчета величины регулятивного капитала), которая с 1 января 2019 г. может отличаться от стоимости, формируемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, основанными на МСФО 9;

- с 1 января 2016 г. после внедрения особых требований к расчету процентного риска по инструментам секьюритизации и инструментам повторной секьюритизации, отдельный подход к расчету процентного риска по корреляционному торговому портфелю реализован не был (т.е. применяется более строгий подход);

- с 1 января 2016 г. коэффициент, применяемый к величине закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3 для расчета общего процентного риска, равен 100% в соответствии с Базелем II (до 1 января 2016 г. данный коэффициент был равен 150%, т.е. требования были более строгими по сравнению с установленными БКБН).

С 24 марта 2019 г. внесены следующие изменения: 1) инструменты секьюритизации и повторной секьюритизации не включаются в расчет специального процентного риска в части, обеспеченной другими рисковыми позициями, входящими в расчет кредитного риска; 2) установлена возможность сальдирования величин вега-риска по противоположным позициям по опционам на один и тот же вид базисного актива (ранее, начиная с 1 января 2016 г., вега-риск по таким опционам рассчитывался отдельно и включался в общую величину риска по абсолютному значению); 3) расширен перечень хорошо диверсифицированных индексов, к ПФИ на которые может применяться коэффициент специального фондового риска 2%; 4) кредитные ноты включаются в расчет специального процентного риска кредитных организаций (кроме кредитных организаций, являющихся эмитентами кредитных нот) одновременно как позиция по соответствующему базисному активу и непосредственно по кредитной ноте, а кредитными организациями, являющимися эмитентами кредитных нот, - как короткая позиция по соответствующему базисному активу; в расчет общего процентного риска - как одна позиция непосредственно по кредитной ноте (с 1 января 2016 г. по 23 марта 2019 г. кредитные ноты включались в расчет процентного риска как длинная/короткая позиция по базисному активу).

В отношении рыночного риска (стандартизованный подход) до 1 января 2016 г. отличия от Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III включали:

- Процентный риск: 1) особые требования к расчету процентного риска для позиций по инструментам секьюритизации и инструментам повторной секьюритизации не применялись, кредитные ПФИ в расчет процентного риска не включались; 2) коэффициенты риска, применявшиеся к финансовым инструментам в соответствующем временном интервале для расчета общего процентного риска, не зависели от уровня купонного дохода. До 1 февраля 2013 г.: 1) классификация долговых ценных бумаг для расчета специального процентного риска была основана на «Дополнении к соглашению по рыночному риску (1996 г.)»; 2) позиции по ПФИ, базисным активом которых являются акции и иностранная валюта, не учитывались в расчете общего процентного риска.

- фондовый риск: до 1 января 2014 года позиции по ПФИ на фондовые индексы в расчет специального фондового риска не включались. До 1 февраля 2013 г.: коэффициенты риска для расчета специального риска составляли 4% и 2% (вместо 8% и 4% согласно Базелю II). Пересмотренный стандартизованный подход для определения рыночного риска (Базель 2,5) с коэффициентом специального фондового риска в размере 8% применяется с 1 февраля 2013 г.

- товарный риск: товарный риск не рассчитывался, и все позиции по драгоценным металлам (не только по золоту) включались в расчет валютного риска;
- опционы: отсутствовали требования к покрытию капиталом гамма- и вега-рисков (в соответствии с «дельта-плюс» методом);
- оценка позиций: корректировка на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости позиций по инструментам, обращающимся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, не требовалась.
- все виды рыночного риска: до 1 февраля 2013 г. использовался множитель 10, одновременно дополнительный фактор (множитель 1,5) применялся к позициям по долговым ценным бумагам с низким рейтингом и без рейтинга, долевым ценным бумагам и ПФИ на указанные финансовые инструменты; при внедрении повышенных коэффициентов риска согласно Базелю 2,5 и повышенного множителя (12,5 вместо 10) дополнительные требования к капиталу (1,5) по указанным финансовым инструментам были отменены.

Основной капитал

Ниже приведены статьи, применяемые с учетом национальных особенностей, и/или отличий от руководства Базель III при определении *основного капитала*.

Субординированные инструменты, привлеченные до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, предоставляющие указанный субординированный инструмент за счет привлечения субординированного инструмента без указания срока возврата (установления срока погашения), включаются в добавочный капитал в составе *основного капитала*.

Привилегированные акции, выпущенные согласно Федеральному закону № 173-ФЗ от 13 октября 2008 г. или оплаченные с помощью ОФЗ государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года, идентичные обыкновенным акциям во всех отношениях, кроме права голоса и вида акций, включены в базовый капитал в составе основного капитала.

Кроме того, источники капитала корректируются на:

- 1) начисленные, но фактически не полученные доходы от реализации активов по договорам с отсрочкой платежа;
- 2) доходы от выполнения работ / оказания услуг при достижении отсрочки платежа более 180 календарных дней;
- 3) доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний – до момента реализации ценных бумаг;
- 4) начисленные, но фактически не полученные кредитной организацией процентные доходы по активам, классифицированным в IV-V категории качества. Исключение процентных доходов IV-V категории качества осуществляется с учетом резервов, сформированных по требованиям по получению соответствующих процентов.

В связи с внедрением с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 методика расчета собственных средств уточнена в соответствии с концепцией, направленной на сохранение ранее действовавших подходов к определению величины капитала кредитных организаций. Так, из расчета капитала исключаются остатки на счетах по учету доходов / расходов, добавочного капитала, обусловленные:

- корректировками и переоценкой активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;
- корректировками и переоценкой финансовых обязательств; - корректировками резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- отложенными налоговыми активами / отложенными налоговыми обязательствами, возникшими в связи с корректировками / переоценкой, которые не учитываются в расчете собственных средств (капитала).

Кроме того, капитал корректируется на сумму затрат по сделке по финансовым инструментам (за исключением банковских гарантий).

Базовый капитал

Ниже приведены статьи, применяемые с учетом национальных особенностей, и/или отличий от руководства Базель III при определении *базового капитала*.

Привилегированные акции, выпущенные согласно Федеральному закону № 173-ФЗ от 13 октября 2008 г. или оплаченные с помощью ОФЗ государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 года, идентичные обыкновенным акциям во всех отношениях, кроме права голоса и вида акций, включены в состав базового капитала.

Кроме того, источники капитала корректируются на:

- 1) начисленные, но фактически не полученные доходы от реализации активов по договорам с отсрочкой платежа;
- 2) доходы от выполнения работ / оказания услуг при достижении отсрочки платежа более 180 календарных дней;
- 3) доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний – до момента реализации ценных бумаг;
- 4) начисленные, но фактически не полученные кредитной организацией процентные доходы по активам, классифицированным в IV-V категории качества. Исключение процентных доходов IV-V категории качества осуществляется с учетом резервов, сформированных по требованиям по получению соответствующих процентов.

В связи с внедрением с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9 методика расчета собственных средств уточнена в соответствии с концепцией, направленной на сохранение ранее действовавших подходов к определению величины капитала кредитных организаций. Так, из расчета капитала исключаются остатки на счетах по учету доходов / расходов, добавочного капитала, обусловленные:

- корректировками и переоценкой активов, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери;
- корректировками и переоценкой финансовых обязательств;
- корректировками резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- отложенными налоговыми активами / отложенными налоговыми обязательствами, возникшими в связи с корректировками / переоценкой, которые не учитываются в расчете собственных средств (капитала).

Кроме того, капитал корректируется на сумму затрат по сделке по финансовым инструментам (за исключением банковских гарантий).

Совокупные валовые кредиты и займы

Начисленные проценты по обслуживаемым кредитам и займам не включаются в сумму выданных совокупных валовых кредитов и займов.

Рентабельность активов

Чистый доход не включает нерезализованную прибыль (и убытки) по ПФИ, которые не являются частью операций хеджирования, исключает прибыль и убытки, возникшие при переоценке инструментов хеджирования по справедливой стоимости или валютной составляющей его балансовой стоимости, а также прибыль или убыток по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском; не включает опционы на акции.

Ликвидные активы

Данные по ликвидным активам не включают некоторые ликвидные активы со сроком погашения до 3 месяцев. Позиции по ПФИ не включаются в расчет ликвидных активов.

Индекс цен на жилую недвижимость

При расчете индекса цен на жилую недвижимость выборочно анализируются компании, занимающиеся недвижимостью в региональных центрах и крупных городах субъектов Российской Федерации. При формировании цен на объекты жилой недвижимости необходимо учитывать как количественные, так и качественные характеристики объекта. Расчет средних цен для Российской Федерации производится на основе средних цен в региональных центрах Российской Федерации. В качестве весов при определении индекса цен выступает число проданных квартир на вторичном рынке за предыдущий год.

Периодичность: до 2009 года включительно – ежегодно, с 2010 года – ежеквартально. Измерение: для годовых данных – изменение в процентах к предыдущему году, для квартальных данных – изменение в процентах по отношению к соответствующему кварталу в предыдущем году.

Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу

В расчет чистых открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте включаются как балансовые, так и внебалансовые позиции (активы (требования) и обязательства).

Национальные особенности расчета чистых открытых валютных позиций в соответствии с Базелем II состоят в следующем:

- валютные позиции, связанные с показателями, уменьшающими сумму источников регулятивного капитала, а также валютные позиции, формируемые в целях хеджирования норматива достаточности капитала от ослабления курса национальной валюты, не исключаются из расчета величины чистых открытых валютных позиций (за исключением долей участия, номинированных в

	<p>иностранных валютах, учитываемых по стоимости приобретения без проведения последующей переоценки);</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина чистых открытых валютных позиций рассчитывается исходя из стоимости активов и обязательств для целей пруденциального регулирования достаточности капитала (т.е. исходя из стоимости, определяющей величину финансового результата для целей расчета величины регулятивного капитала), которая с 1 января 2019 г. может отличаться от стоимости, формируемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, основанными на МСФО 9.
VI.	Другие аспекты
	<p><i>Совокупный капитал</i></p> <p>Безвозмездное финансирование, вклады в имущество кредитных организаций, субординированные инструменты включаются в расчет капитала после документального подтверждения надзорным органом источников средств для представления указанных инструментов. Кроме того, в отношении объектов недвижимости установлено требование о наличии регистрации прав кредитных организаций на недвижимость в Едином государственном реестре недвижимости для включения этих источников в расчет капитала.</p> <p>В расчет капитала не включаются выпущенные после даты вступления в силу нового регулирования (29 сентября 2018 года) субординированные облигации, размещенные среди физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. В декабре 2018 года приняты на законодательном уровне уточнения касательно того, что субординированными облигациями являются ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, номинальная стоимость которых не может быть менее 10 миллионов рублей.</p> <p>В соответствии с принятой концепцией о пропорциональном регулировании уточнено событие триггера для банков с базовой лицензией (снижение достаточности основного капитала ниже определенного уровня) и для небанковских кредитных организаций (снижение достаточности собственных средств (капитала) ниже определенного уровня).</p> <p>С 14 октября 2019 года из состава источников дополнительного капитала банков с универсальной лицензией исключаются вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков (ОСПУ ГСЗБ) на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции ГСЗБ.</p> <p><i>Базовый капитал</i></p> <p>Безвозмездное финансирование, вклады в имущество кредитных организаций включаются в расчет базового капитала после документального подтверждения надзорным органом источников средств для представления указанных инструментов. Кроме того, в отношении объектов недвижимости установлено требование о наличии регистрации прав кредитных организаций на недвижимость в Едином государственном реестре недвижимости для включения этих источников в расчет капитала.</p> <p><i>Активы, взвешенные по риску</i></p> <p>В 2015 году в целях внедрения в российскую банковскую практику положений Компонента 2 была создана нормативная база, устанавливающая требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп в отношении значимых и потенциально значимых для них рисков, а также качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций (ВПОДК группы). Указанные требования обязательны для всех кредитных организаций, включая системно значимые.</p> <p>Положения о раскрытии информации в рамках Компонента 3 введены в действие с января 2014 года. Указание, реализующее уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 Базеля II в соответствии с документом БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» (с изменениями), действует начиная с 1 января 2018 года.</p> <p><i>Необслуживаемые кредиты и займы, и необслуживаемые кредиты и займы за вычетом созданных резервов</i></p> <p>Реструктурированные кредиты, классифицированные в IV-V категории качества должны быть отнесены к необслуживаемым кредитам.</p> <p>Кредиты и займы классифицируются в IV категорию качества с созданием резерва от 51 до 100% в случаях, (1) когда финансовое положение оценивается как плохое, а качество обслуживания долга как среднее, либо, (2) когда финансовое положение оценивается как среднее, а качество обслуживание долга как неудовлетворительное.</p> <p>Кредиты и займы классифицируются в V категорию качества с резервом 100% в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствия документов, подтверждающих осуществление сделки между банком и заемщиком;

- у кредитной организации – заемщика отозвали лицензию на осуществление банковских операций;

- когда финансовое положение заемщика оценивается как «плохое», а категория качества обслуживания долга как «неудовлетворительная».

В случае, когда заемщику выдано несколько кредитов, все из них следует относить к наиболее низкой из присвоенных им категорий качества с применением максимального размера расчетного резерва по данным кредитам. Банк не обязан относить кредит к самой низкой категории качества, присвоенной другими банками по предоставленным ими кредитам. Но для классификации кредитов следует учитывать кредитную историю должника.

Необходимо регулярно проводить оценку кредитов и портфелей однородных ссуд для принятия решения об отнесении кредита к категории просроченных и необслуживаемых, а размеры резервов должны уточняться не реже одного раза в месяц.

Размеры резервов по кредитам, классифицированным как просроченные и необслуживаемые относятся к соответствующей категории качества на основании профессионального суждения кредитной организации в пределах размеров резервов, установленных Банком России (процент от основной суммы долга):

для IV категории качества (проблемные кредиты) – от 51% до 100%,

для V категории качества (безнадежные кредиты, вероятность погашения которых равна нулю) – 100%.

Минимальный размер резервов под портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет:

1.1. Для обеспеченных кредитов (ипотека, автокредиты): с просрочкой от 91 до 180 дней, – 35%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

1.2. Для обеспеченных кредитов (ипотека с пониженным уровнем риска): с просрочкой от 91 до 180 дней – 20%; от 181 до 360 дней – 60%; от 361 до 720 дней – 80%; а свыше 720 дней – 100%.

1.3. Для необеспеченных кредитов: с просрочкой от 31 до 90 дней – 20%; от 91 до 180 дней – 50%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

Минимальный размер резервов под портфели прочих однородных ссуд составляет:

2.1. Для обеспеченных кредитов: с просрочкой от 91 до 180 дней – 35%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

2.2. Для необеспеченных кредитов: с просрочкой от 31 до 90 дней – 20%; от 91 до 180 дней – 50%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%».

Отношение чистой открытой валютной позиции к капиталу

Российское пруденциальное регулирование предусматривает следующие лимиты в отношении величины открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах (не ограничиваясь золотом, а включая также иные драгоценные металлы):

- любая длинная (короткая) чистая открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах (в рублевой оценке, в абсолютном выражении) не должна превышать 10% от величины совокупного (регулятивного) капитала кредитных организаций;

- балансирующая позиция в рублях, рассчитываемая как разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах (в рублевой оценке), не должна превышать 10% от величины совокупного (регулятивного) капитала кредитных организаций;

- совокупная сумма всех длинных (коротких) чистых открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах (в рублевой оценке, в абсолютном выражении) не должна превышать 20% от величины совокупного (регулятивного) капитала кредитных организаций.