

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и открытых позициях по валютному риску банковских групп»

Банк России разработал проект положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и открытых позициях по валютному риску банковских групп» (далее – Проект). Проект подготовлен с целью синхронизации подходов по регулированию деятельности кредитных организаций на соло и консолидированном уровне.

1. Проблема: Требуется синхронизировать подходы к регулированию деятельности кредитных организаций на консолидированном уровне в связи с тем, что издана Инструкция № 213-И¹, внесены изменения в Инструкцию № 199-И² и Положение № 646-П³, касающиеся подходов на соло уровне.

Решение: Синхронизирован новый порядок расчета и лимитирования открытых позиций по валютному риску для банковских групп (далее – БГ). Определена возможность включения в капитал БГ безвозмездного финансирования и субординированных инструментов, привлеченных участниками БГ и условия их включения: привлечение участниками БГ от сторонних организаций (т.е. не являющихся участниками БГ) и соответствие условиям, установленным на соло уровне согласно Положению № 646-П. В части сделок секьюритизации внесены уточнения о возможности применения льготного подхода, установленного Положением № 647-П⁴, при условии продажи ценных бумаг за периметр БГ.

2. Проблема: Головные кредитные организации БГ самостоятельно определяют критерии существенности отчетных данных участников БГ для включения их в расчет пруденциальных показателей, что дает им возможность не включать в периметр консолидации значимых участников БГ, которые

¹ Инструкция Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

² Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

³ Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

⁴ Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

фактически оказывают влияние на финансовое состояние БГ. Необходимо установить общий подход к определению таких критериев.

Решение: Вводятся количественные критерии существенности, в том числе абсолютное значение показателя.

3. Проблема: В части периметра консолидации головными кредитными организациями БГ используются различные подходы, что отражается на корректности расчета пруденциальных показателей БГ. Необходимо унифицировать подходы в части определения периметра консолидации.

Решение: Определен закрытый перечень компаний, подлежащих консолидации. Кроме того, в целях однозначной трактовки подходов к включению страховых компаний в периметр консолидации, а также учитывая ранее дававшиеся разъяснения, прямо указано, что отчетные данные страховых компаний, улучшающие показатели достаточности капитала БГ, в расчет пруденциальных показателей БГ не включаются (исключены другие обязательные нормативы).

4. Проблема: Отчетные данные участников – нерезидентов, которые зарегистрированы в странах с высоким международным рейтингом, включаются по правилам этих стран. Поскольку международный рейтинг с учетом экономических санкций не используется, норма потребовала пересмотра.

Решение: Данные участников БГ - нерезидентов будут включаться в расчет величины пруденциальных показателей в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными Банком России.

5. Проблема: Избыточная нагрузка на ГКО-ББЛ⁵ и ГКО-НКО⁶ в части расчета групповых нормативов по подходу на соло уровне.

Решение: Предоставлено право ГКО-ББЛ и ГКО-НКО, осуществляющим депозитно-кредитные операции / переводы без открытия счетов, рассчитывать групповые нормативы по подходу на соло уровне при условии гомогенности группы (по аналогии с РНКО, для которых сейчас действует такое право).

⁵ Головные кредитные организации БГ - являющиеся банками с базовой лицензией.

⁶ Головные кредитные организации БГ - являющиеся небанковскими кредитными организациями.

Планируемый срок вступления Проекта в силу – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 4 апреля по 18 апреля 2025 года (включительно) по адресам: zev1@cbr.ru, bev@cbr.ru.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования и аналитики.