



Банк России



I КВАРТАЛ 2019

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2019

1. Изданные нормативные акты, письма Банка России, методические рекомендации

В I квартале 2019 г. Департаментом банковского регулирования Банка России были опубликованы (размещены) на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие документы:

1.1. Указание Банка России от 12.11.2018 №4967-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».

Указанием №4967-У были реализованы положения стандарта Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II (Январь 2015)» (Revised Pillar 3 disclosure requirements, January 2015) в части фазы 2.

В частности, Указанием №4967-У были установлены форма и порядок раскрытия кредитными организациями (банковскими группами) перед широким кругом пользователей информации об оценочных корректировках справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, показателях системной значимости кредитной организации, а также о географическом распределении кредитного и рыночного рисков при расчете антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

Указание №4967-У также освободило все небанковские кредитные организации (далее – НКО) от раскрытия информации, предусмотренной Указанием №4482-У (до вступления в силу Указания №4967-У обязанность раскрытия такой информации была установлена для всех НКО, кроме НКО – централь-

ных контрагентов). Раскрытие НКО информации о принимаемых рисках и процедурах управления ими будет осуществляться в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке, аналогичном установленному для банков с базовой лицензией.

Указание №4967-У было опубликовано 26.02.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (09.03.2019).

1.2. Указание Банка России от 15.11.2018 №4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Указание №4969-У внесло изменения в порядок расчета величины рыночного риска в целях снижения зависимости банковского регулирования от международных кредитных рейтингов, уточнения реализации отдельных положений стандартов БКБН (Базель II и Базель 2,5), а также в целях отражения изменений, внесенных в другие нормативные акты Банка России.

В частности, Указанием №4969-У были реализованы следующие изменения:

- классификация долговых ценных бумаг (за исключением инструментов секьюритизации) по группам риска при расчете специального процентного риска (далее – СПР) приведена в соответствие с подходом к расчету кредитного риска;
- инструменты секьюритизации в части, обеспеченной другими рисковыми позициями, входящими в расчет кредитного риска, исключены из расчета СПР;
- по производным финансовым инструментам внесены отдельные изменения в порядок определения позиций (в том числе по кредитным нотам) и в порядок расчета величины рыночного ри-

ска (например, в части расчета величины рыночного риска по опционам установлена возможность сальдирования величин вега-риска для опционов на один и тот же вид базисного актива);

- закреплен новый порядок определения включаемой в расчет товарного риска величины товарных активов, полученных в залог;
- закреплено требование о включении в расчет рыночного риска сделок спот.

Указание №4969-У было опубликовано 13.03.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (24.03.2019).

1.3. Указание Банка России от 27.11.2018 №4976-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Указание №4976-У было принято в связи с необходимостью сохранения существовавшего подхода к оценке экономического положения банков при переходе кредитных организаций с 01.01.2019 на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов в связи с внедрением положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

В частности, с учетом внесенных изменений оценка экономического положения банков должна осуществляться без учета корректировок и переоценки стоимости финансовых активов и обязательств, предусмотренных новым порядком бухгалтерского учета, то есть на основе пруденциальных показателей деятельности кредитных организаций.

Указание №4976-У было опубликовано 26.02.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (09.03.2019).

1.4. Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Указание №4983-У является новой редакцией Указания Банка России от 06.12.2017

№4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которая уточняет состав информации, раскрываемой кредитными организациями в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведениями, необходимыми к раскрытию в связи с реализацией в бухгалтерском учете кредитных организаций положений МСФО 9.

В частности, в соответствии с Указанием №4983-У кредитные организации должны будут раскрывать следующую информацию:

- об объеме, составе, структуре и стоимости вложений в финансовые активы и обязательства, а также о размере полученной прибыли от операций с данными инструментами;
- о размере оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам и о его изменениях, о причинах различий в объемах оценочного резерва, формируемого по обесцененным финансовым активам, и объемах резерва на возможные потери, формируемого в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России;
- о стратегии управления риском по хеджируемым позициям (включая информацию об инструментах, типах и объектах хеджирования) и об эффективности хеджирования.

Указание №4983-У также освободило все НКО от раскрытия информации об основных характеристиках инструментов капитала и принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (до вступления в силу Указания №4983-У обязанность раскрытия такой информации была установлена для всех НКО).

Указание №4983-У было опубликовано 26.02.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (09.03.2019).

1.5. Указание Банка России от 17.01.2019 №5061-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года

№3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

Указанием № 5061-У было установлено изменение сроков проведения оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) кредитной организации (банковской группы), а также сроков направления единоличному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) информации об отнесении кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК.

Указание № 5061-У было опубликовано 26.02.2019 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (09.03.2019).

1.6. Информационное письмо Банка России от 31.01.2019 № ИН-016–41/10 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Письмо установило льготный подход к формированию резервов на возможные потери на период до 31.12.2021 (включительно) в случаях, когда в отношении юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитных организаций иностранными государствами и (или) их союзами введены меры ограничительного характера. Указанный подход позволяет уполномоченным органам управления кредитных организаций принимать решения о неухудшении следующих компонентов оценки кредитного риска:

- оценки финансового положения заемщика (контрагента);
- качества обслуживания долга по ссуде (например, при реструктуризации ссуды, возникновении просроченных платежей);

- категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера;

- категории качества обеспечения.

Как результат, данные решения могут позволить кредитным организациям не увеличивать резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера по сравнению с последней отчетной датой, предшествующей дате введения ограничений (вне зависимости от даты их введения).

Данное письмо было опубликовано 01.02.2019.

1.7. Информационное письмо Банка России от 20.03.2019 № ИН-08–41/25 «О вступлении в силу Указания Банка России № 4967-У».

Письмо содержит рекомендации о раскрытии кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) информации за I квартал 2019 г. о принимаемых рисках в соответствии с Указанием № 4482-У с учетом изменений, внесенных Указанием № 4967-У (см. пункт 1.1).

Данное письмо было опубликовано 21.03.2019.

1.8. Информационное письмо Банка России от 29.03.2019 № ИН-016-41/28 «О вступлении в силу Указания Банка России № 4983-У».

Письмо содержит рекомендации о раскрытии кредитными организациями информации в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием № 4983-У (см. пункт 1.4), начиная с отчетности за I квартал 2019 года.

Данное письмо было опубликовано 01.04.2019.

2. Проекты нормативных актов и консультативные доклады

В I квартале 2019 г. Департаментом банковского регулирования Банка России были подготовлены и размещены на официальном 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 изменений в пункт 5.1 Положения 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», а также проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 4.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Проекты указаний были разработаны во исполнение пункта 1.2.9 Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. Данными проектами планируется установление особого порядка резервирования в отношении заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства в целях предоставления возможности использования внутрибанковских оценок кредитоспособности таких заемщиков.

Проекты указаний размещались с 30.01.2019 по 12.02.2019 и с 01.02.2019 по 15.02.2019 соответственно. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 2 марта 2015 года №3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности».

Проект указания был разработан в рамках реализации пропорционального регулиро-

вания с целью освобождения банков с базовой лицензией, не являющихся головными кредитными организациями и участниками банковской группы, от представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО в связи с внесением изменений в статью 2 Федерального закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Проект указания размещался с 01.02.2019 по 14.02.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.3. Проект указания Банка России «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации».

Проект указания является новой редакцией Указания №4205-У¹, которая предусматривает закрепление полномочий Службы текущего банковского надзора Банка России в рамках процедуры признания лица лицом, связанным с кредитной организацией, на основании мотивированного суждения, а также изменение порядка направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений.

Проект указания размещался с 01.02.2019 по 14.02.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III–IV кварталы 2019 года.

¹ Указание Банка России от 17.11.2016 №4205-У «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации».

2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 следующее:

- установление состава и порядка представления головной кредитной организацией банковской группы в Банк России информации об организации ВПОДК банковской группы и их результатах;
- уточнение требований к организации процедур стресс-тестирования;
- установление подходов к организации процедур управления риском оказания вынужденной финансовой поддержки неконсолидируемой организации в отсутствие или сверх контрактных обязательств по оказанию такой поддержки (риск вынужденной поддержки).

Проект указания размещался с 20.02.2019 по 06.03.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III–IV кварталы 2019 года.

2.5. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Проект указания был разработан в целях реализации положений нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска по требованиям к суверенным заемщикам и контрагентам, предусмотренного стандартом БКБН «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (Декабрь 2017)» (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017).

В частности, проект указания предусматривает замену действующего подхода к оценке кредитного риска по требованиям к суверенным заемщикам на основе балльных страновых оценок по классификации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) на подход, основанный на использовании рейтингов долгосрочной кредитоспо-

собности, присвоенных иностранными кредитными рейтинговыми агентствами.

Проект указания размещался с 26.02.2019 по 11.03.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.6. Проект положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери с применением внутренних методик и моделей количественной оценки ожидаемых кредитных потерь».

Проект положения был разработан во исполнение пункта 1.1.2 Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в целях предоставления возможности расчета резервов на возможные потери с применением внутренних методик и моделей количественной оценки ожидаемых кредитных потерь для тех кредитных организаций, которые получили разрешение Банка России на применение таких методик и моделей при определении величины кредитного риска в рамках расчета нормативов достаточности капитала.

Проект положения размещался с 01.03.2019 по 15.03.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.7. Проект указания Банка России «О порядке, составе и сроках представления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России информации в случае, если она не раскрывается и (или) раскрывается в ограниченном составе и (или) объеме».

Проект указания был подготовлен в связи с вступлением в силу изменений в статью 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках и банковской деятельности). Данные изменения предоставили кредитным организациям (головным организациям банковских групп) право в установленных Правительством Российской

Федерации случаях раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию о деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Закона о банках и банковской деятельности, а также не раскрывать информацию из утвержденного Правительством Российской Федерации перечня и (или) в отношении определенных им лиц.

Проект указания размещался с 15.03.2019 по 28.03.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.8. Проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Проект положения был разработан в рамках подготовки к внедрению нового стандартизированного подхода к оценке операционного риска, предусмотренного стандартом БКБН «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (Декабрь 2017)» (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017).

В частности, проект положения предусматривает установление следующего:

- требований к управлению операционным риском, риском информационной безопасности (включая киберриск), риском информационных систем;
- требований к политике кредитной организации в сфере информационных технологий;
- подходов к расчету капитала, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска;

- единых нормативных требований к ведению базы данных о событиях операционного риска и внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску.

Проект положения размещался с 22.03.2019 по 04.04.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – II квартал 2019 года.

2.9. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Проект указания был подготовлен в связи с разработкой проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (см. пункт 2.8) и содержит перекрестные ссылки на данный проект положения.

Проект указания предусматривает уточнение требований к организации процедур управления операционным риском, а также уточнения технического характера, связанные с вступлением в силу отдельных нормативных актов Банка России.

Проект указания размещался с 22.03.2019 по 04.04.2019. Планируемый срок публикации (вступления в силу) – III–IV кварталы 2019 года.