

**Пояснительная записка**  
**к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**

Банк России в целях приведения банковского регулирования в соответствие со стандартами, установленными документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), разработал проект Указания «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Проект). Документ приводит коэффициенты риска в соответствие со значениями, установленными в Базеле II.

Согласно Проекту, требования в иностранной валюте к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, Банку России, а также к иным лицам под гарантии или залог номинированных в иностранной валюте долговых ценных бумаг перечисленных субъектов (включая требования в валюте при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций АО «ЭКСАР») будут взвешиваться с коэффициентом 100%.

Данное изменение обусловлено ухудшением с 30 января 2015 года страновой оценки Российской Федерации по классификации экспортных кредитных агентств (ЕСА), участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с «3» до «4».

Кроме того, требования к Евразийскому банку развития, Черноморскому банку торговли и развития, Международному банку экономического сотрудничества, Международному инвестиционному банку, а также требования к иным лицам под гарантии и залог долговых ценных бумаг указанных банков развития будут взвешиваться с коэффициентом риска 100% (вместо 20%).

Проект предусматривает, что требования к «естественным монополиям» будут взвешиваться с коэффициентом 100% (вместо 50%).

В рамках Инструкции № 139-И выделяется подкласс «естественных монополий», требования к которым при выполнении ряда условий взвешиваются с коэффициентом риска 50%.

В целях расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, норматива Н25, а также нормативов Н7, Н9.1, Н10.1 сохранен подход о льготной оценке требований к естественным монополиям (с коэффициентом риска 50%).

Требования к центральным банкам, правительствам и банкам стран-участников Содружества независимых государств, имеющих страновую оценку «7», будут взвешиваться с коэффициентом 150% (вместо 100%).

Требования к Банку России будут взвешиваться с коэффициентом 0%, только если они номинированы и фондированы в рублях.

Золото в пути будет взвешиваться с коэффициентом риска 20%, чеки - с коэффициентом риска 100% (вместо применявшегося ранее коэффициента риска 0%).

Порядок расчета потенциального риска в целях расчета КРС (Приложение 3 к Инструкции № 139-И) приведен в соответствие с требованиями Базеля II (в части исключения применения отдельных коэффициентов по сделкам с государственными ценными бумагами в размере 0,02 – 0,04).

Проект вводит условия соответствия валюты обеспечения валюте требования для возможности применения пониженного коэффициента риска к обеспеченной части требования.

Коэффициент риска 0% будет применяться к требованиям к Российской Федерации (субъектам Российской Федерации) или Банку России, только если требование номинировано и фондировано в рублях. Указанный подход распространяется на требования, гарантированные государством или центральным банком, если гарантия номинирована и требование фондировано в рублях.

Кредитные требования, обеспеченные контргарантией Российской Федерации, будут взвешиваться с пониженным коэффициентом риска, если гарантия номинирована в рублях.

В Инструкции № 139-И при учете обеспечения в виде залога оценка риска по требованиям осуществляется без учета номинированности обеспечения, т.е. несовпадения валюты требования и валюты обеспечения. Проектом предусмотрено устранение данного несоответствия при проведении операций кредитования под залог ценных бумаг, эмитенты которых соответствуют условиям, приведенным в Базеле II.

Кроме того, данный подход учтен при определении риска по операциям прямого РЕПО (требование о совпадении валюты, в которой номинированы переданные ценные бумаги, и валюты полученного кредита).

Проект устанавливает пониженный коэффициент риска в отношении кредитов малому бизнесу. Возможность применения льготного подхода к оценке рисков по кредитам малому бизнесу (установление коэффициента риска 75%) предусмотрена Базелем II. Подход основан на выделении т.н. «регуляторного розничного портфеля», в который не могут быть включены кредиты с просрочкой свыше 90 дней при соблюдении отдельных требований.

Помимо изложенного, проект вносит уточнения в состав высоколиквидных активов в целях расчета норматива мгновенной ликвидности Н2, куда включаются требования к банкам КНР.

Кроме того, проектом предусмотрены уточнения ряда положений Инструкции № 139-И, не изменяющие подходов к оценке риска.

Действие документа будет распространяться на кредитные организации.

Проект планируется к вступлению в силу с 01 января 2016 года.

Предложения и замечания к проектам указания ожидаются до 30 сентября 2015 года по адресу e-mail: [miv3@mail.cbr.ru](mailto:miv3@mail.cbr.ru)