



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 3

III квартал 2017

Информационный
бюллетень

**БАНКОВСКОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ**

Москва

Информационный бюллетень подготовлен Департаментом банковского регулирования.

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2017

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

В III квартале текущего года Департаментом банковского регулирования были разработаны и изданы:

1.1. Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – Положение № 596-П).

Положение № 596-П было разработано и опубликовано Банком России с целью внедрения второго предусмотренного Базелем III норматива ликвидности. По экономической сути норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ) нацелен на обеспечение «здоровой» структуры фондирования кредитной организации и ограничивает чрезмерную трансформацию краткосрочных, менее стабильных источников ресурсной базы в долгосрочные активы.

Расчет и соблюдение НЧСФ осуществляются по операциям во всех валютах на консолидированной основе в случае, если системно значимая кредитная организация (далее – СКЗО) является головной кредитной организацией банковской группы, и на индивидуальной основе в случае, если у СКЗО отсутствует банковская группа, определяемая в целях расчета НЧСФ. Минимально допустимое числовое значение НЧСФ установлено на уровне 100%, что соответствует требованиям Базеля III.

Положение № 596-П опубликовано 14.09.2017 и вступает в силу с 1.01.2018 (в соответствии с предусмотренным Базелем III графиком).

1.2. Указание Банка России от 31.08.2017 № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – Указание № 4515-У).

В Указании № 4515-У реализуются требования¹ Федерального закона от 1.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 92-ФЗ), в том числе изменения в статью 57 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Указание № 4515-У предусматривает раскрытие Банком России на своем официальном сайте информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемой в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в том числе надзорной отчетности кредитных организаций: «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», на уровне банковских групп «Консолидированный балансовый отчет», «Консолидированный отчет о финансовых результатах», «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Кроме того, Указание № 4515-У устанавливает обязательное раскрытие Банком России на официальном сайте в сети Интернет годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, годовой (промежуточной) финансовой отчетности кре-

¹ Федеральным законом от 1.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» внесены изменения в части разделения банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией и введения для банков с базовой лицензией упрощенного регулирования.

дитных организаций, годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности банковских групп, информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, раскрываемых кредитными организациями и банковскими группами на своих сайтах.

Указание №4515-У опубликовано 28.09.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней с момента публикации.

1.3. Письмо Департамента банковского регулирования Банка России от 22.09.2017 №41-3-2-1/1139 «О расчете кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности капитала».

Письмо разработано в связи с поступающими обращениями кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп по вопросам расчета величин надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и отражения значений

указанных надбавок в отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», установленным Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Письмо содержит разъяснения по расчету числовых значений надбавок к нормативам достаточности капитала кредитных организаций, в том числе на консолидированной основе, включая типовые примеры расчета нормативных и фактических числовых значений надбавок и их отражения в вышеуказанных формах отчетности.

Письмо размещено на сайте Банка России в сети Интернет 25.09.2017 и применяется кредитными организациями со дня его размещения.

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

В III квартале текущего года Департаментом банковского регулирования подготовлены и размещены на сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России:

В рамках реализации реформы законодательства (в части выделения банков с базовой лицензией):

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 3.6 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Проект указания предусматривает предоставление банкам с базовой лицензией права возлагать на руководителя службы управления рисками функции руководителя службы внутреннего контроля с учетом положений части пятой статьи 11¹⁻² Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности».

2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Проект устанавливает особенности оценки экономического положения, а также финансовой устойчивости банков с базовой лицензией. В частности, проектом предусмотрено:

– приведение перечня показателей, участвующих в расчете обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА) и ликвидности (РГЛ) по банкам с базовой лицензией, в соответствии с сокращенным перечнем нормативов, планируемых к применению в отношении банков с базовой лицензией, а именно исключение из расчета РГА и РГЛ по банкам с базовой лицензией показателей концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), концентрации кредитных рисков на акционеров

(участников) (ПА6), концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) и показателя мгновенной ликвидности (ПЛ2) соответственно;

– дополнение перечня показателей, входящих в группу показателей оценки капитала, двумя новыми показателями: оценки достаточности базового капитала (норматив Н1.1) и достаточности основного капитала (норматив Н1.2);

– приведение методологии присвоения балльной оценки ответу на вопрос 6 показателя состояния внутреннего контроля (ПУ4) в соответствие с требованием пункта 5 статьи 1 Федерального закона №92-ФЗ в части возможности совмещения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля в банках с базовой лицензией;

– приведение методологии присвоения балльной оценки ответу на вопрос 1 показателя риска концентрации для банков с универсальной лицензией и базовой лицензией в соответствии с методикой расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Проект устанавливает особенности оценки финансовой устойчивости банков с базовой лицензией путем использования соответствующих отсылок на показатели и методику их расчета, определенную проектом указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке

экономического положения банков» для банков с базовой лицензией.

2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Одним из регуляторных послаблений для банков с базовой лицензией является возможность не назначать выделенного руководителя службы внутреннего контроля, в этом случае его функции осуществляются руководителем службы управления рисками.

В связи с этим проектом указания предусмотрены изменения в Положение № 242-П, согласно которым:

– руководитель службы управления рисками, осуществляя функции руководителя службы внутреннего контроля, руководствуется требованиями Положения № 242-П;

– положение о службе внутреннего контроля должно содержать информацию о принятом решении возложить функции руководителя службы внутреннего контроля на руководителя службы управления рисками;

– кредитная организация должна проинформировать Банк России об указанном решении как о существенном изменении в системе внутреннего контроля.

Проектом указания также предусмотрены изменения, связанные с изменениями в организационной структуре Банка России.

В рамках работы по внедрению Базеля III:

2.5. Проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Проект предусматривает реализацию стандарта¹ Базельского комитета по банковскому надзору, являющегося элементом пакета «Базель III», и устанавливает требования по расчету и соблюдению с 1.01.2018 норматива достаточности капитала банка с учетом взвешивания

активов по уровню риска с коэффициентом 100% (норматив финансового рычага Н1.4).

Новый обязательный норматив финансового рычага Н1.4 рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме балансовых активов, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, кредитного риска по операциям с производными финансовыми инструментами, а также кредитного риска по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.

Требование о расчете и соблюдении норматива финансового рычага Н1.4 будет распространяться только на банки с универсальной лицензией.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере 3%.

В целях повышения транспарентности раскрываемой перед широким кругом пользователей информации о деятельности кредитных организаций:

2.6. Проект указания Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Проект указания является новой редакцией Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Проект указания устанавливает для кредитных организаций требования раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7.08.2017 № 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» в виде отдельного приложения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, приводит состав информации, раскрываемой кредитными организациями в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями международных стандартов

¹ «Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements» (January 2014), BCBS.

финансовой отчетности, а также вводит новую форму «Отчет об изменениях в капитале».

В рамках работы по совершенствованию подходов к осуществлению консолидированного надзора:

2.7. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Проект указания уточняет порядок расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы (надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, надбавки за системную значимость).

Кроме того, проект указания устанавливает особенности расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы, требование об использовании при оценке существенности участников банковских групп их отчетных данных до проведения консолидационных корректировок, возможность включать в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные участников банковской группы с использованием метода долевого участия в случае, если доля участия банковской группы в деятельности таких участников составляет менее 20%, расширение перечня показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банковской группы, требование о включении в расчет вели-

ны собственных средств (капитала) банковской группы доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) участника банковской группы, в случае если ее размер составляет 10% и более от уставного капитала и (или) других инструментов собственных средств (капитала).

В рамках работы по актуализации регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции:

2.8. Проект инструкции Банка России «О банковских операциях небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», представляющий собой новую редакцию Положения Банка России от 21.09.2001 №153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

Проект устанавливает перечень разрешенных для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (далее – НДКО), банковских операций и сделок, обязательные нормативы НДКО, определенные в соответствии с разрешенными банковскими операциями и сделками, и их минимально допустимые значения, требования о соблюдении обязательных нормативов НДКО и особенности осуществления надзора Банком России за их соблюдением.

