

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»**

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Проект).

1. Проект предусматривает ускоренное внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотечным ссудам с учетом документа Базельского комитета по банковскому надзору Basel III: Finalising post-crisis reforms»<sup>1</sup>.

Нормы, установленные проектом, будут применяться к ипотечным ссудам (включая ранее выданные) банками, использующими в целях расчета обязательных нормативов главу 3 Инструкции № 199-И (финализированный подход к расчету кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам).

Данные нормы будут применяться по выбору банка с даты официального опубликования (предполагается вступление Проекта в силу в III квартале 2020 года), дату обязательного применения всеми банками предполагается установить с учетом готовности банков и синхронизировать ее с обязательным применением всеми банками финализированного подхода к оценке кредитного риска в отношении банков и корпоративных заемщиков.

Проектом предусмотрено установление коэффициентов риска по ипотечным ссудам под залог жилой недвижимости с учетом:

значений показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (Loan To Value, LTV);

значения показателя долговой нагрузки (ПДН).

Новый подход по сравнению с действующим предусматривает большую чувствительность к риску и более точную его оценку: предусмотрено 14 различных коэффициентов риска по ипотечным ссудам в диапазоне от 25% до 100%.

*Справочно: действующими нормами Инструкции № 199-И предусмотрены пониженные коэффициенты риска 35%, 50% и 70% по ипотечным ссудам величиной до 50 млн. руб. с LTV менее 70%, если совокупный годовой доход заемщика превышает совокупную годовую сумму платежей по кредиту не менее чем в 2 раза. По прочим ипотечным ссудам применяется коэффициент риска 100%.*

2. Проект предусматривает исключение остатков по счетам эскроу из состава обязательств до востребования при расчете норматива мгновенной ликвидности Н2.

В расчет норматива текущей ликвидности Н3 остатки по счетам эскроу включаются в размере 100% только за 30 дней до срока ввода в эксплуатацию объекта недвижимости, указанного в проектной декларации, и в размере 20% по договорам с большим сроком с

---

<sup>1</sup> Вошел в состав Консолидированного документа Базельского комитета по банковскому надзору (The Basel Framework, December 15, 2019).

учетом норм действующего законодательства о возможности досрочного изъятия средств (в настоящее время включаются в размере 100% независимо от срока).

3. Проект предусматривает, что ссуды, предоставленные субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, банк вправе продолжать оценивать с коэффициентом риска 75% в течение года с даты их исключения из реестра.

4. Проектом предусмотрено временное (по 30 июня 2025 года) снижение коэффициента риска со 150% до 100% по вложениям в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) нефинансовых организаций.

5. Для банков, перешедших на финализированный подход к расчету кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам, Проектом предусмотрено продление на 1 год (до 2025 года) переходного периода по поэтапному повышению коэффициентов риска по вложениям в некотируемые акции (доли) с переносом этого повышения на 1 год (начиная с 2021 года) с учетом переноса Базельским комитетом по банковскому надзору срока внедрения стандарта на 1 год:

- переходный период для коэффициента 400%: 200% в 2020 - 2021 гг., 250% в 2022 г., 300% в 2023 г., 350% в 2024 г., 400% начиная с 2025 г.);

- переходный период для коэффициента 250%: 150% в 2020 - 2021 гг., 175% в 2022 г., 200% в 2023 г., 225% в 2024 г., 250% начиная с 2025 г.).

6. Проектом предусмотрено временное (по 30 июня 2022 года) снижение коэффициента риска со 150% до 100% по вложениям в акции (доли), полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам заемщикам, являющимся системообразующими организациями.

Предполагается вступление Проекта в силу в III квартале 2020 года.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 20 мая 2020 года по 29 мая 2020 года.