



Банк России



IV КВАРТАЛ 2020

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2021

1. Изданные нормативные акты, письма и разъяснения Банка России

В IV квартале 2020 г. Департаментом банковского регулирования Банка России (далее – ДБР) на официальном сайте Банка России были опубликованы следующие документы.

1.1. Положение Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

Положение № 729-П является новой редакцией Положения № 509-П¹, разработанной в том числе в целях достижения единообразия между регулятивными требованиями, применяемыми на уровне отдельных кредитных организаций и банковских групп. Положение № 729-П устанавливает порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы, в том числе с учетом изменений, связанных с реализацией в бухгалтерском учете принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9) и вступлением в силу Инструкции № 199-И².

Положением № 729-П в том числе предусматриваются следующие нововведения:

- головные кредитные организации банковских групп включают отчетные данные участников банковских групп – нерезидентов в расчет величины капитала и обязательных нормативов банковских групп по правилам пруденциального регулирования стран их регистрации, если такие страны имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности от «AAA» до «AA-» по шкале S&P Global Ratings или Fitch Ratings либо от «Aaa» до «Aa3» по шкале Moody's Investors Service, в то время как Положением № 509-П предусматривалась балльная страновая оценка по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов ОЭСР³;
- для расчета нормативов достаточности капитала головные кредитные организации банковских групп обязаны применять к активам участников банковских групп – резидентов макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска, а к активам участников-нерезидентов – только в том случае, если этого требуют регуляторы стран их регистрации. Положением № 509-П не предусматривалось применение данных макропруденциальных надбавок – таким образом, вносимое изменение позволит более полно учесть риски отдельных сегментов кредитования на всех уровнях банковской группы;
- в целях расчета норматива достаточности капитала банковской группы может быть применен новый стандартизированный (финализированный) подход к оценке кредитного риска в случае принятия головными кредитными организациями банковских групп решения о его применении к активам банковских групп в целом.

В рамках «регуляторной гильотины» Положением № 729-П также отменяется норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23).

Положение № 729-П было опубликовано 15.10.2020 и вступило в силу 26.10.2020. Головные кредитные организации банковских групп будут обязаны применять Положение № 729-П

¹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций 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».

³ Соглашение стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

с 01.04.2021, при этом кредитные организации вправе принять решение о применении Положения № 729-П ранее 01.04.2021 с уведомлением Банка России о принятом решении.

1.2. Указания Банка России от 03.08.2020 №5519-У и №5520-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

Указания № 5519-У и № 5520-У актуализируют ссылки на Положение № 729-П (см. пункт 1.1) в действующих нормативных актах Банка России.

Указания № 5519-У и № 5520-У были опубликованы 11.11.2020 и вступят в силу с 01.04.2021.

1.3. Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»

Положение № 730-П предоставляет банкам, получившим разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – ПВР), возможность расчета резервов на возможные потери с применением внутренних методик и моделей количественной оценки риска (далее – методики и модели ОКП) по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) и розничным заемщикам (за исключением приобретенной дебиторской задолженности розничных заемщиков).

Внедрение банками методик и моделей ОКП позволит получать более точную оценку величины резервов на возможные потери без дополнительных существенных трудозатрат, поскольку банками будут использоваться основные элементы уже разработанных и внедренных рейтинговых систем, в том числе оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD).

Банком России ожидается положительный эффект от внедрения норм Положения № 730-П в результате снижения объема формируемых резервов на возможные потери и, соответственно, улучшения значений обязательных нормативов.

Положение № 730-П было опубликовано 21.12.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (01.01.2021).

1.4. Указание Банка России от 09.11.2020 №5615-У «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)»

Указание № 5615-У предусматривает внесение изменений в перечень структурных подразделений Банка России и должностных лиц, уполномоченных принимать решение о применении мер, предусмотренных статьей 74 Закона о Банке России⁴.

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В результате внесенных изменений Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг и Департамент инфраструктуры финансового рынка были наделены правом принимать решения о применении соответствующих мер.

Указание № 5615-У было опубликовано 21.12.2020 и вступило в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (01.01.2021).

1.5. Письмо ДБР от 30.10.2020 № 41-3-10/947 «О порядке отражения данных в отчетности по форме 0409110»

Письмо № 41-3-10/947 информирует кредитные организации о порядке отражения данных по финансовым активам, приобретенным (полученным) кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 263-ФЗ⁵ (передача кредитов оборонно-промышленного комплекса), в отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409110).

Письмом № 41-3-10/947 было уточнено, что в целях расчета показателей оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием № 4336-У⁶ в состав доходов от корректировок по МСФО 9⁷ не подлежат включению доходы, полученные кредитной организацией за счет положительной корректировки стоимости вышеуказанных финансовых активов при их первоначальном признании (в размере дисконта, определенного при передаче финансовых активов исходя из величины резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с положениями № 590-П⁸ и № 611-П⁹).

Письмо № 41-3-10/947 было опубликовано 30.10.2020.

1.6. Письмо ДБР от 18.11.2020 № 41-3-10/1001 «О расчете показателя в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У»

Письмо № 41-3-10/1001 информирует кредитные организации об особенностях расчета показателя ФР¹⁰ «Прибыль (убыток) до налогообложения» в рамках оценки экономического положения банков (в соответствии с Указанием № 4336-У).

В частности, письмом № 41-3-10/1001 было разъяснено, что данный показатель следует уменьшать на величину налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, поскольку в соответствии с разделом 8 части 4 Положения № 446-П¹¹ указанные налоги и сборы относятся к операционным расходам.

Письмо № 41-3-10/1001 было опубликовано 18.11.2020.

⁵ Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

⁷ Доходы от корректировок стоимости финансовых активов и обязательств, доходы от корректировок резервов на возможные потери до величины оценочных резервов, а также доходы от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) процентные доходы (расходы) по указанным активам и обязательствам (расшифровка 5110 раздела III в части балансового счета 70601 и расшифровка 5209 раздела III.1 в части символов 211–213, 225 формы 0409110 в редакции Указания Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

⁸ 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».

⁹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

¹⁰ Финансовый результат.

¹¹ Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

1.7. Информационное письмо Банка России от 20.11.2020 № ИН-03-41/160 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмо № ИН-03-41/160 рекомендует кредитным организациям предусмотреть в своих внутренних документах положения, согласно которым ссуды, признаваемые кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО 9 (в том числе при первоначальном признании), должны классифицироваться для целей формирования резервов на возможные потери не выше IV категории качества, а величина резерва должна составлять значение не менее величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО 9, и не менее 51%.

Данная рекомендация направлена на сближение подходов к формированию резервов на возможные потери (в соответствии с требованиями Положения № 590-П) и подходов к формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (в соответствии с МСФО 9).

Письмо № ИН-03-41/160 было опубликовано 23.11.2020 и со дня своего размещения отменило действие письма № ИН-016-41/92¹².

1.8. Информационное письмо Банка России от 08.12.2020 № ИН-03-41/169 «О планируемых изменениях в нормативные акты Банка России»

Письмо № ИН-03-41/169 информирует кредитные организации о предстоящих изменениях порядка учета государственных гарантий Российской Федерации, предоставленных в обеспечение надлежащего исполнения принципалами их денежных обязательств перед кредитными организациями, при расчете обязательных нормативов и при формировании резервов на возможные потери в соответствии с Инструкцией № 199-И и Положением № 590-П соответственно.

В частности, письмо № ИН-03-41/169 сообщает о планируемом уточнении Инструкции № 199-И и Положения № 590-П в части установления коэффициентов риска по активам, обеспеченным государственными гарантиями Российской Федерации, и коэффициентов категории качества обеспечения для целей формирования резервов на возможные потери в зависимости от вводимых групп риска данных гарантий. Письмо № ИН-03-41/169 рекомендует кредитным организациям в целях применения Инструкции № 199-И и Положения № 590-П руководствоваться подходами, изложенными в данном письме, в части государственных гарантий Российской Федерации, выданных после издания данного письма.

Письмо № ИН-03-41/169 было опубликовано 08.12.2020 и со дня своего размещения отменило действие письма № ИН-01-41/94¹³.

1.9. Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-08-41/179 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»

Письмом № ИН-08-41/179 был продлен срок действия отдельных временных регулятивных послаблений в части порядка формирования резервов на возможные потери, введенных информационными письмами Банка России в 2020 г.¹⁴ в ситуации распространения коронавирусной инфекции.

¹² Информационное письмо Банка России от 13.12.2019 № ИН-016-41/92 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (см. пункт 1.7 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за IV квартал 2019 г.).

¹³ Информационное письмо Банка России от 29.05.2020 № ИН-01-41/94 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (см. пункт 1.10 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за II квартал 2020 г.).

¹⁴ Информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19 и № ИН-01-41/20, от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 и от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (см. пункт 1.4.1 информационного бюллетеня «Банковское регулирование» за I квартал 2020 г., пункт 1.1.4 бюллетеня за II квартал 2020 г. и пункт 1.5 бюллетеня за III квартал 2020 г. соответственно).

В частности, письмо № ИН-08-41/179 информирует кредитные организации о том, что в целях классификации ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера), заемщиками (контрагентами) по которым являются субъекты МСП и физические лица (за исключением кредитных договоров, реструктурированных в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ¹⁵), возникших до 01.03.2020, кредитными организациями до 31.03.2021 (включительно) может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд (прочих активов, условных обязательств кредитного характера) в соответствии с подходами, предусмотренными вышеуказанными информационными письмами.

Банк России исходит из того, что резервы на возможные потери по ссудам (прочим активам, условным обязательствам кредитного характера) заемщикам (контрагентам) – субъектам МСП и физическим лицам, в отношении которых до 31.03.2021 (включительно) было принято вышеуказанное решение, будут сформированы кредитными организациями в размере, соответствующем требованиям положений № 590-П и № 611-П, до 01.07.2021.

Письмо № ИН-08-41/179 было опубликовано 24.12.2020.

1.10. Информационное письмо Банка России от 31.12.2020 № ИН-08-41/189 «О включении в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) платежей за дополнительные услуги»

Письмо № ИН-08-41/189 информирует кредитные организации об особенностях включения в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) платежей заемщика за дополнительные услуги в пользу кредитора и (или) третьих лиц.

Письмом № ИН-08-41/189 сообщается, что если указанные платежи относятся к платежам, установленным частью 4 статьи 6 Закона о потребительском кредите (займе)¹⁶, то вне зависимости от того, за счет каких средств они были уплачены заемщиком (собственных и (или) заемных), такие платежи подлежат включению кредитором в расчет ПСК отдельными платежами (потоками).

Письмо № ИН-08-41/189 было разослано кредитным организациям 31.12.2020 и опубликовано 12.01.2021.

¹⁵ Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

¹⁶ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2. Проекты нормативных актов

В IV квартале 2020 г. ДБР на официальном сайте Банка России были размещены следующие проекты нормативных актов Банка России для проведения оценки их регулирующего воздействия.

2.1. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»

Проект указания был подготовлен в связи с изменениями в распределении полномочий структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций, произошедшими в результате централизации надзорных функций в Центральном аппарате Банка России, и предусматривает упрощение процедуры передачи информации об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях в рамках структуры Банка России.

Проект размещался в период с 21.09.2020 по 05.10.2020. Планируемый срок утверждения – II квартал 2021 года.

2.2. Проекты указаний Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

Проекты указаний были разработаны в целях внесения следующих основных изменений в порядок расчета нормативов ликвидности:

1. Реализация решения Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) по вопросу, поднятому Банком России по итогам Программы оценки соответствия банковского регулирования в Российской Федерации стандартам БКБН, касающемуся трактовки активов (требований) и обязательств, номинированных в драгоценных металлах (металлических счетов), для целей расчета нормативов ликвидности.
2. Содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг с поручительством единого института развития в жилищной сфере, а именно: проектами указаний предусматривается возможность и соответствующий порядок включения в состав высоколиквидных активов уровня 2А ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поручительством АО «ДОМ.РФ», по итогам принятия со стороны Правительства Российской Федерации порядка регулирования финансовой устойчивости данного института развития (порядка расчета нормативов финансовой устойчивости, а также методик проведения стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) и достаточности ликвидных активов).
3. Обеспечение единообразия оценки уровня кредитного риска государственных ценных бумаг в целях определения круга высоколиквидных активов и в целях расчета нормативов достаточности капитала (на основе рейтинговых оценок).
4. Реализация изменений в связи с реформой индикативных процентных ставок.
5. Обеспечение учета особенностей отдельных видов обязательств банков в алгоритме расчета нормативов.

Проекты размещались в период с 01.12.2020 по 14.12.2020. Планируемый срок утверждения – I–II кварталы 2021 года.

2.3. Проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года №3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга»

Проект указания был разработан в целях реализации предложений участников финансового рынка по устранению устаревших и избыточных пруденциальных требований в нормативных актах Банка России, направленных в адрес Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

В частности, проект предусматривает актуализацию отчетности банковских холдингов по форме 0415001 «Информация о рисках банковского холдинга» с приведением ее в соответствие с МСФО 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Проект размещался в период с 28.12.2020 по 28.01.2021. Планируемый срок вступления в силу – 01.10.2021.

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 с целью завершения внедрения положений стандарта БКБН «Базель III: завершение работ над посткризисными реформами (декабрь 2017)»¹⁷ и отражения в Положении №483-П¹⁸ опыта, накопленного в ходе проведения валидации банков.

В частности, в проекте указания реализованы следующие основные изменения:

1. Изменения в части перехода банков на ПВР и периметра его применения:
 - отмена требования об одновременном переводе на ПВР сделок специализированного кредитования и кредитных требований к корпоративным заемщикам;
 - предоставление возможности не применять ПВР к кредитным требованиям к суверенным заемщикам и финансовым организациям.
2. Изменения, предусматривающие смягчение требований к оценке кредитного риска:
 - снижение коэффициентов риска для сделок специализированного кредитования, уровень кредитоспособности заемщика по которым оценен как «высокий»/«достаточный» и оставшийся срок погашения кредита по которым составляет менее 2,5 лет, с 95 / 120 до 70 / 95% – для сделок финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами и с 70 / 90 до 50 / 70% – для сделок специализированного кредитования, относимых к иным подклассам соответственно;
 - снижение коэффициентов для расчета величины ожидаемых потерь по вышеуказанным сделкам специализированного кредитования с 5 / 10 до 1 / 5% соответственно (не распространяется на сделки финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами);
 - предоставление возможности учета по сделкам, оцениваемым по критериям для специализированного кредитования, дополнительного обеспечения (в случае если оно не рассматривалось при оценке по данным критериям) для целей снижения требований к капиталу;
 - предоставление возможности продолжения расчета льготного коэффициента корреляции по кредитным требованиям к субъектам МСП в течение года после исключения данных заемщиков из единого реестра субъектов МСП;
 - уточнение возможности учета в целях снижения кредитного риска государственных гарантий Российской Федерации в случаях, предусмотренных Инструкцией №199-И.

¹⁷ Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017.

¹⁸ Положение Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

3. Иные изменения в части подходов к оценке кредитного риска:

- установление требования о том, что среднее значение годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта (значение центральной тенденции), на основе которого определяется количественная оценка вероятности дефолта, не может быть меньше значения, рассчитанного за последние пять лет (вводимое ограничение на значение центральной тенденции будет являться «консервативной надбавкой», предусмотренной пунктами 1.20 и 13.1 Положения № 483-П во избежание недооценки компонентов кредитного риска);
- уточнение требований к корпоративному управлению в рамках ПВР, в частности в части отражения возможности со стороны руководства банка делегировать специализированному комитету свои полномочия по вопросам применения ПВР (включая рассмотрение отчетов о применении ПВР), полномочия по утверждению и внесению изменений во внутренние документы банка, регламентирующие порядок применения методик управления кредитным риском;
- ограничение полномочий комитета по дефолтам, в частности, в части недопущения принятия комитетом решения о непризнании дефолта по заемщику в следующих случаях: в случае продажи кредитного требования с убытком в 5% и более, в случае проведения реструктуризации вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящей к обесценению стоимости денежных потоков более чем на 1%, в случае признания судом заемщика банкротом, в случае обращения банка в суд с заявлением о признании заемщика банкротом и в случае обращения самого заемщика в суд с заявлением о банкротстве.

Проект размещался в период с 30.12.2020 по 22.01.2021. Планируемый срок вступления в силу – 01.10.2021, за исключением нормы, указанной в последнем подпункте пункта 3 выше, планируемой к вступлению в силу с 01.01.2023.

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, 2021