

Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У¹»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У» (далее – Проект).

Проект призван решить следующие задачи:

- учесть в оценке экономического положения банка (ОЭП) риск недобросовестного поведения (РНП) банка;
- отразить в ОЭП влияние недорезервирования невозмещаемых заблокированных активов (НЗА) (график формирования резервов установлен в Указании 7046-У², вступило в силу в июле текущего года).

Кроме того, необходимо:

- внести изменения, накопившиеся с момента последнего релиза Указания 4336-У (в частности, уточнить критерии классификации банков по степени соблюдения ими лимитов открытых валютных позиций (ОВП) и норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ);
- отменить «простое» прогнозирование показателей капитала и доходности по правилу математического тренда, которое сейчас не используется надзором из-за неточности.

Учет РНП

Проблема. РНП не учитывается в ОЭП, поэтому даже серьезное нарушение банком требований в сфере защиты прав потребителей не влияет на его оценку.

Решение. Уточняются/добавляются вопросы по качественному блоку в ОЭП. При оценке качества управления рисками (ПУ4) и внутреннего контроля (ПУ5) необходимо будет ответить на вопросы об управлении РНП (новый вопрос 10 ПУ4)³, а также о соблюдении банком соответствующих требований (уточняются вопросы 13 и 14 ПУ5). Оценке РНП в ПУ4 присваивается максимальный вес 3. Изменения затрагивают Приложения 9 и 10 к Указанию 4336-У.

¹ Указание Банка России от 03.04.17 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

² Указание Банка России от 17.04.25 № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера» (Указание 7046-У).

³ См. формулировки вопросов в Приложении на с. 5.

При этом оценка банка по показателям ПУ4 и ПУ5 ухудшается не только если к нему применены ограничительные меры⁴: достаточно иметь основания для их применения (для РНП – это факт грубого нарушения федеральных законов и нормативных актов Банка России, создающий угрозу правам и законным интересам потребителей⁵). Это новое правило распространяется на все виды рисков.

Отражение в ОЭП влияния недорезервирования НЗА

Проблема. НЗА не указаны в составе активов с высокой вероятностью дефолта (с резервом свыше 20%) при расчете показателя риска потерь (ПА2).

Решение. НЗА включаются в состав активов с высокой вероятностью дефолта в размере, необходимом для формирования резерва на возможные потери по графику из Указания 7046-У. Изменения затрагивают пп. 3.2.2 Указания 4336-У.

Синхронизация с другими нормативными актами и актуализация норм

Проблема. Факты превышения лимитов ОВП (критерий для снижения классификационной группы банка) учитываются в Указании 4336-У и Инструкции 213-И⁶ по-разному.

Указание 4336-У основано на «старой» модели, в которой нарушением норматива считается даже разовое превышение лимита банком, но при этом Банк России может применять меры⁷ (и синхронно снижать классгруппу банка до 3⁸), только если лимит нарушался не менее 6 дней (не обязательно подряд). Таким образом, в Указании 4336-У отслеживается 6 дней именно «нарушений» лимитов ОВП.

Инструкция 213-И не рассматривает разовое превышение лимитов ОВП как нарушение норматива. Однако, когда таких превышений накапливается 6⁹ (не обязательно подряд), лимиты ОВП признаются нарушенными и Банк России сразу может применять меры. Иными словами, Инструкция 213-И

⁴ По статье 74.1 Федерального закона 86-ФЗ.

⁵ Неоднократное в течение календарного года предоставление неполной и (или) недостоверной информации о договоре, сделке и возникающих при исполнении договора, сделки рисках, либо если с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, неоднократно в течение календарного года заключались указанные в настоящей части договоры, сделки, которые предназначались только для квалифицированных инвесторов, или такие договоры, сделки заключались без проведения тестирования или тестирование было проведено с нарушениями установленных требований при условии, что соответствующие договоры, сделки могли быть заключены только по результатам тестирования.

⁶ Инструкция Банка России от 10.01.24 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» (Инструкция 213-И).

⁷ По статье 74 Федерального закона 86-ФЗ.

⁸ Банки с повышенным уровнем риска.

⁹ В рамках стандартного режима соблюдения лимитов. В Инструкции 213-И предусмотрены еще спецрежимы, где количество допустимых превышений больше 6.

разграничивает просто «превышение» лимита ОВП и его «нарушение», что сейчас в Указании 4336-У не учитывается.

Решение. Критерии классгруппы 3 приводятся в соответствие новой Инструкции 213-И: теперь банк относится к этой классгруппе с 6-го дня «превышения» лимитов ОВП (что считается первым днем «нарушения» норматива). Симметричные изменения внесены в критерии классгруппы 2. Изменения затрагивают пп. 2.2.1 и 2.3.4 Указания 4336-У.

Проблема. Несоблюдение НКЛ, установленного Положением 864-П¹⁰, не учитывается в текущей методике ОЭП.

Решение. Критерии присвоения классгрупп дополняются условием про соблюдение НКЛ: теперь при нарушении норматива банк будет относиться к 3 классгруппе. Изменения затрагивают пп. 2.2.1 и 2.3.4 Указания 4336-У.

Проблема. В текущую методику ОЭП изменения последний раз вносились в 2018 году. Она не учитывает актуальные МСФО-корректировки в расчете показателей, а некоторые ссылки на упоминаемые нормативные акты Банка России устарели.

Решение. Актуализируется методика ОЭП.

Отмена устаревших норм

Проблема. Текущий прогноз показателей капитала и доходности представляет собой «простую» математическую экстраполяцию на 12 месяцев вперед, исходя из их средней динамики за последние 2 года. Такие расчеты обладают низкой прогностической способностью и поэтому не востребованы надзором.

Решение. Из методики ОЭП исключается «простой» прогноз. Усовершенствованные алгоритмы прогнозирования будут отражены в обновленной ОЭП. Изменения затрагивают п. 3.11 Указания 4336-У.

В целях проведения оценки регулирующего воздействия (ОРВ) Проект размещался на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 по 14 сентября 2025 года. По итогам проведения ОРВ и рассмотрения Проекта внутри Банка России Проект был доработан с учетом поступивших замечаний и предложений.

В число основных изменений вошли следующие:

(1) В критерии присвоения классгрупп добавлено условие про соблюдение НКЛ;

¹⁰ Положение Банка России от 31.07.25 № 864-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

(2) Из критериев оценки для 2 и 3 баллов вопроса 10 показателя ПУ4, а также из наименования вопросов 13 и 14 показателя ПУ5 исключается оценка соблюдения антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, ее внутренних документов;

(3) Критерии присвоения 3 баллов вопросу 10 показателя ПУ4 дополняются условием о наличии системных нарушений в сфере защиты прав потребителей.

Действие нового указания распространяется на Банк России и кредитные организации.

Планируется, что изменения вступят в силу 1 октября 2026 года.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 7 по 20 ноября 2025 года включительно на адреса inv3@cbr.ru и polynovsm@cbr.ru.

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

Приложение

Показатель системы управления рисками (ПУ4) для ОЭП

Новый вопрос №10 (вес 3). Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать уровень риска недобросовестного поведения, в том числе имеются ли у банка внутренние документы по управлению риском недобросовестного поведения, соблюдаются ли банком указанные документы и обеспечивается ли эффективное управление риском недобросовестного поведения?

Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) для ОЭП

Обновленный вопрос №13 (вес 3). Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, порядок обязательного резервирования, требования по управлению риском недобросовестного поведения?

Обновленный вопрос №14 (вес 3). Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, реализацию рекомендаций Банка России, а также рекомендаций службы внутреннего аудита и (или) службы внутреннего контроля банка, подготовленных в связи с выявлением в деятельности банка нарушений и недостатков при предложении финансовых и нефинансовых услуг?