



Банк России



II КВАРТАЛ 2020

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2020

1. Изданные нормативные акты, письма и разъяснения Банка России

В II квартале 2020 г. Департаментом банковского регулирования Банка России (далее – ДБР) были опубликованы (размещены) на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие документы:

1.1. Нормативные акты и информационные письма Банка России, устанавливающие временные регулятивные послабления в целях сохранения потенциала кредитных организаций по кредитованию реального сектора экономики в ситуации распространения коронавирусной инфекции, а также в целях минимизации влияния, оказываемого на банковский сектор пандемией коронавирусной инфекции

1.1.1. Указание Банка России от 26.03.2020 № 5423-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Указание № 5423-У предусматривает снижение коэффициента риска, применяемого в целях расчета нормативов достаточности капитала банка и нормативов концентрации риска к номинированным и фондированным в рублях кредитным требованиям к организациям, производящим лекарственные средства и изделия медицинской техники, с 100 до 70% на период по 30.09.2020.

Указание № 5423-У было опубликовано 06.04.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (17.04.2020).

В июле 2020 г. Банком России было принято решение о продлении данного льготного периода по 31.12.2020 в рамках внесения изменений в Инструкцию № 199-И¹. Данные изменения были реализованы в проекте указания Банка России (см. пункт 2.1; проект указания готовится к направлению на государственную регистрацию).

1.1.2. Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-41/57 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-03-41/57 были реализованы регулятивные послабления в части порядка формирования резервов по ссудам (прочим активам, условным обязательствам кредитного характера), предоставленным застройщикам, пострадавшим от распространения коронавирусной инфекции, на цели строительства многоквартирных домов и иных объектов жилой недвижимости.

В частности, письмо № ИН-03-41/57 информирует кредитные организации о возможности неухудшения в период по 30.09.2020 оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков (контрагентов), и (или) качества обслуживания долга такими заемщиками, и (или) категории качества соответствующих ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), или уровня кредитоспособности таких заемщиков (контрагентов), определенной по состоянию на 01.03.2020, в случае если указанные ссуды (прочие активы, условные обязательства кредитного характера) по состоянию на 01.03.2020 были классифицированы не хуже чем в II категорию качества.

Письмо № ИН-03-41/57 было опубликовано 10.04.2020.

1.1.3. Информационное письмо Банка России от 14.04.2020 № ИН-03-41/65 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-03-41/65 были реализованы регулятивные послабления в части порядка формирования резервов по ссудам (прочим активам, условным обязательствам кредит-

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

ного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются юридические лица, осуществляющие следующие виды деятельности, пострадавшие в результате распространения коронавирусной инфекции:

- деятельность автовокзалов и автостанций;
- вспомогательная деятельность, связанная с воздушным транспортом;
- деятельность по производству, ремонту и техническому осмотру автотранспортных средств и мотоциклов;
- деятельность по оптовой и розничной торговле автотранспортными средствами и мотоциклами;
- деятельность по предоставлению бытовых услуг населению.

В частности, письмо № ИН-03-41/65 информирует кредитные организации о возможности неухудшения в период по 30.09.2020 оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков (контрагентов), и (или) качества обслуживания долга такими заемщиками, и (или) категории качества соответствующих ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), определенной по состоянию на 01.03.2020.

Данная льгота также распространяется на ссуды (прочие активы, условные обязательства кредитного характера), заемщики (контрагенты) по которым осуществляют лизинговую деятельность и которые по состоянию на 01.03.2020 были классифицированы не хуже чем в II категорию качества.

Письмо № ИН-03-41/65 было опубликовано 15.04.2020.

1.1.4. Информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»²

Письмом № ИН-01-41/72 были реализованы регулятивные послабления в части порядка формирования резервов по реструктурированным ссудам (прочим активам, условным обязательствам кредитного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются физические лица, испытывающие сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции.

В частности, письмо № ИН-01-41/72 информирует кредитные организации о возможности неухудшения определенной по состоянию на 01.03.2020 оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков (контрагентов), и (или) качества обслуживания долга такими заемщиками, и (или) категории качества соответствующих ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера). Соответствующее решение может быть принято кредитными организациями по 30.09.2020 на срок не более 6 месяцев и исключительно в отношении ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), по которым по состоянию на 01.03.2020 отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней.

Ссуды (прочие активы, условные обязательства кредитного характера), по которым принято вышеуказанное решение, могут включаться в отдельные портфели исходя из соответствующей программы реструктуризации и длительности просроченных платежей, сложившейся по состоянию на 01.03.2020.

Письмо № ИН-01-41/72 было опубликовано 17.04.2020.

² Со дня опубликования данного информационного письма (то есть с 17.04.2020) утрачивает силу информационное письмо Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/41 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (см. пункт 1.4.6 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2020 г.).

1.1.5. Информационное письмо Банка России от 20.04.2020 № ИН-03-41/76 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-03-41/76 были реализованы регулятивные послабления в части порядка формирования резервов по ссудам (прочим активам, условным обязательствам кредитного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются юридические лица, осуществляющие свою деятельность в отраслях, не поименованных в письмах № ИН-01-41/20 и № ИН-01-41/40³ (см. пункт 1.4.1 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2020 г.), № ИН-03-41/57 (см. пункт 1.1.2) и № ИН-03-41/65 (см. пункт 1.1.3), финансовое положение которых ухудшилось в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции.

В частности, письмо № ИН-03-41/76 информирует кредитные организации о возможности неухудшения в период по 30.09.2020 оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков (контрагентов), и (или) качества обслуживания долга такими заемщиками, и (или) категории качества соответствующих ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), определенной по состоянию на 01.03.2020. Соответствующее решение может быть принято кредитными организациями исключительно в отношении ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), классифицированных по состоянию на 01.03.2020 не хуже чем в II категорию качества.

Письмо № ИН-03-41/76 было опубликовано 20.04.2020.

1.1.6 Информационное письмо Банка России от 30.04.2020 № ИН-03-41/85 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмо № ИН-03-41/85 информирует головные организации банковских холдингов и кредитные организации, являющиеся участниками банковских холдингов, об увеличении предельных сроков раскрытия годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга за 2019 г. (с 150 до 210 календарных дней после окончания 2019 г.) и промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды 2020 г. (с 90 до 180 календарных дней после окончания первого полугодия 2020 г.).

Письмо № ИН-03-41/85 также информирует головные организации банковских холдингов и кредитные организации, являющиеся участниками банковских холдингов, об увеличении сроков представления в Банк России следующих видов отчетности по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020: информации о рисках банковского холдинга (с 4 и 3 месяцев после отчетной даты до 180 календарных дней) и отчета о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов (с 2 и 1 месяцев после отчетной даты до 180 календарных дней).

Письмо № ИН-03-41/85 было опубликовано 30.04.2020.

1.2. Указание Банка России от 15.04.2020 № 5442-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Указание № 5442-У реализует положения стандарта Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017)» (Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017) (далее – стандарт «Базель III»).

В частности, Указанием № 5442-У было установлено следующее:

- для банков, применяющих подход на основе внутренних рейтингов и перешедших на новый стандартизированный (финализированный) подход к расчету нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И, расчет величины кредитно-

³ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20 и от 30.03.2020 № ИН-01-41/40 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

го риска по вложениям в доли участия в капитале будет осуществляться в соответствии с главой 3 данной инструкции;

- снижен поправочный коэффициент, используемый при расчете итоговой величины кредитного риска, – с 1,06 до 1;
- снижено значение уровня потерь при дефолте (LGD) для части корпоративных заемщиков в рамках базового подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов – с 45 до 40%;
- снижено минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте (LGD) для розничных кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения, – с 10 до 5% и введены минимально допустимые значения уровня потерь при дефолте (LGD): для возобновляемых розничных кредитных требований – 50%, для прочих кредитных требований к розничным заемщикам – 30%;
- увеличено минимально допустимое значение вероятности дефолта (PD) для части возобновляемых розничных кредитных требований – с 0,03 до 0,1%, в то время как для остальных кредитных требований к розничным заемщикам, а также для кредитных требований к корпоративным заемщикам – с 0,03 до 0,05%;
- расширен список лиц, чьи гарантии и поручительства могут применяться для снижения величины кредитного риска;
- внесены уточнения в определение дефолта в части введения отдельных количественных критериев (положение вступает в силу с 01.01.2021);
- изменен подход к обеспечению организационной независимости подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка (положение вступает в силу с 01.01.2023).

Указание № 5442-У было опубликовано 29.04.2020 и вступило в силу со дня официального опубликования (за исключением отдельных вышеуказанных положений, вступающих в силу с 01.01.2021 и 01.01.2023 соответственно).

1.3. Указание Банка России от 27.04.2020 № 5451-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2015 года № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов»

Указанием № 5451-У устанавливается, что повышенная дополнительная ставка страховых взносов будет уплачиваться банками при сомнительной или неудовлетворительной оценке показателя системы управления рисками (ПУ4) и (или) показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) на дату оценки в течение двух последовательных отчетных кварталов (вместо одного квартала, как это было установлено ранее).

Данное изменение нацелено на предоставление банкам дополнительного времени для устранения выявленных недостатков в системах управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в условиях действия ограничительных мер по борьбе с пандемией коронавирусной инфекции.

Указание № 5451-У было опубликовано 26.05.2020 и вступило в силу со дня официального опубликования.

1.4. Указание Банка России от 22.04.2020 № 5449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Указание № 5449-У в том числе устанавливает следующее:

- исключение из элементов расчетной базы резерва вложений в облигации федерального займа;

- распространение специальных подходов к формированию резервов, предусмотренных пунктами 4.10 и 4.11 Положения № 590-П⁴, на неиспользованные лимиты кредитных линий и гарантий, предоставленные в рамках проектного финансирования и кредитования заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу;
- предоставление кредитным организациям, применяющим новый стандартизированный (финализируемый) подход для целей расчета нормативов достаточности капитала, возможности не формировать резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам кредитных линий, которые в соответствии с пунктом 7 приложения 11 к Инструкции № 199-И не включены в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2i);
- уточнение перечня элементов расчетной базы резерва в связи с изменениями порядка отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета, обусловленными внедрением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»;
- предоставление кредитным организациям возможности формирования резерва на портфельной основе по просроченной свыше 30 календарных дней дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, величина которой не превышает 100 000 рублей, классифицируемой в V категорию качества, с формированием резерва в размере 100%;
- предоставление кредитным организациям возможности формирования резерва по элементам расчетной базы резерва, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), исключенным из единого реестра субъектов МСП, с применением подходов, предусмотренных для субъектов МСП, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП.

Указание № 5449-У было опубликовано 01.06.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (12.06.2020).

1.5. Указание Банка России от 22.04.2020 № 5450-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Указание № 5450-У исключает нормы о применении банками с базовой лицензией повышенного коэффициента 2 по требованиям к «непрофильным» заемщикам в целях расчета нормативов концентрации риска (то есть отменяется разделение заемщиков на «профильных» и «непрофильных»).

Одновременно с этим временные регулятивные послабления, установленные Указанием № 5423-У для банков с универсальной лицензией (см. пункт 1.1.1), также применяются и к банкам с базовой лицензией (в том числе в связи с внесением Указанием № 5450-У соответствующих изменений в части нормативов концентрации риска).

Указание № 5450-У было опубликовано 03.06.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (14.06.2020).

1.6. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

Положение № 716-П устанавливает требования к системе управления операционным риском (в том числе риском информационной безопасности и риском информационных систем), в частности – к классификации событий операционного риска, ведению соответствующей базы событий и контролю за полнотой учета прямых потерь в базе.

Приведение системы управления операционным риском в соответствии с требованиями, установленными Положением № 716-П, является необходимым этапом для последующего

⁴ 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».

применения кредитными организациями нового стандартизированного подхода к расчету величины операционного риска в соответствии с требованиями стандарта «Базель III», планируемого к внедрению в российское банковское регулирование.

Согласно Положению № 716-П кредитные организации должны будут привести свои базы данных событий операционного риска и порядок учета таких событий в соответствии с требованиями стандарта «Базель III» не позднее 01.01.2022.

Положение № 716-П было опубликовано 19.06.2020 и вступает в силу с 01.10.2020.

1.7. Указание Банка России от 08.04.2020 № 5431-У «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»

Указание № 5431-У уточняет требования к организации процедур управления операционным риском, установленные Указанием № 3624-У⁵, в связи с изданием Положения № 716-П (см. пункт 1.6) и вводит ссылки на данное положение.

Указание № 5431-У было опубликовано 19.06.2020 и вступает в силу с 01.10.2020.

1.8. Информационное письмо Банка России от 03.04.2020 № ИН-03-41/47 «О гарантиях (поручительствах) ВЭБ.РФ»

Письмо № ИН-03-41/47 информирует кредитные организации о возможности применения для целей расчета обязательных нормативов пониженного коэффициента риска 20% в отношении кредитных требований (по основной сумме и процентам), номинированных и фондированных в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) ВЭБ.РФ.

Письмо № ИН-03-41/47 было опубликовано 03.04.2020.

1.9. Информационное письмо Банка России от 26.05.2020 № ИН-03-41/92 «О влиянии на собственные средства (капитал) кредитных организаций выплаты акционерам дивидендов (распределения части прибыли между участниками) в 2020 году»

Письмо № ИН-03-41/92 информирует кредитные организации о том, что начисленные и фактически выплаченные акционерам дивиденды (распределенная часть прибыли между участниками) в 2020 г. по результатам 2019 г. принимаются в уменьшение величины собственных средств (капитала) кредитных организаций в полном объеме.

Письмо № ИН-03-41/92 было опубликовано 27.05.2020.

1.10. Информационное письмо Банка России от 29.05.2020 № ИН-01-41/94 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»⁶

Письмо № ИН-01-41/94 информирует кредитные организации о перечне критериев, при условии удовлетворения которым государственная гарантия Российской Федерации может быть учтена в качестве обеспечения, учитываемого при формировании резервов в соответствии с Положением № 590-П, а также для целей расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И.

Письмо № ИН-01-41/94 было опубликовано 29.05.2020.

⁵ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

⁶ Со дня публикации данного информационного письма (то есть с 29.05.2020) утрачивают силу информационные письма Банка России от 29.11.2019 № ИН-01-41/88 (см. пункт 1.6 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за IV квартал 2019 г.) и от 12.02.2020 № ИН-03-41/7 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

1.11. Разъяснения Банка России от 30.06.2020 «По вопросам о порядке включения в расчет величины открытых валютных позиций финансовых инструментов, порядок бухгалтерского учета которых в кредитных организациях был изменен в связи с внедрением МСФО 9»

Разъяснения детализируют порядок определения величины (стоимости), в которой активы (требования) и обязательства подлежат включению в расчет балансовой и внебалансовой позиций в составе открытых валютных позиций (далее – ОВП) в соответствии с Инструкцией № 178-И⁷ с учетом изменений, внесенных в порядок бухгалтерского учета в рамках внедрения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9). При этом данные разъяснения представляют собой новую редакцию соответствующего разъяснения ДБР по балансовым активам (обязательствам), опубликованного 02.09.2019⁸ (см. пункт 1.8 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за III квартал 2019 г.), дополненного ответами на вопросы, касающиеся порядка включения в расчет ОВП выданных гарантий (поручительств), выставленных аккредитивов и полученного обеспечения, а также встроенных производных инструментов.

В части балансовых активов (обязательств) рассматриваемыми разъяснениями вносятся отдельные уточнения в текст вышеуказанного разъяснения ДБР от 02.09.2019. В частности, в рамках данных разъяснений было уточнено, что под отложенными налоговыми обязательствами и активами (далее – ОНО и ОНА), подверженными валютному риску, для целей расчета ОВП подразумеваются исключительно ОНО и ОНА по иностранным налогам.

В части выданных гарантий (поручительств), выставленных аккредитивов и полученного обеспечения разъяснениями было детализировано, что соответствующие внебалансовые требования и обязательства, включаемые в расчет ОВП, не корректируются на балансовые компоненты, введенные в бухгалтерский учет в рамках внедрения МСФО 9.

Одновременно разъяснениями в том числе детализируется порядок включения в расчет ОВП активов (обязательств), содержащих встроенные производные инструменты, с учетом классификации таких инструментов для целей бухгалтерского учета в качестве отделяемых либо не отделяемых от основного договора. Согласно данным разъяснениям в целях недопущения возникновения ситуаций регулятивного арбитража в ряде случаев включение в расчет ОВП встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, должно быть идентично порядку включения в расчет ОВП аналогичных отдельных производных финансовых инструментов.

2. Проекты нормативных актов

В II квартале 2020 г. ДБР были размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет следующие проекты нормативных актов Банка России для проведения оценки их регулирующего воздействия:

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Проект указания был разработан в целях ускоренного внедрения новой методики оценки кредитного риска по ипотечным ссудам с учетом стандарта «Базель III», которая будет применяться к ипотечным ссудам (включая ранее выданные) банками, использующими в целях расчета обязательных нормативов новый стандартизированный (финализированный) подход к расчету кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам.

⁷ Инструкция 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».

⁸ Данное разъяснение утратило силу со дня публикации рассматриваемых разъяснений.

Проект указания размещался в период с 20.05.2020 по 29.05.2020. По результатам прохождения оценки регулирующего воздействия проект был доработан и размещен в целях повторного прохождения данной процедуры в период с 22.06.2020 по 05.07.2020. Планируемый срок вступления в силу – III квартал 2020 года.

2.2. Проект указания Банка России «О признании утратившим силу Указания Банка России от 23 марта 2015 года № 3607-У «Об определении базового уровня доходности вкладов»

Проект указания был разработан в связи со вступающими в силу с 01.10.2020 изменениями в часть 73 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов), исключая требование об установлении Банком России порядка определения базового уровня доходности вкладов: с 01.10.2020 указанный порядок будет прямо устанавливаться нормами данного закона.

Проект размещался в период с 11.06.2020 по 24.06.2020. Планируемая дата вступления в силу – 01.10.2020.

2.3. Проект указания Банка России «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам»

Проект указания был разработан в связи со вступающими в силу с 01.10.2020 изменениями в часть 72 статьи 36 Закона о страховании вкладов в целях установления порядка расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам физических лиц (исходя из процентных ставок с учетом иной материальной (непроцентной) выгоды и иных условий привлечения вклада) для представления в Банк России информации о максимальной доходности по привлеченным вкладам.

Проект размещался в период с 17.06.2020 по 30.06.2020. Планируемая дата вступления в силу – 01.10.2020.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Е. Хлопотнюк, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020