



**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



**№ 2**

**II квартал 2018**

Информационный  
бюллетень

**БАНКОВСКОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Москва

Информационный бюллетень подготовлен Департаментом банковского регулирования

---

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2018

## 1. ИЗДАННЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, ПИСЬМА БАНКА РОССИИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

В II квартале 2018 г. Департаментом банковского регулирования были опубликованы:

1.1. Указание Банка России от 02.04.2018 №4763-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Указание №4763-У), предусматривающее повышение коэффициента риска по требованиям по необеспеченным потребительским кредитам (для полной стоимости кредита (ПСК) 15–20% – с 100 до 110%, для ПСК 20–25% – с 110 до 120%).

В условиях более низкой стоимости привлеченных средств кредитных организаций сохранение предыдущей шкалы коэффициентов риска означало бы ослабление регулятивных требований. Указание №4763-У распространяется на банки с универсальной и базовой лицензиями в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных после 1 мая 2018 года.

Указание №4763-У опубликовано 18.04.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.2. Указание Банка России от 09.04.2018 №4772-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года №3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» (далее – Указание №4772-У).

Указание №4772-У устанавливает порядок отражения в отчетности банковского холдинга информации о доле банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, а также заменяет действующий порядок уведомления Банка России о прекращении деятельности банковского холдинга представлением формы отчетности 0415002 «Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов» и дополняет перечень отчетности и иной информации о ри-

сках банковского холдинга консолидированной финансовой отчетностью, подготавливаемой головной организацией банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Указание №4772-У опубликовано 19.06.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.3. Указание Банка России от 03.05.2018 №4789-У «О внесении изменений в пункты 6.3 и 6.4 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание №4789-У).

Указание №4789-У уточняет основания для отнесения к подгруппе 2.1 банков, которым в соответствии с утвержденными Банком России планами участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банком России оказана финансовая помощь путем приобретения дополнительного выпуска акций банка (внесения дополнительного вклада в уставный капитал банка) в соответствии с требованиями статей 189<sup>49</sup> и 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Указание №4789-У опубликовано 25.05.2018 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.4. Указание Банка России от 05.06.2018 №4813-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4813-У и Указание №4482-У соответственно).

Указание №4813-У устанавливает форму и порядок раскрытия кредитными организациями и банковскими группами перед широким кругом пользователей информации о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования, НЧСФ), определенного в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), системно значимыми кредитными организациями, а также о компонентах расчета НЧСФ в рамках реализации требования документа Базельского комитета по банковскому надзору «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II».

Кроме того, в соответствии с Указанием №4813-У требования о раскрытии информации о рисках, предусмотренной Указанием №4482-У, не распространяются на центральных контрагентов.

Первое раскрытие информации о расчете НЧСФ предполагается по состоянию за первое полугодие 2018 года.

Указание №4813-У опубликовано 11.07.2018 и вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

1.5. Информационное письмо от 11.05.2018 № ИН-016-41/26 от 11.05.2018 «О рекомендации кредитным организациям при размещении субординированных облигационных займов».

Письмо содержит рекомендацию кредитным организациям размещать субординированные облигационные займы среди физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, в целях включения привлеченных денежных средств в состав собственных средств (капитала).

1.6. Информационное письмо от 06.06.2018 № ИН-016-41/36 «Об осуществлении кредитными организациями вложений в источники собственных средств (капитала)».

Письмо разъясняет порядок использования терминов «ненадлежащие активы» и «вложения в источники собственных средств (капитала)». Письмо содержит рекомендацию кредитным организациям сообщать Банку России информацию о случаях отнесения отрицательной деловой репутации кредитными организациями на доходы по мере возникновения.

## 2. ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ И КОНСУЛЬТАТИВНЫЕ ДОКЛАДЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА РОССИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

В II квартале 2018 г. Департаментом банковского регулирования подготовлены и размещены на сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 6 Указания Банка России от 6 сентября 2013 года № 3057-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности» (далее – проект указания).

Проект указания направлен на уточнение порядка прекращения деятельности уполномоченных представителей Банка России.

Проектом указания предусмотрено, что в случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций деятельность уполномоченного представителя Банка России прекращается с даты издания приказа Банка России об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 02.04.2018 по 22.04.2018. Планируемый срок вступления указания в силу – III квартал 2018 года.

2.2. Проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в рамках работы по снижению зависимости от внешних

рейтингов в банковском регулировании в целях уточнения реализации отдельных положений Базеля II и Базеля 2,5 по результатам накопленного опыта их применения, а также для отражения и синхронизации круга финансовых инструментов и порядка их включения в расчет рыночного риска с изменениями, внесенными в другие нормативные акты Банка России.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия в период с 09.04.2018 по 23.04.2018. Планируемый срок вступления указания в силу – III квартал 2018 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 31 августа 2017 года № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – проект указания).

Действие проекта указания будет распространяться на Банк России.

Проект указания устанавливает порядок раскрытия Банком России информации по формам отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в сокращенном виде без раскрытия информации по участникам банковской группы.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с 10.05.2018 по 24.05.2018. Планируемый срок вступления указания в силу – III квартал 2018 года.

2.4. Проект указания «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» (далее – проект указания).

Действие проекта указания будет распространяться на банки с универсальной и базовой лицензиями.

Проект указания разработан с учетом надзорной практики, предложений банковского сообщества и Минэкономразвития России в целях регулирования подходов к оценке принимаемых кредитными организациями кредитных рисков по ссудам и минимизации указанных рисков.

Проект указания содержит нормы, направленные на поддержку и развитие банков с базовой лицензией, проектного финансирования, малого и среднего предпринимательства и иных областей российской экономики.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия в период с 14.05.2018 по 27.05.2018. Планируемый срок вступления указания в силу – IV квартал 2018 года.

2.5. Проект новой редакции Положения о порядке расчета размера операционного риска (взамен действующего в настоящий момент Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») (далее – проект положения).

Проект положения разработан в целях уточнения подходов к расчету показателя дохода для расчета капитала на покрытие операционного риска.

Проект положения размещался на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия в период с 22.05.2018 по 04.06.2018. Планируемый срок

вступления положения в силу – IV квартал 2018 года.

2.6. Проект указания Банка России «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – проект указания).

В целях реализации части 5 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» проект указания уточняет перечень допустимых ценных бумаг в рамках деятельности банков с базовой лицензией на рынке ценных бумаг. Проект указания направлен на совершенствование подходов к регулированию банков с базовой лицензией в рамках реализации концепции пропорционального регулирования банковского сектора и обеспечение большей правовой определенности в отношении их деятельности на рынке ценных бумаг.

Проект указания размещался на официальном сайте Банка России для проведения оценки регулирующего воздействия с 31.05.2018 до 13.06.2018. Планируемый срок вступления указания в силу – IV квартал 2018 года.

2.7. Доклад для общественных консультаций «Стимулирующее банковское регулирование» (далее – доклад).

Доклад посвящен рассмотрению элементов стимулирующего банковского регулирования и направлен на обсуждение задачи расширения возможностей использования методов банковского регулирования для управления экономическим ростом.

Доклад был размещен на официальном сайте Банка России в целях сбора комментариев и ответов на поставленные вопросы с 29.06.2018 по 15.07.2018.

