



Банк России



Январь – июль 2022

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Информационный бюллетень

Москва
2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 1 |
| Меры Банка России по стабилизации функционирования банковского сектора в условиях реализации санкционных рисков..... | 2 |
| Принятые регуляторные новации..... | 9 |
| Проекты нормативных актов | 13 |
| Консультативные доклады..... | 15 |
| Список сокращений..... | 16 |

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

В выпуске использована информация о нормативных и иных актах и их проектах за период с 01.01.2022 по 31.07.2022.

Фото на обложке: Shutterstock / FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

ВВЕДЕНИЕ

Бюллетень банковского регулирования традиционно посвящен изданным нормативным актам и обсуждаемым с банковским сообществом проектам. Однако события текущего года внесли существенные коррективы в ход и планы работы по банковскому регулированию. С конца февраля 2022 года основным направлением деятельности Департамента банковского регулирования и аналитики стала реализация антикризисных мер для снижения влияния санкций и их последствий для банков и их клиентов.

Основной фокус этих мер – нейтрализация временной высокой рыночной волатильности, сохранение устойчивости сектора и продолжение деятельности банков без дополнительных рисков несоблюдения регулятивных требований, а также стимулирование отдельных сегментов банковского бизнеса – в первую очередь кредитования экономики и предприятий. Временные послабления затронули практически все сферы банковского регулирования: расчет и соблюдение обязательных нормативов, в том числе достаточности капитала; методики формирования резервов на возможные потери; требования к системе управления рисками и раскрытию информации. При этом послабления реализовывались либо за счет временных изменений в методике расчета пруденциальных показателей, либо за счет права Банка России не применять меры за несоблюдение нормативных требований, либо за счет индивидуальных ограничений и нормативов для кредитных организаций. Инструментом в этом случае стали в основном решения Совета директоров Банка России в рамках экстренных полномочий, принятые на законодательном уровне, а также информационные письма Банка России.

Мы полагаем, что в дальнейшем акцент сместится в сторону оценки необходимости продления отдельных мер, хотя возможны и дополнительные послабления. Мы также планируем вернуться к работе над некоторыми регуляторными инициативами (посвященными крупным кредитным рискам, риск-чувствительному лимиту, дифференцированным надбавкам за системную значимость), которые будут способствовать повышению эффективности ограничения рисков банковского сектора.

МЕРЫ БАНКА РОССИИ ПО СТАБИЛИЗАЦИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ РЕАЛИЗАЦИИ САНКЦИОННЫХ РИСКОВ

Послабления в расчете нормативов и капитала

#Фиксация валютных курсов

КО получили возможность зафиксировать величины курсов шести иностранных валют по отношению к рублю по состоянию на 18.02.2022 при расчете обязательных нормативов, за исключением лимитов ОВП, показателя краткосрочной ликвидности и пруденциального капитала¹.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 28.02.2022 № ИН-01–23/17, подробные разъяснения по его применению [опубликованы на сайте Банка России 11.04.2022](#).

#Предельная ставка по субординированным инструментам

Установлена предельная величина процентной ставки по включаемым в капитал субординированным инструментам², номинированным в рублях, в размере максимальной из двух величин: 15% либо увеличенного на 5 п.п. значения ключевой ставки Банка России.

Мера действует по 31.12.2022 включительно.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 29.04.2022.

#Расчет капитала при выкупе еврооблигаций

При соблюдении определенных условий КО при выкупе собственных еврооблигаций³ в период с 19.02.2022 по 31.12.2022 могут не исключать из расчета пруденциального капитала переоценку по справедливой стоимости обязательств по возврату займа, связанного с еврооблигациями.

Мера действует до прекращения обязательств, возникших у КО в связи с выкупом облигаций.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 22.07.2022.

Меры, направленные на стимулирование кредитования

Для повышения гибкости КО при кредитовании

#Льготный риск-вес для нормативов концентрации при наращивании портфеля

До 50% понижены коэффициенты риска для расчета нормативов концентрации (Н6, Н7, Н21 и Н25) по требованиям к нефинансовым организациям (группе связанных заемщиков – нефинансовых организаций) в случае увеличения портфеля более чем на 10 млрд рублей до конца 2022 года.

Льгота действует по 31.05.2025 и распространяется на требования к резидентам и нерезидентам.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [05.03.2022, 18.04.2022, 31.05.2022, 24.06.2022](#).

¹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

² Предусмотренной абзацем восьмым подпункта 3.1.8.1.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П.

³ Выпущенных через иностранные организации.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 24.06.2022. Со дня его опубликования решение Совета директоров Банка России от 14.04.2022 не применяется.

#Льготный риск-вес по кредитам СО

Снижены риск-веса в целях расчета нормативов по кредитам в рублях, выданным в рамках правительственных программ субсидирования кредитования на пополнение оборотных средств СО⁴:

- до 85% по части, не обеспеченной гарантией ВЭБ.РФ, если **заемщик не относится** к инвестиционному классу;
- до 65%, если **заемщик относится** к инвестиционному классу (применимо также при стандартном подходе к расчету нормативов).

При этом до получения гарантии ВЭБ.РФ в течение первых трех месяцев с даты выдачи кредита применяется льготный риск-вес – 50%.

Мера действует 1 год с даты выдачи кредита и распространяется на кредиты, предоставленные до 31.12.2022 включительно.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 29.04.2022.

#Отмена ограничения ПСК

Банки и иные кредиторы временно могли выдавать потребительские кредиты (займы) без применения ограничения ПСК, действие которого приостановлено [Указанием](#) Банка России № 6077-У на период с 01.03.2022 по 30.06.2022 в связи с резко изменившимися рыночными условиями.

#Увеличение ссуд МСП до 50 млн рублей для включения в ПОС

Банк России принял решение об увеличении величины ссуд субъектов МСП с 10 млн рублей до 50 млн рублей, которые могут оцениваться на портфельной основе, при условии, что:

- финансовое положение заемщика оценивается не хуже чем «среднее»;
- кредитный риск оценивается на основе внутрибанковских оценок показателей кредитоспособности без использования официальной отчетности и оценки финансового положения субъектов МСП.

Мера действует по 31.12.2022⁵.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 24.06.2022.

#Неприменение повышенных коэффициентов для сделок по выкупу акций (долей) у нерезидентов

Банк России планирует разрешить не применять при расчете обязательных нормативов повышенные коэффициенты риска и резервы в отношении кредитов, предоставленных банками резидентам на выкуп акций (долей) организаций (за исключением кредитных и страховых) у нерезидентов, которые приняли решение о продаже своего российского бизнеса. Такие сделки не будут вычитаться из капитала банков.

Мера будет действовать до момента погашения указанных кредитов, предоставленных до 01.01.2023.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [15.04.2022](#).

⁴ По кредитам I и II категории качества, условиями которых предусмотрена ежемесячная выплата процентов и ежеквартальное погашение основного долга.

⁵ Увеличение порогового значения ссуд, оцениваемых на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, будет закреплено как постоянная мера. Соответствующие изменения в Положение Банка России № 590-П запланированы до конца 2022 года.

Льготные подходы в формировании резервов

#Временная возможность не ухудшать оценку качества ссуд

В 2022 году КО могут не ухудшать оценку ссуд заемщиков, пострадавших от действия санкций или их последствий (в том числе из-за нарушения логистических цепочек) и принимать решение о неухудшении оценки качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам вне зависимости от оценки финансового положения заемщика.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 10.03.2022 № ИН-01–23/32. Подробные [разъяснения](#) по его применению опубликованы на сайте Банка России 11.04.2022.

Меры, направленные на недопущение эффекта вторичных санкций

#Запрет на раскрытие отчетности

КО (головным КО банковских групп) [временно запрещено раскрывать](#) на общедоступных информационных ресурсах бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отчетность по МСФО и иную информацию.

Банк России [не будет раскрывать](#) на сайте бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отчетность по МСФО, отдельные формы надзорной отчетности и иную информацию о КО за все отчетные даты до 01.10.2022 включительно.

Решения приняты Советом директоров Банка России 14.04.2022.

#Сохранность информации и предоставление отчетности

КО (головным КО банковских групп) рекомендовано:

- оценивать риски при представлении информации третьим лицам, а также учитывать необходимость обеспечения сохранности предоставленной информации;
- представлять в Банк России временно не раскрываемую отчетность и информацию не позднее трех рабочих дней после предельных сроков их раскрытия (аналогичный подход рекомендован головным организациям банковских холдингов).

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 20.05.2022 № ИН-03–23/69.

Снижение влияния внешних оценок страновых рисков

#Заморозка международных рейтингов

Рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, для применения в нормативных актах Банка России зафиксированы по состоянию на 01.02.2022. Это позволяет снизить влияние отзыва международных рейтингов у российских компаний на деятельность банков.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 25.02.2022.

В долгосрочной перспективе планируется пересмотр подхода к оценке кредитного риска российских резидентов, основанного на рейтингах международных агентств.

#Неучет ухудшения страновых оценок Российской Федерации и Республики Беларусь

Банки могут применять риск-вес 100% (вместо 150%) по требованиям к КО Российской Федерации и Республики Беларусь при расчете нормативов по стандартному подходу, а также по требованиям к Национальному банку Республики Беларусь или Правительству Республики Беларусь при расчете нормативов по стандартному или финализированному подходу.

Помимо снижения давления на капитал банков, эта мера поддержит межбанковское кредитование и позволит продолжить операции с суверенным долгом Республики Беларусь.

Одновременно не учитываются страновые оценки Российской Федерации при расчете величины рыночного риска в составе нормативов достаточности капитала. Долговые ценные бумаги, выпущенные или гарантированные российскими банками, в целях расчета рыночного (процентного) риска подлежат отнесению:

- к ценным бумагам со средним риском – 8%, если по ценным бумагам при расчете кредитного риска **не применяются повышенные коэффициенты**;
- к ценным бумагам с высоким риском – 12%, если по ценным бумагам при расчете кредитного риска **применяются повышенные коэффициенты**.

Мера действует по 31.12.2022 включительно.

[Решение](#) принято Советом директоров Банка России 24.06.2022.

Временное смягчение подходов к оценке заблокированных активов

#Временный подход к оценке риска по заблокированным активам

Банки получили возможность при формировании резервов и при расчете нормативов в отношении заблокированных активов⁶ КО не учитывать фактор их блокирования, а также по требованиям к НКО НКЦ (АО), НКО АО НРД не учитывать фактор приостановки иностранными депозитариями операций с ценными бумагами из-за ограничительных мер. Соответствующие решения могут быть приняты уполномоченными органами управления КО. Информацию о принятых решениях и их обоснование рекомендуется направлять в Банк России в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения № 590-П, одновременно с формой отчетности О409115⁷.

Меры снизят регулятивные риски для банков и уменьшат давление на пруденциальный капитал.

Меры действуют до 31.12.2022 включительно.

#Учет заблокированных активов в капитале и нормативах

Заблокированные активы необходимо включать в расчет нормативов достаточности капитала банка с коэффициентом риска 100%, а также для корректного (консервативного) отражения ликвидности исключать из состава ликвидных активов при расчете нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3, Н15, Н15.1). Заблокированные активы также не будут включаться в состав числителя норматива долгосрочной ликвидности (Н4).

Условия применения мер сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 21.06.2022 № ИН-03–23/87.

Неприменение мер при нарушении пруденциальных требований из-за санкций или их последствий

#Расширение условий, при которых снижение НКЛ – не нарушение

Расширен перечень условий, при которых в период с 18.02.2022 по 31.12.2022 снижение НКЛ не рассматривается как нарушение.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 01.03.2022 № ИН-03–23/19.

⁶ Активы, заблокированные в связи с недружественными действиями иностранных государств и международных организаций в отношении России.

⁷ «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

#Непредоставление информации по ВПОДК

КО (головные КО) получили возможность не представлять в 2022 году в Банк России информацию об организации ВПОДК и их результатах за 2021 год на индивидуальной и консолидированной основе.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 29.03.2022 № ИН-03–23/43.

#Неприменение мер за нарушение концентрации на НКО НКЦ (АО), НКО АО НРД

Банк России до 31.12.2022 включительно не будет применять меры за нарушения нормативов концентрации (Н6 и Н21) в отношении требований в валюте по незавершенным расчетам к НКО НКЦ (АО), НКО АО НРД, связанным с задержками в перечислении денежных средств контрагентами-нерезидентами, в том числе международными центрами расчетов, в условиях действия санкций.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 25.04.2020 № ИН-03–23/60.

#Неприменение мер за ОВП

Банк России по 30.06.2022 не будет применять меры к КО под санкциями при несоблюдении лимитов ОВП, обусловленном введением санкций.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 04.03.2022 № ИН-03–23/24.

Банк России принял решение о продлении на период с 01.07.2022 по 31.12.2022 указанного послабления. При этом банкам не следует увеличивать размер превышений лимитов ОВП относительно 01.07.2022 и следует формировать и реализовывать планы по выходу из послабления к 01.01.2023.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [24.06.2022](#) и конкретизирована [информационным письмом](#) Банка России от 26.07.2022 № ИН-03–23/97.

#Неприменение мер за ОВП, если доллар и евро балансируются

В отношении всех КО Банк России не будет применять меры за несоблюдение в период по 31.12.2022 лимитов ОВП в долларах США и/или евро при условии разнонаправленности позиций (длинная позиция против короткой и наоборот) и наличия их достаточной взаимной компенсации (наибольшая по абсолютному значению из двух позиций в рублевом эквиваленте не должна превышать наименьшую более чем на 10%). Банк России также не будет применять меры за сопутствующее несоблюдение лимита совокупной ОВП, но не более чем на 15 процентных пунктов. Эта возможность не должна использоваться банками в спекулятивных целях.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 13.05.2022 № ИН-03–23/65.

#Неприменение мер за нарушение НЧСФ

Банк России не будет применять меры в случае снижения фактического значения НЧСФ Н28 (Н29) ниже минимально допустимого числового значения, если оно произошло в период с 31.03.2022 по 31.12.2022 и обусловлено увеличением дисбаланса между источниками стабильного фондирования и долгосрочными активами, в том числе из-за блокировки активов или ухудшения их качества, пролонгации кредитов.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 17.05.2022 № ИН-03–23/66.

#Неприменение мер за использование кредиторами старой отчетности

Банк России не будет применять меры к КО – кредиторам, использующим данные отчетности, составленной КО – контрагентом не ранее чем за 30.11.2021 и юридическим лицом – эмитентом не ранее чем за 30.06.2021 для оценки:

- кредитного риска по требованиям (условным обязательствам кредитного характера, ПФИ к таким контрагентам и эмитентам;
- для оценки качества обеспечения, предоставленного и/или выпущенного указанными контрагентами и эмитентами.

КО – кредиторам, использующим эту отчетность, рекомендовано учитывать наличие актуальной информации о финансовом положении КО – контрагента и юридического лица – эмитента, в том числе об отсутствии признаков дефолта, банкротства и иной негативной информации о финансовом состоянии и платежеспособности.

Мера действует по 30.09.2022.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 19.05.2022 № ИН-03–23/68.

Ограничения распределения прибыли и выплаты дивидендов

#Ограничение распределения прибыли при несоблюдении надбавок

КО разрешено не соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала, если будут ограничены выплаты дивидендов и бонусов менеджменту.

Из-за сложной экономической ситуации банкам, соблюдающим надбавки, и НФО в 2022 году рекомендуется также отказаться от выплаты дивидендов. Консервативный подход к распределению прибыли будет способствовать поддержанию уровня капитала.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [15.04.2022](#).

#Выплата дивидендов и нефиксированной части оплаты труда

Банк России рекомендует КО воздержаться от выплаты акционерам дивидендов (распределения части прибыли между акционерами (участниками) и нефиксированной части оплаты труда единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, руководителям СУР, СВК, СВА до конца 2022 года.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 15.06.2022 № ИН-03–23/83.

Отмена ограничения на величину доходности по вкладам

#Отмена ограничения доходности вкладов

Банки – участники системы страхования вкладов до конца июня 2022 года могли предлагать вклады с доходностью, превышающей пороговые значения БУДВ, без последствий уплаты повышенных взносов в Фонд обязательного страхования вкладов. Это объяснялось тем, что для I и II кварталов 2022 года дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов решением Совета директоров ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 25.02.2022 установлены в размере 0% базовой ставки.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [25.02.2022](#).

Совет директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [28.06.2022](#) продлил действие указанной меры на III и IV кварталы 2022 года.

Смягчение регуляторной нагрузки

Банк России решил отложить реализацию ряда регуляторных новаций, в частности:

- внедрение в 2023 году норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30);
- обязательный переход банков с универсальной лицензией на финализированный подход;
- реализацию концепции регулирования имобилизованных активов, в том числе риск-чувствительного лимита;
- установление дифференцированных надбавок к нормативам достаточности капитала системно значимых кредитных организаций.

Соответствующая информация опубликована на сайте Банка России [31.03.2022](#).

ПРИНЯТЫЕ РЕГУЛЯТОРНЫЕ НОВАЦИИ

Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России опубликовал на сайте Банка России следующие документы.

При расчете рыночного риска (Положение Банка России № 511-П¹) банки смогут включать рублевые ценные бумаги ВЭБ.РФ в группу низкого риска

Цель издания нормативного акта: снижение требований к капиталу за счет смягчения подходов к оценке риска по рублевым ценным бумагам ВЭБ.РФ в торговом портфеле.

Сравнение с действовавшим порядком

Номинированные и фондированные в рублях ценные бумаги, эмитированные или гарантированные ВЭБ.РФ, отнесены к группе низкого риска для включения в расчет специального процентного риска (с коэффициентами от 0,25 до 1,6% в зависимости от срока до погашения), что эквивалентно коэффициенту 20% при расчете кредитного риска. Ранее эти ценные бумаги относились к группе среднего риска с коэффициентом 8%, что эквивалентно коэффициенту 100% при расчете кредитного риска.

Ожидаемый результат (эффект): устранен регулятивный арбитраж. По вложениям в указанные ценные бумаги обеспечено соответствие оценок рыночного и кредитного рисков.

Вступление в силу и порядок применения

Изменения будут применяться КО с 01.10.2022 с возможностью досрочного применения по решению КО при уведомлении Банка России.

[Указание](#) Банка России № 6075-У опубликовано 11.04.2022 и вступило в силу 22.04.2022.

За превышение макропруденциальных лимитов (Инструкция № 188-И)² к банкам будут применяться меры

Цель издания нормативного акта: дисциплинировать КО соблюдать установленные значения макропруденциальных лимитов.

Сравнение с действовавшим порядком

Нормативный акт Банка России позволяет:

- применять к КО меры надзорного реагирования Банка России за превышение макропруденциальных лимитов;
- использовать вместо ставки LIBOR (для вкладов в иностранной валюте) и ставки рефинансирования Банка России (для вкладов в рублях) среднюю арифметическую ставку, определяемую на основе расчета Банка России, для ограничения максимального значения процентной ставки, которое Банк России может ввести по привлекаемым банком вкладам.

¹ Указание Банка России от 28.02.2022 № 6075-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

² Указание Банка России от 17.03.2022 № 6090-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)».

Ожидаемый результат (эффект): стимулирование КО минимизировать риски в сегменте потребительского кредитования.

Вступление в силу

[Указание](#) Банка России № 6090-У опубликовано 26.04.2022 и вступило в силу 07.05.2022.

Банки будут более подробно раскрывать информацию о кредитном, операционном рисках, а также объемах операций со связанными сторонами (Указание Банка России № 4482-У)³

Цель издания нормативного акта: детализация информации о рисках, принимаемых КО, для целей контрагентов/инвесторов.

На кого распространяется нормативный акт: КО и головные КО банковских групп.

Сравнение с действующим порядком

Нормативный акт позволит широкому кругу пользователей получать информацию:

- об оценке КО (головными КО банковских групп) кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами⁴, а также об оценке процентного риска по банковскому портфелю;
- об операциях КО (банковских групп) со связанными сторонами и о величине доходов и расходов по ним.

Вступление в силу

[Указание](#) Банка России № 5994-У опубликовано 18.03.2022 и вступает в силу 01.10.2022.

Банки смогут больше кредитовать значимые инвестиционные проекты, МСП, а также снижать операционные издержки при оценке рисков по ссудам НФО (Положение № 590-П⁵)

Цель издания нормативного акта: стимулирование кредитования инвестиционных проектов и субъектов МСП, снижение операционных расходов КО при оценке ссуд НФО.

Сравнение с действовавшим порядком

- увеличение с двух до пяти лет периода, в течение которого отсутствие платежей по ссудам или их незначительный объем не являются основанием для формирования повышенного резерва по ссудам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений⁶;
- использование поручительств (гарантии) РГО в качестве обеспечения независимо от их организационно-правовой формы;

³ Указание Банка России от 16.11.2021 № 5994-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

⁴ Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)».

⁵ Указание Банка России от 15.02.2022 № 6068-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

⁶ Проекты по созданию (строительству) либо реконструкции и/или модернизации объектов недвижимого имущества и/или комплекса объектов движимого и недвижимого имущества, связанных между собой, в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений, при реализации которых соблюдаются определенные условия.

- дополнение перечня исключений, на которые не распространяется требование об оценке реальности деятельности (ссуды, предоставленные КПК, СКПК, НПФ, ломбардам, МКК при соблюдении ими ряда условий);
- замена ставки LIBOR на безрисковые индикаторы.

Ожидаемый результат (эффект): поддержка кредитования значимых инвестиционных проектов, реализация которых также позволит создать дополнительные рабочие места; развитие кредитования МСП с поручительством (гарантией) РГО.

Вступление в силу

[Указание](#) Банка России № 6068-У опубликовано 11.04.2022 и вступило в силу 22.04.2022.

Для РНКО обновлены допустимые сочетания банковских операций и обязательные нормативы (Инструкция Банка России №207-И)⁷

Цель издания нормативного акта: упрощение порядка расчета Н16.1⁸, в т. ч. в части исключения из его расчета хозяйственных операций РНКО, и процесса изменения КО статуса с банка на РНКО.

На кого распространяется нормативный акт: РНКО.

Сравнение с действующим порядком⁹

Издание нормативного акта Банка России предусматривают:

- исключение из расчета обязательных нормативов банковских операций и сделок, совершенных до изменения статуса банка на статус РНКО;
- реализацию механизма «регулятивной гильотины»:
 - по исключению хозяйственных операций РНКО, не превышающих лимит в 5% от величины ее капитала и со сроком нахождения на балансе до 1 года, для расчета обязательного норматива Н16.1;
 - по расширению перечня контрагентов¹⁰ для размещения РНКО денежных средств в кредиты/депозиты и для открытия корреспондентских счетов;
- включение операций по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов, в перечень разрешенных операций РНКО;
- расширение перечня сделок¹¹, не рекомендованных для совершения РНКО, в целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска.

Ожидаемый результат (эффект): развитие рынка денежных переводов, совершаемых расчетными НКО.

⁷ Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

⁸ Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО заемщикам (контрагентам) средствам, кроме кредитов, предоставленным участникам расчетов на завершение расчетов.

⁹ Инструкция Банка России №207-И заменила Инструкцию Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

¹⁰ В частности, размещение денежных средств в международных банках развития с долей участия Российской Федерации не менее 10%; размещение денежных средств в центральных банках иностранных государств, в частности, стран СНГ, в целях развития рынка платежей при проведении трансграничных переводов; размещение денежных средств в гарантийные фонды и обеспечительные платежи (перечень контрагентов открытый).

¹¹ Например, приобретение прав требования от третьих лиц; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; совершение лизинговых операций.

Вступление в силу

[Инструкция](#) Банка России № 207-И опубликована 17.06.2022 и вступила в силу 28.06.2022.

В отчетности по форме 0409126¹² за I квартал 2022 года банкам необходимо отразить данные о ПСК по категориям ипотечных кредитов

На основе такой информации КО Банк России будет рассчитывать среднерыночные значения ПСК, а также предельно допустимые значения ПСК по видам ипотечных кредитов. Это позволит Банку России более гибко настраивать ограничения ПСК с учетом сложившейся экономической ситуации. Ограничение ПСК по ипотеке начнется с 03.07.2022.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 14.02.2022 № ИН-03–23/12.

Публикация рекомендаций, разъясняющих для КО отдельные вопросы деятельности СВА, СВК, а также СУР

Рекомендации направлены на повышение качества функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и капиталом.

КО рекомендовано создавать СВА и СВК в качестве отдельных структурных подразделений не только в случае соответствия КО нормативно установленным критериям¹³, но и в других случаях, когда такая организационная структура будет обеспечивать цели внутреннего контроля и эффективность его функционирования.

Разъяснены вопросы численности СВА, СВК и порядка возложения временного исполнения обязанностей руководителей СВА, СВК, СУР на другое лицо в целях уменьшения рисков для эффективной деятельности указанных служб.

Условия применения меры сформулированы в [информационном письме](#) Банка России от 29.03.2022 № ИН-03–23/44.

¹² Форма отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» в редакции Указания Банка России от 08.11.2021 № 5986-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», вступило в силу с 31.03.2022.

¹³ Размер активов кредитной организации составляет 50 и более млрд рублей, и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более млрд рублей.

ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

На официальном сайте Банка России ДБРА опубликовал следующие проекты нормативных актов для проведения оценки их регулирующего воздействия.

Банку следует направлять ходатайство о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов¹ в Службу текущего банковского надзора (Указание Банка России № 5699-У²)

Цель издания нормативного акта: изменение структурного подразделения, которое рассматривает ходатайство.

Сравнение с действующим порядком

Предусмотрено, что банки будут направлять ходатайства в Службу текущего банковского надзора вместо Департамента обеспечения банковского надзора.

Ожидаемый результат (эффект): изменения не повлияют на деятельность КО.

Ожидаемый срок утверждения

Проект указания размещался на сайте Банка России в период с 19.07.2022 по 01.08.2022 включительно. Предполагается, что он вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования. Планируемый срок утверждения – III квартал 2022 года.

Банк России сможет обмениваться информацией с Агентством по страхованию вкладов (АСВ) через личный кабинет³

Цель издания нормативного акта: оптимизация/упрощение процесса передачи информации в АСВ.

Сравнение с действующим порядком

Издание нормативного акта Банка России позволит закрепить возможность направления сведений в АСВ через личный кабинет и использовать обновленную форму направления Банком России в АСВ сведений о соответствии банков критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки.

Ожидаемый результат (эффект): изменения не повлияют на деятельность КО, но упростят обмен информацией между Банком России и АСВ.

¹ Далее – ходатайство.

² Указание Банка России от 11.01.2021 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов».

³ Новая редакция Указания Банка России от 5 июля 2015 года № 3712-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов».

Ожидаемый срок утверждения

Проект указания размещался на сайте Банка России в период с 02.02.2022 по 15.02.2022 включительно. Предполагается, что он вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования. Планируемый срок утверждения – III квартал 2022 года.

Банковские холдинги будут предоставлять более полную отчетность и иную информацию о своих рисках (Указание Банка России № 3777-У)⁴

Цель издания нормативного акта: упростить и актуализировать для банковских холдингов составление и представление отчетности о своих рисках в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Сравнение с действующим порядком

Издание нормативного акта Банка России позволит:

- унифицировать представляемую банковскими холдингами информацию о принимаемых ими рисках с учетом особенностей отчетности участников холдинга – НФО;
- расширить перечень информации, представляемой банковскими холдингами в Банк России, в части сведений об операциях участников холдинга со связанными сторонами.

Ожидаемый результат (эффект): унификация и расширение полноты информации о принимаемых рисках, представляемой банковскими холдингами в Банк России.

Ожидаемый срок утверждения

Проект указания размещался в целях повторного проведения оценки регулирующего воздействия в период с 28.01.2022 по 04.02.2022. Планируемый срок утверждения – III квартал 2022 года.

⁴ Новая редакция Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга».

КОНСУЛЬТАТИВНЫЕ ДОКЛАДЫ

С начала 2022 года ДБРА не публиковал консультативные доклады на официальном сайте Банка России.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АСВ – Агентство по страхованию вкладов

БУДВ – базовый уровень доходности вкладов

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала

ДБРА – Департамент банковского регулирования и аналитики

КО – кредитная организация

КПК – кредитный потребительский кооператив

МКК – микрокредитная компания

МСП – малое и среднее предпринимательство

МСФО – международный стандарт финансовой отчетности

НКЛ – норматив краткосрочной ликвидности

НКО – небанковская кредитная организация

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФО – некредитная финансовая организация

НЧСФ – норматив чистого стабильного фондирования

ОВП – открытая валютная позиция

ПОС – портфель однородных ссуд

ПСК – полная стоимость кредита

ПФИ – производные финансовые инструменты

РГО – региональная гарантийная организация

РНКО – расчетная небанковская кредитная организация

СВА – служба внутреннего аудита

СВК – служба внутреннего контроля

СКПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

СО – системообразующая организация

СУР – служба управления рисками