



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 2

II 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

1. Указание Банка России от 09.03.2017 № 4309-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

Указание уточняет порядок включения в консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы отчетных данных участников банковской группы, являющихся страховыми организациями, а также процедуру определения доли участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, вложения в акции (доли) которого отсутствуют у головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы.

Указание № 4309-У опубликовано 12.04.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней с момента публикации.

2. Указание Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Указание № 4336-У предусматривает следующие изменения методологии оценки экономического положения банков:

– граничные (пороговые) значения показателя концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), установленные в приложении 2 к Указанию, изменены для балла $1 \leq c \leq 200\%$ на $\leq 250\%$, для балла 2 – $c > 200\%$ и ≤ 500 на $> 250\%$ и $\leq 500\%$;

– перечень структурных подразделений, осуществляющих оценку экономического положения банков, дополнен новым подразделением – Службой текущего банковского надзора Банка России (СТБН) в связи с проведением в настоящее время мероприятий по оптимизации системы банковского надзора Банка России;

– перечень показателей, в отношении которых осуществляется ежемесячный мониторинг экономического положения банков, дополнен новым показателем – оценкой соблюдения обязательных нормативов;

– коэффициенты взвешивания открытых позиций, установленные в приложении 6 к Указанию № 4336-У, скорректированы в целях приведения порядка расчета показателя процентного риска в соответствие с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору в части использования при расчете размера процентного риска приведенной стоимости денежных потоков по финансовым инструментам.

Указание № 4336-У опубликовано 25.05.2017 и вступило в силу по истечении 10 дней с момента публикации.

3. 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» (новая редакция Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Положение № 590-П в сравнении с действующей редакцией Положения № 254-П предусматривает уточнение подходов по использованию кредитных рейтингов в отношении иностранных и национальных объектов рейтинга и устанавливает порядок применения рейтинговых оценок, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Кроме того, перечень упоминаемых структурных надзорных подразделений дополнен новым подразделением – Службой текущего банковского надзора Банка России в связи с проведением в настоящее время мероприятий по оптимизации системы банковского надзора Банка России. Положение № 590-П опу-

бликовано в III квартале 2017 года (17.07.2017) и вступило в силу с 14.07.2017.

4. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (новая редакция Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»).

Инструкция № 180-И в сравнении с действующей редакцией Инструкции № 139-И устанавливает порядок применения для целей расчета обязательных нормативов рейтинговых оценок, присвоенных рейтинговыми агентствами.

Инструкция также устанавливает на период с даты ее вступления в силу по 31.12.2018 пониженный коэффициент риска (75%) в отношении кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к корпоративным заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым или города федерального значения Севастополь.

Инструкция уточняет критерии, которым должны удовлетворять кредитные требования к малым предприятиям в целях применения к ним пониженного коэффициента риска (75%) при расчете обязательных нормативов. Данные критерии были выработаны Банком России по результатам обсуждения с представителями бизнес-объединений и институтов развития.

Инструкцией № 180-И также предусматривается следующее:

– механизм, позволяющий банкам учитывать величину кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов для целей включения в нормативы достаточности капитала;

– порядок учета кредитными организациями при расчете обязательных нормативов клиринговых сертификатов участия, полученных при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией – центральным контрагентом.

Кроме того, перечень упоминаемых структурных надзорных подразделений дополнен новым подразделением – Службой текущего банковского надзора Банка России в связи с проведением в настоящее время мероприятий по оптимизации системы банковского надзора Банка России.

Инструкция № 180-И опубликована в III квартале 2017 года (17.07.2017) и вступает в силу по истечении 10 дней с момента публикации.

5. Указание Банка России от 13.02.2017 № 4292-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В условиях снижения стоимости привлеченных средств для кредитных организаций Банком России ранее было принято решение об установлении новой шкалы повышенных коэффициентов риска и изменении границ диапазонов полной стоимости кредита (ПСК), при которых применяются данные повышенные коэффициенты риска в отношении необеспеченных кредитов на потребительские цели (потребительские кредиты), выданных после 01.03.2017, в целях расчета нормативов достаточности капитала банков.

Решение принято Банком России исходя из предпосылки, что тот же уровень ПСК при сниженной стоимости фондирования выдачи кредитов отражает более высокий уровень кредитного риска заемщика.

Указание Банка России от 13.02.2017 № 4292-У опубликовано и вступило в силу 12.04.2017.

6. Информация, опубликованная на сайте Банка России:

6.1. Письмо от 06.04.2017 № ИН-03–41/15, в соответствии с которым сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам, предоставленным иными кредитными организациями – кредиторами, относятся к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено Положением № 254-П.

6.2. Письмо от 01.06.2017 № ИН-03–41/25, в соответствии с которым кредитные организации вправе улучшить оценку качества ссуды на одну классификационную категорию при наличии информации о реальных перспективах осуществления заемщиком платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме.

При кредитовании субъектов Российской Федерации к такой информации, в том числе,

может быть отнесена информация о бюджетных кредитах субъектам Российской Федерации, предоставляемых в том числе для целей погашения долговых обязательств по кредитам, полученным субъектами Российской Федерации от кредитных организаций.

7. Пресс-релиз от 03.07.2017 о реализации в нормативной базе для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (применяемых с 1 января 2019 года) в части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под

ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, и резервах на возможные потери, рассчитанных в соответствии с пруденциальными требованиями, с введением при этом корректировок по приведению пруденциальных резервов к резервам под ожидаемые кредитные убытки.

В пресс-релизе также сообщается, что Банком России проводится работа по подготовке нормативных актов, в том числе касающихся порядка формирования пруденциальных резервов и учета вышеуказанных корректировок при расчете величины собственных средств (капитала) кредитных организаций.

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

1. Банк России разработал пакет проектов нормативных актов для реализации реформы законодательства (выделение нового вида кредитной организации – банка с базовой лицензией):

– проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – проект инструкции), устанавливающий требования к достаточности капитала банков с базовой лицензией (будет рассчитываться всего пять нормативов: достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) – 8%; достаточности основного капитала банка (Н1.2) – 6%; текущей ликвидности банка (Н3) – 50%; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 20% и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) – 20%) и особенности расчета нормативов Н6 и Н25;

– проект указания о внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» в связи с отменой для банков с базовой лицензией требования к достаточности базового капитала, который предусматривает установление для этих банков в качестве «событий триггера», связанных с достаточностью капитала, для списания и (или) мены (конвертации) инструмента капитала в обыкновенные акции, вместо значения обязательного норматива достаточности базового капитала, значение обязательного норматива достаточности основного капитала (Н1.2).

Таким образом, основной целью проектов является создание регулятивного баланса для банков с разными масштабами и характером операций. Для банков с базовой лицензией будет введено упрощенное регулирование, и по общему правилу новые технически сложные стандарты к ним применяться не будут. При этом некоторые их операции будут ограничен-

ны. Таким образом, вносимые изменения будут способствовать созданию регулирования, адекватного объему и сложности проводимых банками операций, ориентации деятельности банков с базовой лицензией на кредитование населения, малого и среднего предпринимательства.

Проекты размещались на сайте Банка России в сети Интернет в целях проведения оценки регулирующего воздействия в период с 11.05.2017 по 25.05.2017.

2. В июне текущего года Банком России по результатам обсуждения с профессиональным сообществом консультативного доклада «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций» подготовлены и направлены в Минфин России предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части совершенствования регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов.

Указанные предложения предусматривают введение следующих регулятивных новаций:

– распространение регулирования, аналогичного существующему для банковских групп, на банковские холдинги, включая предъявление головным организациям банковских холдингов требования о соблюдении пруденциальных норм деятельности;

– установление обязанности собственников банковского холдинга, в состав которых входят участники холдинга – нефинансовые организации, создавать управляющую компанию банковского холдинга для контроля и управления деятельностью участников банковского холдинга, осуществляющих финансовую деятельность;

– распространение понятия «банковский холдинг» на объединения кредитных и некредитных финансовых организаций, имеющих одних и тех же собственников.

Предлагается установить трехлетний переходный период для вступления в силу норм по регулированию деятельности банковских холдингов.

3. Во II квартале текущего года Банком России также подготовлены и размещены на сайте Банка России в сети Интернет для проведения оценки регулирующего воздействия следующие проекты нормативных актов Банка России.

В рамках работы по совершенствованию подходов к осуществлению консолидированного надзора:

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

Проект указания устанавливает в качестве дополнительного признака возможной связанности лица с кредитной организацией владение лицами, контролирующими деятельность кредитной организации или оказывающими на нее значительное влияние, прямо или косвенно (через третьих лиц) более чем 5% акций (долей уставного капитала) лица (лиц).

Применение данного признака позволит повысить прозрачность структуры собственности кредитных организаций.

Проект указания разработан в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России на основании мотивированного суждения решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), для определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

3.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности».

Проект указания расширяет круг головных кредитных организаций банковских групп, кото-

рые обязаны раскрывать и представлять в Банк России консолидированную финансовую отчетность, устанавливая такую обязанность для головных кредитных организаций банковских групп, в состав которых в качестве участников группы входят только зависимые организации. Кроме того, проектом указания устанавливается обязанность головной кредитной организации банковской группы размещать отчетность на собственном сайте в сети Интернет в случае, если она принимает решение о ее размещении в информационных системах общего пользования.

При этом кредитной организации – участнику банковской группы, которая является в свою очередь головной кредитной организацией субгруппы, входящей в состав банковской группы, головная кредитная организация которой составляет и представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность, предоставлено право самостоятельно принимать решение о представлении и сроках представления консолидированной финансовой отчетности в Банк России при условии, что отчетные данные ее субгруппы включены в консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

Предусмотренное проектом указания расширение круга кредитных организаций, которые обязаны раскрывать и представлять в Банк России консолидированную финансовую отчетность, обусловлено необходимостью повышения прозрачности деятельности банковских групп для широкого круга пользователей.

3.3. Проект указания Банка России «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга» (новая редакция Указания Банка России от 25.10.2013 № 3086-У «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга»).

Проект указания устанавливает источники данных для расчета доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга на момент образования банковского холдинга (на основании данных годовой (промежуточной) отчетности головной организации и участников банковского холдинга, составленной на бли-

жайшую предшествующую дате образования банковского холдинга месячную или квартальную отчетную дату, в соответствии с решением головной организации банковского холдинга), и для расчета доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга в целях ежегодного подтверждения статуса банковского холдинга (на основании годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга), а также сроки ежегодного подтверждения статуса банковского холдинга.

3.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года №3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях».

Проект указания устанавливает порядок уведомления Банка России головной организацией банковского холдинга о подтверждении статуса банковского холдинга на ежегодной основе и о наступлении оснований, в силу которых банковский холдинг перестает соответствовать Федеральному закону от 02.12.1990 №395–1 «О банках и банковской деятельности».

В целях повышения информирования широкого круга пользователей о деятельности кредитных организаций (банковских групп):

3.5. Проект указания Банка России «О раскрытии на сайте Банка России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)». В текущем году Федеральный закон от 01.05.2017 №92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части внесения изменений в статью 57 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предоставил Банку России полномочия раскрывать на сайте Банка России надзорную отчетность кредитных организаций и банковских групп, за исключением отчетности, содержащей банковскую тайну.

В настоящее время Банк России публикует на своем официальном сайте годовую и промежуточную отчетность кредитных организаций (банковских групп), подлежащую раскрытию, а также с письменного согласия кредитных организаций – отдельные непубликуемые формы

надзорной отчетности кредитных организаций, представляемые в Банк России.

Проект указания устанавливает порядок обязательного раскрытия Банком России на своем официальном сайте следующих форм 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», а также отчетности банковских групп в составе форм «Консолидированного балансового отчета», «Консолидированного отчета о финансовых результатах» и «Расчета собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Кроме того, проект указания устанавливает обязательное раскрытие Банком России на своем сайте годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, годовой (промежуточной) финансовой отчетности кредитных 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.

Новации повысят прозрачность деятельности российских банков и банковских групп для их контрагентов и клиентов.

В целях совершенствования механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке в части совершенствования взаимодействия Банка России с кредитными организациями посредством личного кабинета:

3.6. Проект указания Банка России «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями при использовании ими личного кабинета».

Проект указания позволит кредитным организациям через личный кабинет, созданный на официальном сайте Банка России в сети Интернет, максимально оперативно как получать от Банка России документы, в том числе требования (предписания), так и направлять в Банк

России запросы по применению нормативных актов Банка России, отчетность, а также иную информацию, запрашиваемую Банком России.

В целях совершенствования методологии оценки экономического положения банков:

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

Проект указания предусматривает совершенствование действующего порядка оценки показателей прозрачности структуры собственности банков, в том числе установление перечня признаков непрозрачности их структуры собственности и введение нового балльного значения (2,5 балла), присваиваемого показателю достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1) в случае наличия у структурного подразделения Банка России, осуществляющего над-

зор за деятельностью банков, сомнений в прозрачности структуры собственности банка, в том числе при выявлении признаков ее непрозрачности.

В целях закрепления полномочий Службы текущего банковского надзора Банка России:

3.8. Проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России».

Проект указания предусматривает внесение изменений в Указание Банка России от 17.09.2015 №3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» и Инструкцию Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».