

**Ответы на вопросы общего характера, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 1-2 февраля 2018г. в ОПК «БОР» и адресованные Председателю Банка России** Э.С. Набиуллиной

**Вопрос 1:** **Каковы первые итоги по анализу ситуации в банках, перешедших в ФКБС? В этой связи рассматриваются ли Банком России регуляторные и надзорные изменения в отношении поднадзорных организаций?**

Ответ: В рамках нового механизма финансового оздоровления перед Банком России в первую очередь стоит задача оказать финансовую поддержку и докапитализировать санируемые банки[[1]](#footnote-1) для обеспечения их непрерывной деятельности и стабильности на рынке.

В частности, в декабре 2017 года Банком России были проведены мероприятия по докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие», в результате чего Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие», которые были переданы 29.12.2017 в доверительное управление обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Кроме того, в ПАО Банк «ФК Открытие» были сформированы новые органы управления.

После осуществления мероприятий по докапитализации санируемых банков принимаются конкретные решения о бизнес-моделях и стратегии развития санируемых банков. В частности, ПАО Банк «ФК Открытие» уже проводит работу по подготовке бизнес-модели.

ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк» продолжают работать в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки, надзор за их деятельностью осуществляется Банком России равно как и за всеми работающими банками Российской Федерации.

**Вопрос 2:** **Какие основные риски кредитования отдельных отраслей/сегментов усматривает Банк России? Какие в связи с этим ожидаются изменения нормативной базы Банка России?**

Ответ: Банк России на регулярной основе осуществляет мониторинг рисков российских банков, в том числе в разрезе отдельных сегментов и отраслей, и, при необходимости, принимает необходимые меры для их минимизации.

Ситуация в розничном кредитовании в целом складывалась благоприятно в 2017 году. Рост кредитования физических лиц происходил на фоне сокращения объема просроченной задолженности по ним - кредиты в 2017 году увеличились на 13,2%, а просроченная задолженность по ним сократилась на 0,4%[[2]](#footnote-2). В результате доля просроченной задолженности в розничных кредитах снизилась с 7,9% на 01.01.2017 до 7,0% 01.01.2018.

Улучшается ситуация с качеством кредитов и в сегменте необеспеченного потребительского кредитования (на эти кредиты приходится 49,8% совокупного объема кредитования физических лиц на 01.12.2017). Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 15,7% в начале 2017 года до 13,2% на 01.12.2017 (на фоне роста портфеля НПС и одновременного сокращения ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней).

В целом, новые потребительские кредиты ожидаемо демонстрируют более высокое качество. Это связано как с усилением регулятивных требований в части рисковых сегментов кредитования[[3]](#footnote-3), так и с совершенствованием систем управления рисками в банках, ужесточением требований к заемщикам.

Основной риск, связанный с ускорением роста выдачи потребительных кредитов, заключается в потенциальном возобновлении роста долговой нагрузки населения, особенно в части граждан с невысокими доходами, с соответствующими последствиями в виде социальной напряженности, роста дефолтов и убытков банков. Проведенный нами анализ потребительского кредитования показал, что на текущий момент, по оценкам крупнейших банков, этого не происходит, прежде всего, по причине снижения процентных ставок по предоставляемым в настоящее время кредитам.

Развивается ипотечное жилищное кредитование (ИЖК). Прирост ИЖК с начала года составил 12,9% (с исключением влияния валютной переоценки по действующим на отчетную дату кредитным организациям).

Вместе с тем проведенные Банком России опросы за последние месяцы показывают, что банки более активно стали выдавать кредиты с показателем кредит/залог (LTV) свыше 80%. При этом крупные участники рынка ипотечного кредитования отметили, что кредиты с LTV свыше 85% практически не выдаются, исключение составляют кредиты, где в качестве первоначального взноса используется материнский капитал, но и они через два месяца приходят к «стандартному виду».

Кредиты с высоким значением LTV несут более высокие риски, в то же время доля ИЖК с величиной показателя LTV свыше 80% в общем объеме ипотечного портфеля незначительна. Во избежание роста этого показателя в дальнейшем и с целью минимизировать кредитные риски Банк России разработал дополнительные регулятивные меры. В частности, с 1 января 2018 года в целях расчета норматива достаточности капитала введены повышенные коэффициенты риска по ИЖК с низким размером первоначального взноса (выданным с 1 января 2018 года), а именно:

* 150% по ипотечным ссудам (независимо от суммы кредита) с LTV на дату расчета нормативов более 80%;
* 150% по ипотечным ссудам, выданным на цели финансирования договоров долевого участия в строительстве при первоначальном взносе менее 20%;
* увеличение со 150 до 300% коэффициента риска по ипотечным ссудам, по которым LTV на дату выдачи ссуды составляет более 90% (без ограничения по сумме).

Принятые пруденциальные меры регулирования по рублевым ипотечным кредитам, характеризующимся небольшим первоначальным взносом, направлены на предотвращение накопления рисков в будущем и обеспечение устойчивого развития ипотечного сегмента.

В корпоративном секторе наиболее рискованными отраслями экономики остаются строительство и торговля. В корпоративном кредитном портфеле банков доля просроченной задолженности в кредитах предприятиям строительной отрасли - наибольшая среди основных отраслей экономики. Так, по состоянию на 01.12.2017 уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям строительной отрасли составлял 17,4% (на начало 2017 года - 15,8%)[[4]](#footnote-4), при среднем уровне просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям 6,5% (на начало года - 6,3%). В кредитах торговым организациям доля просроченной задолженности также находится на высоком уровне - 11,9% на 01.12.2017 (на начало 2017 года-11,8%).

Улучшается платежная дисциплина заемщиков в сегменте МСП. Еще в 2016 году доля просроченной задолженности в кредитах МСП росла, к середине года достигнув исторического максимума - 15,5%; к началу декабря 2017 года доля просроченной задолженности составила 14,7%.

Банк России последовательно проводит политику макропруденциального регулирования, направленную на «девалютизацию» банковского сектора Российской Федерации. На фоне повышенных регулятивных требований в отношении кредитных операций в иностранной валюте (дополнительного покрытия капиталом требований в иностранной валюте)[[5]](#footnote-5), а также увеличения нормативов обязательных резервов в отношении обязательств в иностранной валюте[[6]](#footnote-6) постепенно нормализуется валютная структура баланса банков - после пиковых значений валютных активов и пассивов (434 и 407 млрд долларов США в середине 2014 года) нынешний их объем (330 и 323 млрд долларов США на 01.01.2018) соответствует уровню 2012 года.

В 2017 году доля валютных кредитов нефинансовым организациям снизилась с 32,2% до 29,7%. Кредиты населению традиционно выдаются преимущественно в рублях - в 2017 году доля валютных кредитов уменьшилась с 1,5 до 0,9%.

**Вопрос 3:** **Каковы перспективы стимулирования кредитования отдельных отраслей (сегментов рынка) пруденциальными мерами?**

Ответ: В части пруденциальных мер, направленных на стимулирование кредитования, необходимо в первую очередь выделить поддержку сегмента МСП.

Ситуация на рынке кредитования субъектов МСП в 2017 году была неоднородной. С одной стороны, в прошлом году впервые с 2014 года наметились признаки восстановления: совокупный объем выдачи кредитов МСП за январь- ноябрь 2017 года существенно увеличился (+15,7%), хотя и на фоне довольно низких показателей января-ноября 2016 года. С другой стороны, кредитование МСП характеризуется высокой степенью оборачиваемости ресурсов: весьма значительными были и объемы погашения этих кредитов. В результате, за 11 месяцев 2017 года объем задолженности по банковским кредитам МСП (то есть заемных средств, фактически находящихся в распоряжении субъектов МСП) снизился с начала года на 1,3% (с исключением влияния валютной переоценки по действующим на отчетную дату кредитным организациям).

*Справочно: На динамику задолженности по кредитам МСП существенное влияние оказал августовский пересмотр Федеральной налоговой службой состава реестра субъектов МСП и одномоментное удаление из него существенного количества ошибочно включенных в него или утративших статус МСП организаций. В результате портфель кредитов МСП за месяц сократился на 700 млрд рублей. В последующие месяцы количество малых и средних предприятий практически восстановилось, однако среднемесячный прирост портфеля кредитов МСП в абсолютном измерении сократился почти вдвое. По всей видимости, в составе выборки малых и средних предприятий произошли и структурные изменения: выбытие более крупных и кредитоспособных предприятий и включение новых более мелких и менее кредитоспособных организаций.*

В целях повышения доступности кредитов для малого бизнеса Банком России реализованы меры по смягчению требований к резервам на возможные потери по ссудам и достаточности капитала банков, кредитующих МСП, в частности, применяется льготный коэффициент риска 75% (вместо 100%) по требованиям к субъектам малого предпринимательства (с учетом установленных ограничений). Предусмотрено расширение применения стимулирующего коэффициента 75% для кредитных требований, оцениваемых на портфельной основе и предоставленных субъектам МСП, что расширит границы применения пониженного коэффициента (повышение коэффициента дробности с 0,2% от портфеля кредитов МСП до 0,5% от капитала банка, а также увеличение суммы индивидуального кредита, к которому может применяться стимулирующий коэффициент, с 50 до 60 млн рублей).

В целях совершенствования механизмов финансирования жилищного строительства Планом мероприятий («дорожной картой») по поэтапному замещению в течение трёх лет средств граждан, привлекаемых для создания многоквартирных домов и иных объектов недвижимости, банковским кредитованием и иными формами финансирования, минимизирующими риск для граждан[[7]](#footnote-7), предусмотрено создание нормативно-правовой базы для перехода к целевой модели финансирования путем внесения изменений в ряд нормативно-правовых актов, в том числе в отдельные нормативные акты Банка России.

Банком России будут рассмотрены в 2018 году возможности внесения изменений в Положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в части определения размера расчетного резерва, исходя из уровня кредитоспособности заемщика, определенного в соответствии с критериями, предусмотренными подходом на основе внутренних рейтингов для операций проектного финансирования) и Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в части определения коэффициента риска к требованиям, обеспеченным поручительством, независимой гарантией единого института развития в жилищной сфере).

**Вопрос 4: Показатель долговой нагрузки (ПДН): какие ограничения в части выполнения поручения Президента РФ об ограничении кредитной нагрузки граждан Банк России планирует ввести и в какие сроки?**

Ответ: Банк России готовит проект нормативного акта, устанавливающего порядок расчета показателя долговой нагрузки (ПДН). Проект готовится с учетом замечаний и предложений участников рынка по Концепции расчета показателя долговой нагрузки (опубликована на сайте Банка России в октябре 2017 года). Проект нормативного акта будет подготовлен и представлен на публичное обсуждение до 1 апреля этого года.

Предполагается установить переходный период, в течение которого Банк России будет собирать информацию о величине ПДН и дефолтах по кредитам в зависимости от значений ПДН. По итогам сбора статистики будет принято решение о том, каким образом данный показатель будет внедрен в регулирование.

Кроме того, в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации 08.11.2017 был рассмотрен и принят в первом чтении проект федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях».

В рамках данного законопроекта закрепляется предельный размер обязательств заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) со сроком действия до одного года. В частности, закрепляется предельный размер обязательств заемщика перед кредитором по процентам за пользование потребительским кредитом (займом), неустойке, (штрафу, пени) и иным мерам ответственности в рамках заключенного договора в 2,5-кратном размере суммы потребительского кредита (займа). Одновременно предусматривается полномочие Банка России по снижению данного показателя до 1 -кратного размера.

В настоящее время в Банке России рассматривается вопрос внедрения дополнительных мер защиты заемщиков микрофинансовых организаций.

**Вопрос 5: Рассматривает ли Банк России привлечение Ассоциации как** **третьей независимой стороны (медиатора) для анализа спорных ситуаций, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок?**

Ответ: Привлечение Банком России третьих лиц для анализа спорных ситуаций, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок, не предусмотрено действующим законодательством.

Вместе с тем, практика обсуждения вопросов, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок, существует. Банк России открыт для диалога как с кредитными организациями, так и с Ассоциацией. Также отмечаем, что все поступающие в Банк России предложения кредитных организаций и Ассоциации нами рассматриваются, и мы готовы продолжать указанную практику в дальнейшем.

Кроме того, сформирован механизм, позволяющий обсуждать результаты проверок (в том числе текущие) с проверяемыми организациями. В частности, в период проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, вправе провести совещание с руководителем кредитной организации (ее филиала) для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной организации (ее филиала), требующих получения от кредитной организации (ее филиала) дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с кредитной организацией (ее филиалом) по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала) для их отражения (неотражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения кредитной организацией (ее филиалом) (пункт 5.4 Инструкции Банка России № 147-И). Совещание с представителями кредитной организации может проводиться и по результатам рассмотрения возражений кредитной организации по акту проверки (подпункт 9.3.4 Инструкции Банка России № 147-И).

**Вопрос 6:** **Ряд нормативных актов и их проектов устанавливают требования к кредитным организациям для размещения у них денежных средств определенного происхождения, работе с определенными субъектами и т.д. Эти требования включают в себя как уровень рейтинга, так и одновременно наличие у кредитной организации определенного размера капитала.**

**Ведет ли Банк России дискуссию с Правительством РФ о разработке системы лимитов или иных мер, направленных на обеспечение доступа средних и малых банков с высоким уровнем рейтинга (вне зависимости от размера их капитала) к таким средствам и клиентам?**

Ответ: В рамках проводимой в настоящее время Минфином России унификации требований к банкам, определяемым на основании положений ряда нормативных правовых актов (более 20), Банком России поддерживается предложение об использовании рейтингов как основного рыночного критерия, связанного с оценкой финансовой устойчивости кредитной организации.

Минфин России в настоящее время проводит унификацию требований к банкам, определяемым на основании положений ряда нормативных правовых актов.

Жесткость требований к кредитным организациям дифференцируется в зависимости от степени риска потерь государственных средств.

Так, средства Федерального казначейства и государственных внебюджетных фондов могут размещаться в банках, имеющих собственные средства (капитал) более 250 млрд рублей, находящихся под контролем Российской Федерации или Банка России либо имеющих высокий уровень рейтинга (от «А-» до «А+»), присвоенного одновременно аккредитованными рейтинговыми агентствами.

Государственные корпорации и государственные компании могут открывать счета в банках, имеющих собственные средства (капитал) более 25 млрд рублей, находящихся под контролем Российской Федерации или Банка России либо имеющих рейтинг («ВВВ-»), присвоенный одним из аккредитованных рейтинговых агентств.

Критерии, аналогичные требованиям к государственным корпорациям и компаниям, предусматриваются также для отбора банков, в которых федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе открывать счета, размещать депозиты и ценные бумаги которых вправе приобретать. Соответствующий проект постановления Правительства Российской Федерации, разработанный Минфином России, концептуально поддерживается Банком России.

При отборе банков, которые могут выдавать банковские гарантии в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов, уплаты налогов и таможенных платежей, требования к собственным средствам (капиталу) банков устанавливаются на существенно меньшем уровне - от 1 млрд рублей. Одновременно предполагается также использование рейтинговой оценки в указанных целях.

По состоянию на 26.01.2018 рейтинги по национальной шкале присвоены 153 банкам.

Если Правительство Российской Федерации в отдельных случаях готово отказаться от требований к банкам по величине собственных средств (капитала) и ориентироваться только на наличие рейтингов кредитоспособности, то Банк России на концептуальном уровне готов поддержать такой подход.

**Вопрос 7: Планируется ли Банком России принятие мер по минимизации последствий от применения санкций к кредитным организациям, взаимодействующим с отдельными секторами и лицами, в том числе обеспечивающим их банковское сопровождение?**

**Например, предполагается ли обеспечить возможность хранения иностранной валюты на корреспондентских счетах в Банке России?**

Ответ: В целях ограничения доступа третьих лиц к информации, которая подлежит раскрытию неограниченному кругу лиц и которая потенциально может быть использована для установления факта наличия взаимоотношений между российскими лицами, включенными в санкционные списки (в первую очередь, предприятиями, участвующими в выполнении государственного оборонного заказа (ГОЗ), и российскими финансовыми организациями и применения в связи с этим санкций к последним, Банком России проведена следующая работа.

1. На законодательном уровне.

Банк России принял участие в подготовке вступивших в силу 31 декабря 2017 года изменений в законодательные акты Российской Федерации, согласно которым:

* изменен порядок формирования перечня уполномоченных банков, осуществляющих банковское сопровождение сделок по ГОЗ (теперь перечень уполномоченных банков будет формироваться исключительно на основании решений Правительства Российской Федерации, принимаемых по согласованию с Президентом Российской Федерации); указанный перечень переведен в непубличный формат (теперь перечень не подлежит размещению на сайте Банка России в сети Интернет);
* Правительство Российской Федерации наделено полномочиями по определению случаев, при которых устанавливаются ограничения по раскрытию неограниченному кругу лиц отдельных видов информации;
* установлено, что информация о банковских гарантиях, предоставляемых в качестве обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов для обеспечения государственных и муниципальных нужд, не размещается на сайте государственных закупок в сети Интернет, а при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, сведения о которых составляют государственную тайну, включается в закрытый реестр банковских гарантий, который не размещается в единой информационной системе государственных закупок и на официальном сайте государственных закупок в сети Интернет.

*Информацию о принятых Федеральных законах и законодательных актах, в которые внесены изменения, см. в приложении 1 в конце данного раздела.*

1. На уровне нормативного правового регулирования.

В целях оперативной реализации указанных выше полномочий Правительства Российской Федерации параллельно с внесением изменений в законодательные акты Российской Федерации при участии Банка России велась работа по подготовке соответствующих проектов постановлений Правительства Российской Федерации. Банком России указанные проекты согласованы.

*Дополнительную информацию о проектах постановлений Правительства Российской Федерации см. в приложении 2 в конце данного раздела.*

Также в связи с принятием Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации предложенных Банком России поправок, позволяющих ограничивать раскрытие финансовыми организациями отдельных видов информации неограниченному кругу лиц, Банком России подготовлены и 20 декабря 2017 года направлены в Правительство Российской Федерации шесть проектов постановлений Правительства Российской Федерации и пояснительных записок к ним. Дополнительно указанные материалы направлены в Минфин России и Минэкономразвития России.

*Справочно: Подготовленные Банком России проекты постановлений Правительства Российской Федерации предусматривают, что при раскрытии финансовыми организациями информации в сети Интернет (в том числе на сайтах Банка России и сайтах финансовых организаций) не подлежит раскрытию информация об акционерах (участниках, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится финансовая организация), являющихся российскими юридическими или физическими лицами, включенными в санкционные списки.*

Кроме того, в рамках реализации имеющихся у Правительства Российской Федерации полномочий изданы постановления Правительства Российской Федерации от 27 ноября 2017 года № 1428 «Об особенностях осуществления закупки для нужд обороны страны и безопасности» и от 27 ноября 2017 года № 1429 «О приостановлении действия подпунктов «е» и «к» пункта 2 Правил ведения реестра договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки» (вступили в силу 7 декабря 2017 года), в соответствии с которыми до 1 июля 2018 года:

1) при закупках Минобороны России, ФСБ России, СВР России, подведомственных им государственных учреждений и государственных унитарных предприятий применяются закрытые способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей). При этом сведения о банковских гарантиях, предоставленных в качестве обеспечения заявок и (или) исполнения контрактов, подлежат включению в закрытый реестр банковских гарантий, а сведения о контрактах - в реестр контрактов, содержащий сведения, составляющие государственную тайну;

2) в реестр договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки в соответствии с Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», не будут включаться сведения о поставщике (подрядчике, исполнителе), а также информация о договорах с субподрядчиками, в том числе наименование, фирменное наименование (при наличии), место нахождения субподрядчика, его идентификационный номер налогоплательщика, а также предмет и цена договора с субподрядчиками.

1. На организационном уровне.

Еще до принятия соответствующих законодательных изменений с официального сайта Банка России в сети Интернет исключен перечень уполномоченных банков, осуществляющих банковское сопровождение сделок по ГОЗ, а также исключена информация о включенных в санкционные списки (SDN) российских юридических и физических лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации.

Московской бирже, Национальному расчетному депозитарию, Национальному клиринговому центру и банкам, осуществляющим банковское сопровождение сделок по ГОЗ[[8]](#footnote-8), даны рекомендации по исключению из состава сведений, раскрываемых ими на своих официальных сайтах в сети «Интернет», информации о включенных в санкционные списки российских юридических и физических лицах. Кроме того, такие рекомендации доведены до отдельных кредитных организаций, которых может затронуть ситуация с санкционными списками.

Банком России согласован подготовленный Минфином России План мероприятий по созданию государственной специализированной кредитной организации для обслуживания сделок по ГОЗ. После создания государственной специализированной кредитной организации для обслуживания сделок по ГОЗ будет отдельно проработан вопрос кредитования участников ГОЗ.

Организована и ведется работа по анализу банковской отчетности с точки зрения необходимости ее корректировки в целях ограничения доступа третьих лиц к информации, позволяющей сделать вывод о наличии взаимоотношений между кредитной организацией и лицами, проживающими (находящимися) на территории Республики Крым и города Севастополь.

1. В части обеспечения российской банковской системы рублевой и валютной ликвидностью, а также открытия Банком России корреспондентских счетов в иностранных валютах российским кредитным организациям.

Банк России располагает инструментами предоставления ликвидности в рублях и иностранной валют, которые при необходимости могут быть использованы.

В настоящее время Банк России не открывает корреспондентские счета в иностранных валютах российским кредитным организациям.

**Вопрос 8:** **Каковы планируемые мероприятия регулятора по исключению дублирования информации, раскрываемой поднадзорными организациями, а также направляемой ими в госорганы и в Банк России?**

**В том числе, планируется ли организация системы электронного межведомственного документооборота с органами исполнительной власти в части получения регулятором посредством СМЭВ информации о кредитной организации, иных сведений, предоставляемых кредитными организациями, если такие сведения:**

1. **подлежат обязательному раскрытию;**
2. **опубликованы в открытых источниках?**

Банк России проводит работу по исключению дублирования информации, раскрываемой поднадзорными организациями, в том числе кредитными организациями, в соответствии с нормативными актами.

При подготовке нормативных актов о раскрытии кредитными организациями (головными организациями банковских групп) информации перед широким кругом пользователей Банк России руководствуется международным опытом, позволяющим использовать отсылочные нормы на документ, содержащий аналогичную информацию, с указанием его наименования и адреса страницы в сети «Интернет», на которой он раскрыт, что позволяет исключить дублирование информации.

В частности, внесено изменение[[9]](#footnote-9) в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение), согласно которому в годовом отчете акционерного общества, являющегося кредитной организацией, вместо отдельной информации, которую такая кредитная организация должна раскрывать в годовом отчете в соответствии с Положением, может быть приведена ссылка на документ (документы), в котором (которых) данная информация раскрыта.

В рамках работ по реинжинирингу системы сбора и обработки информации и внедрению системы управления данными Банк России планирует проведение консультаций и совместных проектов с ведомствами по унификации показателей отчетности и внедрению системы «Единого окна» для однократной передачи организациями финансового рынка информации отчетности, пригодной для совместного использования различными ведомствами.

Учитывая большой круг вопросов в организационном, методологическом и технологическом аспектах, требующих согласования и решения между заинтересованными ведомствами, широкий обмен информацией станет возможным не ранее 2020 года. Вместе с тем, с отдельными ведомствами, например, с ФНС России, по ряду форм отчетности кредитных организаций Банк России начнет проводить обмен информацией уже в текущем году.

Обмен информацией через СМЭВ, в качестве инструмента сокращения и исключения дублирования потоков информации участников финансового рынка в государственные органы и в Банк России, будет использоваться по мере решения вопросов методологического соответствия и соответствия нормативно-правового статуса такой информации (получаемой различными ведомствами по различным каналам и используемой для разных задач) для задач Банка России в области учета, регулирования, надзора и статистики.

Банк России активно использует открытые источники информации в своей повседневной деятельности. По мере развития электронного юридически- значимого документооборота в публичном секторе Банк России рассмотрит возможности использования публичных информационных ресурсов для целей сокращения требований к отчетности участников финансового рынка.

**Вопрос 9:** **Рассматривается ли расширение информации, публикуемой регулятором, в частности:**

* **организация общего информационного ресурса на стороне Банка России для размещения справочной информации, требуемой для подготовки обязательной отчетности в соответствии нормативными актами Банка России;**
* **проведение работы по систематизации действующих разъяснений, комментариев, консультаций к нормативным актам Банка России в области банковского регулирования и надзора, в том числе адресных, и размещение их в общем доступе?**

Ответ:

1. Справочная информация, необходимая для формирования отчетности

В рамках работ по внедрению системы управления данными Банк России планирует расширение двунаправленного информационного взаимодействия с участниками финансового рынка, в том числе и в части предоставления ряда информационных сервисов, обеспечивающих своевременное и качественное формирование отчетной информации. Число и состав таких сервисов будут обсуждаться в момент трансформации отчетности и определения новых потоков, технологий подготовки и представления данных в Банк России в период 2018-2019 годов. К числу приоритетных данных, предполагаемых к распространению Банком России, относятся идентификационные, классификационные и справочные данные.

2. Систематизация разъяснений и публикация для общего доступа.

В рамках реинжиниринга и оптимизации системы сбора и обработки информации Банк России выстраивает новую систему поддержки участников финансового рынка в вопросах подготовки и представления отчетности. В частности, в рамках централизации сбора планируется создание трехуровневой системы поддержки и консультаций по вопросам представления отчетности (типовые по заполнению, экспертные по методологии, ведущие к изменениям требований) с опорой на актуальную базу знаний «Документы, вопросы и ответы» и электронный документооборот через личные кабинеты. Вместе с тем, в качестве одного из главных инструментов прозрачности и однозначного толкования требований к отчетности Банк России видит совместную с рынком работу по формированию унифицированной модели данных о деятельности участников финансового рынка.

С целью предоставления кредитным организациям разъяснений по вопросам применения нормативных актов Банк России осуществляет в том числе публикацию на сайте Банка России ответов на часто задаваемые вопросы по применению соответствующих нормативных актов. В дальнейшем также планируются актуализация уже опубликованных ответов на часто задаваемые вопросы и публикация разъяснений по новым нормативным актам.

**Вопрос 10: В условиях открытости Банка России в целях обеспечения возможности оперативного решения возникающих вопросов при составлении отчетных форм кредитные организации предлагают во всех Порядках составления и представления форм отчетности приводить контакты (телефон, e-mail разработчиков, ответственных лиц).**

Ответ: Банк России проработал вопрос относительно регулярного размещения и актуализации контактной информации по формам отчетности на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок составления и представления отчетности, актуализируются, как правило, не чаще двух раз в год, соответственно, контактная информация может измениться.

В настоящее время по всем методологическим и техническим вопросам в части составления и представления отчетности сопровождение кредитных организаций (далее - КО, 1-я линия поддержки) осуществляют хабы по обработке отчетности, функционально подчиненные Департаменту обработки отчетности, и территориальные учреждения Банка России. При передаче функций по обработке отчетности из территориальных учреждений Банка России в хабы информация о контактных номерах телефонов сотрудников хабов рассылается в адрес территориальных учреждений Банка России с поручением довести ее до КО.

Одновременно целесообразно обратить внимание банковского сообщества, что в рамках подготовки Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Банком России подготовлено структурированное описание изменений в отчетности кредитных организаций, внесенных данным нормативным актом Банка России, которое, в том числе содержит информацию об ответственных структурных подразделениях Банка России, осуществляющих методологическое сопровождение форм отчетности.

Указанная информация размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Информационно-аналитические материалы / Нормативные и иные акты / Отчетность».

При наличии дополнительных вопросов по порядку составления и представления форм отчетности, установленному нормативным актом Банка России, кредитная организация может получить разъяснения через электронную приемную Банка России.

Приложение 1 к разделу «Вопросы Э.С. Набиуллиной»

**Информация о принятых Федеральных законах и законодательных актах, в которые внесены изменения**

Федеральным законом от 31.12.2017 № 481-ФЗ «О внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в следующие законодательные акты:

* Основы законодательства Российской Федерации о нотариате
* Федеральный закон «Об акционерных обществах»;
* Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;
* Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
* Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
* Федеральный закон «О кредитных историях»;
* Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»;
* Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности»;
* Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
* Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;
* Федеральный закон «О государственном оборонном заказе».

Федеральным законом от 31.12,2017 № 504-ФЗ «О внесении изменений в

Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг

для обеспечения государственных и муниципальных нужд» внесены изменения в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

По предложениям Банка России Федеральным законом от 31.12.2017 № 482- ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в следующие законодательные акты:

* Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
* Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
* Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»;
* Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»;
* Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
* Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Приложение 2 к разделу

«Вопросы Э.С. Набиуллиной»

**Дополнительная информация о проектах постановлений Правительства Российской Федерации**

Согласованные Банком России проекты постановлений Правительства Российской Федерации, подготовленные Минфином России и Минэкономразвития России, предусматривают ограничение раскрытия информации о сделках, связанных с реализацией военно-технического сотрудничества, сделках по ГОЗ, а также сделках, одной из сторон которой является российское юридическое или физическое лицо, включенное в санкционные списки, при:

* раскрытии акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью информации, касающейся крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
* раскрытии эмитентами информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
* предоставлении аудируемым лицом документов аудитору;
* раскрытии консолидированной финансовой отчетности;
* раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, предусматривается установление запрета на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй в отношении российских юридических и физически лиц, включенных в санкционные списки.

1. В настоящее время в отношении ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк». [↑](#footnote-ref-1)
2. Приведены данные с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки). [↑](#footnote-ref-2)
3. В 2014 году был принят пакет регулятивных мер, направленный на более консервативную оценку риска банками и повышенное резервирование по необеспеченным потребительским ссудам (НПС): увеличены коэффициенты риска по потребительским ссудам (предоставленным после 01.07.2013) с высокой полной стоимостью кредита при расчете достаточности капитала (второй этап повышения коэффициентов - по выданным уже после 01.01.2014 ссудам с полной стоимостью кредита более 45% годовых); повышены требования по резервированию по портфелям необеспеченных однородных потребительских ссуд, предоставленных после 01.01.2013. [↑](#footnote-ref-3)
4. Приведены данные без учета кредитов Внешэкономбанка. [↑](#footnote-ref-4)
5. Повышенные коэффициенты риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110%, 130% и 150% в зависимости от вида сделки/объекта вложений/качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги). [↑](#footnote-ref-5)
6. Банк России трижды в течение 2016 г. повышал нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте (в совокупности на 1,75 п.п. по обязательствам в иностранной валюте перед физическими лицами - до 6%, и на 2,75 п.п. по прочим обязательствам в иностранной валюте - до 7%). [↑](#footnote-ref-6)
7. Утвержден Председателем Правительства Российской Федерации 21 декабря 2017 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. [↑](#footnote-ref-8)
9. Указанием Банка России от 27.09.2017 № 4542-У. [↑](#footnote-ref-9)