



Банк России



I КВАРТАЛ 2021

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2021

1. Изданные нормативные акты, письма и разъяснения Банка России

В I квартале 2021 г. Департаментом банковского регулирования Банка России на официальном сайте Банка России были опубликованы следующие документы.

1.1. 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»

Положение №744-П устанавливает порядок расчета размера операционного риска для целей включения в расчет нормативов достаточности капитала кредитных организаций в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017)»¹. В частности, Положение №744-П предусматривает применение показателя потерь, позволяющего кредитным организациям рассчитывать величину капитала, необходимую для покрытия операционного риска, исходя из реального уровня прямых потерь от реализации событий операционного риска.

Положением №744-П предусматривается, что банки с универсальной лицензией обязаны применять данное положение с 01.01.2023; при этом банкам предоставлена возможность применения упрощенного подхода к расчету величины операционного риска (без расчета коэффициента внутренних потерь), что может позволить избежать дополнительной операционной нагрузки при переходе с действующего порядка оценки размера операционного риска, предусмотренного Положением №652-П², на порядок, предусмотренный Положением №744-П. Со дня вступления в силу Положения №744-П банки с универсальной лицензией также вправе добровольно принять решение о его применении ранее 01.01.2023 (с применением расчетного коэффициента внутренних потерь), о чем должны уведомить Банк России.

Иные кредитные организации со дня вступления в силу Положения №744-П вправе по своему усмотрению либо продолжить применять Положение №652-П для целей расчета размера операционного риска, либо принять решение о применении Положения №744-П (в том числе с применением расчетного коэффициента внутренних потерь), уведомив об этом Банк России в соответствии с установленным порядком.

Положение №744-П было опубликовано 03.02.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (14.02.2021).

1.2. Указание Банка России от 23.12.2020 №5674-У «О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска»

Указание №5674-У устанавливает отдельные аспекты взаимодействия Банка России с банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов

¹ Документ «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)» в настоящее время входит в состав Консолидированного текста стандартов БКБН.

² Положение Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – ПВР), а именно:

- порядок направления Банком России требования о соблюдении банками банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых было получено разрешение Банка России;
- порядок направления Банком России требования о приведении банками данных методик и моделей в соответствие с требованиями Банка России;
- порядок установления Банком России повышенных значений параметров риска, используемых для расчета нормативов достаточности капитала;
- порядок уведомления Банком России банка о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска;
- порядок отзыва Банком России разрешения на применение вышеуказанных банковских методик и моделей.

В соответствии с Указанием № 5674-У требования, направляемые Банком России банку, оформляются предписанием.

Одновременно Указанием № 5674-У установлен перечень должностных лиц Банка России, принимающих решение о направлении банку (решение об отмене) предписания. Решение об отзыве разрешения на применение ПВР принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

Указание № 5674-У было опубликовано 11.02.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (22.02.2021).

1.3. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5701-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами»

Указание № 5701-У реализует предусмотренное частью 7 статьи 8 Закона о банках и банковской деятельности³ требование о раскрытии кредитными организациями, имеющими лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами. В частности, Указание № 5701-У предусматривает обязанность кредитных организаций раскрывать наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, представляемую в Банк России в составе отчетности по форме 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц»⁴ (далее – форма 0409119), на ежемесячной основе не позднее 11 рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Согласно Указанию № 5701-У кредитная организация должна обеспечить свободный круглосуточный доступ всем заинтересованным лицам к информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами на своем официальном сайте (в отдельном разделе) и обновлять данную информацию ежемесячно.

Указанием № 5701-У также признается утратившим силу Указание № 3194-У⁵.

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

⁴ Установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁵ Указание от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

Указание № 5701-У было опубликовано 25.02.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (08.03.2021).

1.4. Указание Банка России от 11.01.2021 №5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам»

Указание № 5697-У было принято в целях реализации компетенции Банка России на установление порядка расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), подлежащим обязательному страхованию в соответствии с Законом о страховании вкладов⁶, исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада (далее – полная стоимость вклада, ПСВ).

Указание № 5697-У является новой редакцией Указания № 3194-У в части установления порядка расчета полной стоимости вклада. В отличие от Указания № 3194-У в соответствии с Указанием № 5697-У банки обязаны рассчитывать ПСВ с учетом возможности реализации вкладчиком в течение срока договора всех условий договора банковского вклада (банковского счета) и (или) иных соглашений (в том числе с третьим лицом), предусматривающих максимально возможную как процентную, так и иную материальную доходность (вне зависимости от того, какие из этих условий вкладчик выполнил на момент заключения договора). Исключения составляют условия, предусматривающие:

- выплату банком (третьим лицом) вкладчику денежных сумм (вознаграждения) при приобретении вкладчиком товаров (работ, услуг) за счет денежных средств, размещенных на вкладе (банковском счете) (так называемый кешбэк);
- предоставление скидки при приобретении товаров (работ, услуг).

Положения о раскрытии кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, предусмотренные ранее Указанием № 3194-У, реализованы в Указании № 5701-У (см. пункт 1.3).

Указание № 5697-У было опубликовано 25.02.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (08.03.2021).

1.5. Указание Банка России от 11.01.2021 №5698-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 23 марта 2015 года №3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов»

Указанием № 5698-У с даты его вступления в силу признано утратившим силу Указание № 3607-У⁷.

Указание № 5698-У принято в связи с вступившими в силу с 01.10.2020 изменениями⁸ в часть 7³ статьи 36 Закона о страховании вкладов, предусматривающими определение Банком России базового уровня доходности вкладов (далее – БУДВ) в соответствии с частью 7² статьи 36 данного закона и исключающими необходимость установления порядка определения БУДВ в нормативном акте Банка России.

Указание № 5698-У было опубликовано 25.02.2021 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (08.03.2021).

⁶ Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

⁷ Указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов».

⁸ Изменения предусмотрены Федеральным законом от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.6. Информационное письмо Банка России от 18.02.2021 № ИН-03-41/11 «О представлении в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах»

Письмо № ИН-03-41/11 разъясняет порядок и сроки представления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских групп в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах за 2020 год.

Письмо № ИН-03-41/11 было опубликовано 18.02.2021.

1.7. Информационное письмо Банка России от 26.03.2021 № ИН-03-41/15 «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам, порядке составления и представления в Банк России отчетности по форме 0409119 и раскрытии информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами за март 2021 года»

Письмо № ИН-03-41/15 информирует банки об особенностях расчета максимальной доходности по привлеченным вкладам, составления и представления в Банк России формы 0409119 за март 2021 г. и раскрытия информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами в связи со вступлением в силу с 08.03.2021 указаний № 5697-У и № 5701-У (см. пункты 1.3 и 1.4).

В соответствии с письмом № ИН-03-41/15 банкам рекомендуется в целях расчета максимальной доходности по привлеченным вкладам и в целях представления в Банк России данной информации в составе формы 0409119 за март 2021 г. руководствоваться порядком расчета максимальной доходности по привлеченным вкладам, установленным Указанием № 5697-У (см. пункт 1.4).

Одновременно письмом № ИН-03-41/15 сообщается, что с 08.03.2021 отменено требование о раскрытии банками в виде XML-файла информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в связи со вступлением в силу Указания № 5701-У и признанием утратившим силу Указания № 3194-У; см. пункт 1.3). Формат раскрытия банками на своих официальных сайтах сведений, представляемых в Банк России в составе формы 0409119, банкам рекомендуется определять самостоятельно.

Письмо № ИН-03-41/15 было направлено в банки 26.03.2021 и опубликовано 29.03.2021.

2. Проекты нормативных актов

В I квартале 2021 г. Департаментом банковского регулирования на официальном сайте Банка России были размещены следующие проекты нормативных актов Банка России для проведения оценки их регулирующего воздействия.

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2016 года №4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»

Проект указания подготовлен в связи с необходимостью расширения перечня признаков возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, а также необходимостью уточнения определения понятия «финансовая поддержка» в части исключения ссылок на ставку ЛИБОР в связи с планируемым прекращением публикации ЛИБОР в конце 2021 года.

Проект указания размещался в период с 11.01.2021 по 11.02.2021. Планируемый срок утверждения – III–IV кварталы 2021 года.

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

Проект инструкции является новой редакцией Инструкции №129-И⁹, предусматривающей следующие нововведения (изменения):

- исключение из расчета обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций (далее – РНКО) банковских операций и сделок, совершенных до изменения статуса банка на статус РНКО;
- исключение хозяйственных операций РНКО из расчета обязательного норматива Н16.1¹⁰ при их одновременном включении в расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- исключение из расчета обязательного норматива Н16.1 обеспечительных платежей и взносов в гарантийные фонды, размещенных РНКО в организациях – участниках расчетов по внутрироссийским операциям в целях обеспечения проведения расчетов РНКО;
- расширение перечня разрешенных для осуществления РНКО операций операциями по размещению денежных средств в гарантийные фонды в центральных банках иностранных государств в целях развития рынка платежей при проведении трансграничных переводов (в частности, со странами Содружества Независимых Государств, СНГ);
- расширение перечня разрешенных для осуществления РНКО банковских операций операциями по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- актуализация перечня запрещенных для осуществления РНКО банковских операций и сделок сделками по приобретению прав требования от третьих лиц, сделками по доверительному управлению денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами и лизинговыми операциями;

⁹ Инструкция Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

¹⁰ Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1).

- замена коэффициента 12,5, применяемого к величине операционного риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), на коэффициент 8,3 в связи с различными минимальными числовыми значениями норматива Н1.0 для банков и РНКО (8 и 12% соответственно).

Проект инструкции размещался в период с 04.02.2021 по 17.02.2021. Планируемый срок утверждения – II квартал 2021 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года №188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Подготовка проекта указания обусловлена вступлением в силу с 01.01.2021 Федерально-го закона № 479-ФЗ¹¹, предусматривающего внесение изменений в статью 74 Закона о Банке России¹².

Проектом указания предусматриваются следующие изменения:

- установление перечня мер, которые могут быть применены к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушение требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7², 7³ и 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ¹³, статьей 14¹ Федерального закона № 149-ФЗ¹⁴, а также требований, предусмотренных нормативными актами Банка России, принятыми в соответствии с данными законами;
- предоставление права принятия решения о применении мер, предусмотренных статьей 74 Закона о Банке России, Департаменту информационной безопасности – за нарушения требований законодательства Российской Федерации в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности, в том числе при переводах денежных средств без согласия клиента, и Департаменту банковского регулирования – за несоблюдение кредитной организацией банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых было выдано разрешение Банка России, а также за несоответствие банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Банка России.

Проект указания размещался в период с 12.02.2021 по 25.02.2021. Планируемый срок утверждения – II квартал 2021 года.

2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Проект указания реализует подходы, изложенные в письме № ИН-03-41/169¹⁵, и предусматривает новый порядок оценки риска по кредитным требованиям, номинированным и фондированным в рублях, обеспеченным рублевыми государственными гарантиями Российской Федерации, в зависимости от условий предоставления таких гарантий. В рамках указанных изменений, являющихся результатом совместной работы с Минфином России, предполагает-

¹¹ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹⁴ Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

¹⁵ Информационное письмо Банка России от 08.12.2020 № ИН-03-41/169 «О планируемых изменениях в нормативные акты Банка России» (см. пункт 1.8 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за IV квартал 2020 г.).

ся применение дифференцированных коэффициентов риска (от 0 до 20%) к таким кредитным требованиям.

В то же время в отношении кредитных требований, номинированных в рублях или иностранной валюте, обеспеченных валютными государственными гарантиями Российской Федерации, а также в отношении кредитных требований, номинированных в иностранной валюте, обеспеченных рублевыми государственными гарантиями Российской Федерации, проектом указания предусматривается сохранение коэффициента риска 50%, установленного действующей редакцией Инструкции № 199-И¹⁶ (только по гарантиям, содержащим условия, соответствующие подходам, предусмотренным в письме № ИН-03-41/169 и закрепляемым в соответствии с проектом указания во вновь вводимом приложении 12 к Инструкции № 199-И). Дифференцированный подход к оценке риска по гарантиям также не предусматривается проектом указания в отношении требований, номинированных в рублях, обеспеченных непрямыми рублевыми государственными гарантиями, с сохранением действующего коэффициента риска 20%.

Одновременно с этим в соответствии с проектом указания в случае, если государственные гарантии Российской Федерации содержат условия, не соответствующие подходам, предусмотренным письмом № ИН-03-41/169 и закрепляемым в вводимом проектом приложении 12 к Инструкции № 199-И, то такие гарантии не смогут учитываться в качестве обеспечения при расчете обязательных нормативов в целях снижения коэффициентов риска по соответствующим кредитным требованиям. Исключение составляют государственные гарантии Российской Федерации, предоставленные до 01.01.2020: такие гарантии смогут учитываться банками в качестве обеспечения при расчете обязательных нормативов по 30.09.2021.

Проектом указания также предусматривается уточнение льготной нормы о снижении коэффициента риска с 150 до 100% по вложениям в бессрочные субординированные облигации нефинансовых организаций, установленной текущей редакцией Инструкции № 199-И и действующей до 01.07.2025. В частности, планируется сохранить данную льготу только для тех инструментов, выпуск которых зарегистрирован Банком России до 01.07.2021, а для новых инструментов, выпуск которых будет зарегистрирован Банком России с 01.07.2021, будет применяться коэффициент риска 150%.

Кроме того, проектом указания предусматривается продление действия льготы по применению в целях расчета обязательных нормативов коэффициента риска 75% к кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, зарегистрированным в Республике Крым или городе федерального значения Севастополе, на три года (по 31.12.2024).

Проект указания размещался в период с 17.02.2021 по 02.03.2021. Планируемый срок утверждения – II квартал 2021 года.

2.5. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Проект указания реализует подходы, изложенные в письме № ИН-03-41/169. В частности, в соответствии с проектом указания государственные гарантии Российской Федерации, полученные кредитными организациями в обеспечение исполнения обязательств заемщиков (контрагентов), а также поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, распределяются в целях применения главы 6 Положения № 590-П¹⁷ по категориям качества обеспечения исходя из уровня риска государ-

¹⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

¹⁷ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

ственных гарантий, определенного в зависимости от условий гарантий в соответствии с приложением 12 к Инструкции №199-И (данное приложение планируется к введению в Инструкцию №199-И; см. пункт 2.4).

Таким образом, в соответствии с проектом указания в случае, если государственные гарантии Российской Федерации содержат условия, не перечисленные в приложении 12 к Инструкции №199-И, то такие гарантии (поручительства (гарантии) юридических лиц, обеспеченные такими гарантиями) не смогут быть учтены в целях формирования резервов на возможные потери в рамках применения главы 6 Положения №590-П. Исключение составляют государственные гарантии Российской Федерации, предоставленные до 01.01.2020: кредитные организации смогут продолжать учитывать такие гарантии в качестве обеспечения в целях формирования резервов на возможные потери в рамках применения Положения №590-П по 30.09.2021.

Проект указания размещался в период с 17.02.2021 по 02.03.2021. Планируемый срок утверждения – II квартал 2021 года.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021