



Банк России



I КВАРТАЛ 2020

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2020

1. Изданные нормативные акты, письма Банка России

В I 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. Указание Банка России от 14.01.2020 № 5386-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»

Указание № 5386-У является новой редакцией Указания № 4515-У¹, устанавливающего состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в сети Интернет информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемой в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанием № 5386-У, в частности, предусматривается агрегированное раскрытие данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитных организаций (отчетность по форме 0409101) в части балансовых счетов, на которых отражаются операции кредитных организаций с центральным контрагентом. Данное нововведение было реализовано в целях исключения возможности использования третьими лицами информации об операциях кредитных организаций, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, с центральным контрагентом.

Указание № 5386-У было опубликовано 26.02.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (08.03.2020).

1.2. Информационное письмо Банка России от 26.02.2020 № ИН-014-41/9 «О представлении в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах»

Письмо № ИН-014-41/9 разъясняет порядок и сроки представления кредитными организациями и головными кредитными организациями банковских групп в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и их результатах.

Письмо № ИН-014-41/9 было опубликовано 26.02.2020.

1.3. Информационное письмо Банка России от 12.03.2020 № ИН-03-41/16 «О применении Инструкции Банка России № 199-И»

Письмо № ИН-03-41/16 информирует кредитные организации о возможности неприменения для целей расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с новым стандартизированным подходом повышенного коэффициента риска 130% в отношении требований (по основной сумме и процентам) по кредитам, предоставленным на цели строительства и реконструкции жилых и нежилых зданий (кроме крупных и сложных объектов строительства или реконструкции, например объектов энергетической или транспортной инфраструктуры), а также на приобретение земельных участков под строительство указанных зданий, поскольку данные кредиты не относятся к проектному финансированию для целей Инструкции № 199-И².

Письмо № ИН-03-41/16 было опубликовано 12.03.2020.

¹ Указание Банка России от 31.08.2017 № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)».

² Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

1.4. Информационные письма Банка России, устанавливающие временные регулятивные и надзорные послабления в целях сохранения потенциала кредитных организаций по кредитованию реального сектора экономики в ситуации распространения коронавирусной инфекции, а также в целях минимизации негативного влияния, оказываемого на банковский сектор в результате принятия мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции

1.4.1. Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19, от 20.03.2020 № ИН-01-41/20 и от 30.03.2020 № ИН-01-41/40 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмами № ИН-01-41/19 и № ИН-01-41/20 были реализованы регулятивные послабления в части порядка резервирования ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются физические лица, финансовое положение которых ухудшилось в результате заболевания, вызванного коронавирусной инфекцией, а также юридические лица, осуществляющие свою деятельность в сфере туризма и транспорта, и субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), пострадавшие в результате распространения коронавирусной инфекции.

В частности, письма № ИН-01-41/19 и № ИН-01-41/20 информируют кредитные организации о возможности неухудшения в период по 30.09.2020 оценки финансового положения вышеуказанных заемщиков (контрагентов) и (или) качества обслуживания такими заемщиками долга и (или) категории качества соответствующих ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера) по состоянию на 01.02.2020.

Одновременно с этим письмо № ИН-01-41/40 распространило данную льготу на ссуды (прочие активы, условные обязательства кредитного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются юридические лица, осуществляющие свою деятельность в следующих отраслях:

- организация общественного питания;
- искусство, спорт и отдых, организация конференций, выставок и развлечений;
- образовательные услуги;
- сдача в аренду собственных или арендованных нежилых зданий и помещений (выставочные залы, торгово-развлекательные площади, непродовольственная розничная торговля);
- розничная торговля непродовольственными товарами;
- стоматология.

Письма № ИН-01-41/19 и № ИН-01-41/20 были опубликованы 20.03.2020. Письмо № ИН-01-41/40 было опубликовано 30.03.2020.

1.4.2. Информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 «Об особенностях расчета обязательных нормативов и капитала»

Письмо № ИН-01-41/21 информирует кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) о возможности включения операций в шести иностранных валютах (а именно: в долларах США, евро, фунтах стерлингов Соединенного Королевства, швейцарских франках, японских иенах и китайских юанях) в расчет обязательных нормативов и в расчет величины собственных средств (капитала) в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.03.2020.

Исключение составляет расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций (далее – ОВП), осуществляемый в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, как и ранее, исходя из текущих официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (как в части величины ОВП,

так и в части величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (банковских групп), используемой в целях определения лимитов ОВП). Тем не менее указанное исключение не ограничивает кредитные организации в возможности применения положений письма № ИН-01-41/21 при расчете величины валютного риска, включаемой в расчет обязательных нормативов достаточности капитала кредитных организаций в составе величины рыночного риска.

Письмо № ИН-01-41/21 было опубликовано 20.03.2020.

1.4.3. Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/36 «О представлении в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах»

Письмо № ИН-03-41/36 было издано в дополнение к письму № ИН-014-41/9 (см. пункт 1.2) и информирует кредитные организации о том, что информацию об организации ВПОДК и их результатах по состоянию на 01.01.2020 допустимо представлять в Банк России на индивидуальной и консолидированной основе в срок не позднее 30.09.2020 (вместо 01.04.2020 и 01.05.2020 соответственно).

Письмо № ИН-03-41/36 было опубликовано 27.03.2020.

1.4.4. Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37 «О неприменении мер к кредитным организациям»

Письмо № ИН-03-41-3/37 информирует кредитные организации о том, что Банк России не будет применять к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), если основания для их применения возникают в период с 01.03.2020 до 30.09.2020.

Исключение составляют случаи, когда совершаемые кредитными организациями банковские операции (сделки) и (или) выявленные нарушения создают высокий уровень реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций и (или) стабильности банковской системы Российской Федерации в целом.

Письмо № ИН-03-41-3/37 было опубликовано 27.03.2020.

1.4.5. Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/38 «Об особенностях осуществления надзора за соблюдением норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)»

Письмо № ИН-03-41/38 информирует системно значимые кредитные организации (далее – СЗКО) о том, что в период по 30.09.2020 снижение фактического значения норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27) ниже минимально допустимого числового значения не будет рассматриваться в качестве нарушения норматива не только в случае фактического оттока денежных средств, но и в случае увеличения ожидаемых оттоков денежных средств, обусловленного ограниченной возможностью (невозможностью) пролонгации договоров привлечения денежных средств на срок свыше 30 календарных дней с одновременным приближением дат погашения ранее привлеченных долгосрочных обязательств (пассивов). Для СЗКО был также увеличен объем максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, используемого для восполнения потребности в высоколиквидных активах, до уровня, запрашиваемого СЗКО (по ходатайствам, направленным в Банк России по 31.03.2021).

Письмо № ИН-03-41/38 было опубликовано 27.03.2020.

1.4.6. Информационные письма Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/39 и от 30.03.2020 № ИН-01-41/41 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмами № ИН-01-41/39 и № ИН-01-41/41 были реализованы регулятивные послабления в части порядка резервирования ссуд, условия которых были изменены в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции.

В частности, письмо № ИН-01-41/39 информирует кредитные организации о возможности неухудшения в период по 30.09.2020 оценки финансового положения заемщиков и (или) качества обслуживания заемщиками долга по состоянию на 01.03.2020 при классификации реструктурированных ссуд, валюта договора по которым была изменена на рубли на основании обращений заемщиков.

Одновременно с этим письмо № ИН-01-41/41 информирует кредитные организации о возможности непризнания в период по 30.09.2020 в качестве реструктурированных тех ссуд, существенные условия первоначального договора по которым с 01.03.2020 были изменены в связи со сложностями с исполнением своих обязательств заемщиками – физическими лицами, возникшими ввиду снижения уровня их дохода с 01.03.2020, и непрерывная длительность просроченной задолженности по которым по состоянию на 01.03.2020 не превышает 30 календарных дней³.

Письма № ИН-01-41/39 и № ИН-01-41/41 были опубликованы 30.03.2020.

2. Проекты нормативных актов

В I 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 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Проект указания был разработан в целях внесения изменений в перечень структурных подразделений Банка России и должностных лиц, уполномоченных принимать решение о применении мер, предусмотренных статьей 74 Закона о Банке России.

Проект размещался в период с 03.02.2020 по 17.02.2020. Планируемая дата вступления в силу – 01.10.2020.

2.2. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Проект указания был разработан в целях уточнения подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по денежным требованиям и условным обязательствам кредитного характера, а также в целях отражения изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета кредитных организаций в части порядка отражения договоров аренды на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16).

Проект указания предусматривает следующие основные изменения:

- распространение специальных подходов к формированию резервов, предусмотренных пунктами 4.10 и 4.11 Положения № 590-П⁴, в отношении неиспользованных лимитов кре-

³ Письмо № ИН-01-41/41 утратило силу в связи с изданием информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

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».

дитных линий и гарантий (поручительств), предоставленных в рамках проектного финансирования и в рамках кредитования заемщиков-застройщиков, использующих счета эскроу;

- предоставление кредитным организациям, применяющим для целей расчета нормативов достаточности капитала новый стандартизированный подход, возможности не формировать резервы на возможные потери по неиспользованным лимитам безусловно отзывных кредитных линий, если они не включаются в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2i) для целей расчета нормативов достаточности капитала;
- уточнение порядка включения в состав элементов расчетной базы резерва требований по получению арендной платы по договорам операционной аренды;
- дополнение перечня балансовых счетов, на которых могут учитываться активы, не используемые для осуществления банковской деятельности, формирование резерва по которым осуществляется в соответствии с пунктом 2.7 Положения № 611-П⁵, балансовым счетом 60804, на котором учитываются активы в форме права пользования в соответствии с новым порядком отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды;
- предоставление кредитным организациям возможности осуществлять формирование 100%-ного резерва по просроченной свыше 30 календарных дней дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, величина которой не превышает 100 000 рублей, классифицируемой в V категорию качества, на портфельной основе;
- предоставление кредитным организациям возможности осуществлять формирование резерва по элементам расчетной базы резерва, относящимся к субъектам 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.

Проект размещался в период с 10.02.2020 по 24.02.2020. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Проект указания был разработан в связи с внедрением в правила бухгалтерского учета кредитных организаций с 01.01.2020 нового порядка отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО 16 и размещался в период с 23.12.2019 по 15.01.2020 для оценки регулирующего воздействия (см. пункт 2.2 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за IV квартал 2019 года).

По результатам проведенной оценки проект указания был дополнен нормой, предоставляющей кредитным организациям право неприменения в рамках расчета величины собственных средств (капитала) предусмотренных проектом особенностей отражения договоров аренды, по которым начало аренды установлено до 01.01.2020, в случае если влияние полного применения требований МСФО 16 на величину собственных средств (капитала) не превышает 5%.

Кроме того, проект указания был уточнен в следующей части:

- был установлен предельный срок сохранения действовавших до 01.01.2020 подходов к отражению договоров аренды, начало аренды по которым установлено до 01.01.2020, в рамках расчета величины собственных средств (капитала) (а именно по 31.12.2020). По истечении указанного срока включение таких договоров аренды в расчет величины

⁵ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- собственных средств (капитала) планируется осуществлять исходя из действующих подходов к отражению таковых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с МСФО 16;
- была введена норма, предусматривающая невключение в расчет величины собственных средств (капитала) кредитных организаций финансового результата, формируемого за счет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в части, относящейся к новым компонентам стоимости активов и обязательств (корректировкам и переоценкам), возникшим в связи с внедрением требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Доработанный проект был повторно размещен в период с 06.03.2020 по 19.03.2020. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.

Одновременно с этим 20.01.2020 на официальном сайте Банка России был размещен ответ ДБР на типовой запрос кредитной организации от 20.01.2020 №1-2020/1, информирующий кредитные организации о том, что до вступления в силу проекта указания кредитные организации могут руководствоваться изложенными в проекте подходами к учету договоров аренды при расчете величины собственных средств (капитала).

2.4. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Проект указания был разработан в целях реализации положений 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») и с целью учета опыта, накопленного в ходе проведения валидации методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска банков.

Проект указания, в частности, предусматривает следующие изменения:

- переход на предусмотренный главой 3 Инструкции № 199-И подход к расчету величины кредитного риска по вложениям в доли участия в капитале (для банков, перешедших на новый стандартизированный подход к расчету нормативов достаточности капитала);
- отмену поправочного коэффициента в размере 1,06, использовавшегося при расчете итоговой величины кредитного риска;
- снижение значения уровня потерь при дефолте для части корпоративных заемщиков в рамках базового подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов с 45 до 40%;
- увеличение минимально допустимого значения вероятности дефолта для части кредитных требований, относимых к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований, с 0,03 до 0,1%, для остальных кредитных требований к розничным заемщикам, а также для кредитных требований к корпоративным заемщикам – с 0,03 до 0,05%;
- снижение минимально допустимого значения уровня потерь при дефолте для розничных кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения, с 10 до 5% и введение минимально допустимого значения уровня потерь при дефолте: для кредитных требований, относимых к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований, – 50%, а для кредитных требований, относимых к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам, – 30%;
- расширение списка лиц, чьи гарантии и поручительства могут применяться для снижения величины кредитного риска;
- внесение уточнения в определение дефолта в части введения отдельных количественных критериев;

- изменение подхода к обеспечению организационной независимости подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка.

Проект размещался в период с 16.03.2020 по 31.03.2020. Планируемый срок вступления в силу – II квартал 2020 года.

2.5. Проект положения Банка России «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»

Проект положения был разработан в целях внедрения нового стандартизированного подхода к расчету величины операционного риска в соответствии со стандартом «Базель III» для целей включения в расчет нормативов достаточности капитала (планируется, что новый стандартизированный подход заменит используемый в настоящее время подход, предусмотренный Положением № 652-П⁶).

Проект положения, в частности, предусматривает применение показателя потерь, что позволит кредитным организациям рассчитывать величину собственных средств (капитала), необходимую для покрытия операционного риска, исходя из реального уровня прямых потерь от реализации событий операционного риска. Кроме того, проект положения устанавливает требования к порядку организации надзора за контролем расчета величины операционного риска.

Проект положения является вторым нормативным актом, разработанным Банком России в целях внедрения нового стандартизированного подхода в части операционного риска в соответствии со стандартом «Базель III» (первым является проект положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», предусматривающий в том числе установление требований к ведению базы событий операционного риска кредитных организаций (см. пункт 2.8 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2019 года).

Проект положения размещался в период с 16.03.2020 по 29.03.2020. Планируемый срок вступления в силу – III квартал 2020 года.

⁶ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: А. Никитин, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020