



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 05.06.2018 № 016-41-2/4138
на № 02-05/238 от 28.03.2018

О рассмотрении рекомендаций
XV Межрегиональной конференции
«Совершенствование банковского
регулирования и перспективы развития
регионального банковского сектора»

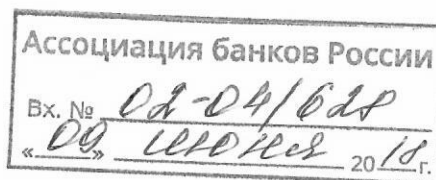
Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России в связи с письмом Ассоциации «Россия» о разработанных участниками XV Межрегиональной конференции «Совершенствование банковского регулирования и перспективы развития регионального банковского сектора» рекомендациях Банку России по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций, представляет следующую информацию.

Приложение: на 10 л

С уважением,

В.А. Поздышев



Рассмотреть возможность внедрения системы медиации, направленной на соответствие применяемых мер воздействия и длительности их действия масштабам нарушений и размерам бизнеса кредитных организаций.

В целях обеспечения повышения прозрачности действий Банка России в отношении кредитных организаций по применению мер Банком России разработан проект инструкции Банка России «О порядке применения к кредитным организациям мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – проект инструкции). Проект инструкции определяет основания для применения мер, виды мер, а также устанавливает, что при выборе меры Банк России будет учитывать характер допущенного кредитной организацией нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг, наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости.

В настоящее время проект инструкции одобрен Комитетом банковского надзора Банка России.

Продолжить совершенствование форм и порядка предоставления банковской отчетности; установить единые формы отчетов на запросы в ходе проверок и дистанционного надзора.

Основными задачами банковского регулирования в области отчетности и раскрытия информации являются оптимизация надзорной отчетности и приведение состава раскрываемой кредитными организациями информации о своей деятельности в соответствие с положениями Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) и Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В целях повышения транспарентности деятельности кредитных организаций и банковских групп Банком России проводится работа по изменению архитектуры раскрытия информации и приведение состава раскрываемой кредитными организациями информации о своей деятельности в соответствие с положениями БКБН и МСФО.

В 2017 году изданы:

Указание Банка России от 07.08.2017 № 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», реализующее уточненные требования БКБН по раскрытию информации Компонента 3 Базеля II, устанавливающее новую форму и порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в виде систематизированной информации;

Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», которое привело состав информации, раскрываемой кредитными организациями в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с требованиями МСФО.

Указание Банка России от 31.08.2017 № 4515-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)», устанавливающее состав и порядок раскрытия Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации, содержащейся в отдельных формах отчетности кредитных организаций (банковских групп), представляемых в Банк России¹.

В целях введения пропорционального регулирования деятельности кредитных организаций для банков с базовой лицензией отменено:

¹ Соответствующие изменения внесены в статью 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

- представление в Банк России отдельных форм надзорной отчетности, в том числе «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»;

- раскрытие информации о рисках в соответствии с Компонентом 3 Базеля II², а также упрощено составление публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», раскрываемой кредитными организациями в рамках годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях снижения нагрузки на кредитные организации по формированию отчетности и устранения дублирования раскрываемых кредитными организациями сведений в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемой по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), и в финансовой отчетности, составляемой по МСФО, планируется внесение изменений в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», предусматривающих освобождение кредитных организаций от обязанности составлять индивидуальную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Кроме того, в целях внедрения МСФО (IFRS) 9 Банк России в 2018 году планирует внести изменения в нормативные акты, регламентирующие порядок расчета пруденциальных показателей кредитных организаций и банковских групп, а также составления пруденциальной отчетности, в том числе консолидированной.

Провести анализ эффективности действующих нормативных стимулов для кредитования субъектов МСП в зависимости от масштаба бизнеса кредиторов. При разработке нормативной базы банков с базовой лицензией в рамках пропорционального регулирования выработать баланс ограничивающих и поощряющих мер, направленных на стимулирование кредитования малого и среднего бизнеса.

² В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 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».

В целях создания регулирования, адекватного объёму и сложности проводимых банками операций, для банков с базовой лицензией с 17.03.2018 вступила в силу Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», устанавливающая меньшее количество обязательных нормативов:

- достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%);
- достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6%);
- текущей ликвидности банка (Н3) (минимальное значение 50%);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное значение 20%);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) (максимальное значение 20%).

Таким образом, банки с базовой лицензией не будут рассчитывать все остальные нормативы, обязательные для банков с универсальной лицензией (в том числе норматив финансового рычага (левериджа)), а также надбавки к нормативам достаточности капитала.

Новые технически сложные стандарты к банкам с базовой лицензией применяться не будут.

Одновременно установлены особенности расчета нормативов Н6 и Н25.

Кредитные требования к заемщику (группе связанных заемщиков) включаются в расчет нормативов Н6 и Н25 с коэффициентом 1,0, если такой заемщик является физическим лицом, субъектом малого и среднего предпринимательства, государственным или муниципальным унитарным предприятием. Кредитные требования к остальным заемщикам включаются в расчет с коэффициентом 2,0.

Установлен переходный период сроком в 5 лет, в течение которого операции, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2017, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом 80% (равноценно

сохранению максимально допустимого значения норматива Н6 не более 25%) в отношении всех категорий заемщиков.

Банк России подготовил проекты изменений в 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» (далее – Положение № 590-П) и Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), предусматривающие для кредитных организаций с базовой лицензией увеличение порогового значения величины ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному заемщику (контрагенту), для включения в портфель однородных ссуд с 0,5 до 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала).

Проектами изменений в Положение № 590-П и Положение № 611-П предусмотрено увеличение с 5 до 10 млн. руб. размера ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, которые при среднем финансовом положении заемщика (контрагента) могут включаться в портфель однородных ссуд.

В рамках проекта изменений в Положение № 590-П предусмотрено дополнение перечня информации, используемой для анализа финансового положения заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства, позволяющее помимо официальной отчетности, представляемой в налоговые органы на ежегодной основе, использовать подтвержденные данные о движении денежных средств, об открытых расчетных (текущих) счетах, выписки об остатках денежных средств на счетах как в банке – кредиторе, так и в иных кредитных организациях. Одновременно перечень информации, которую целесообразно принимать во внимание при оценке финансового положения заемщиков, дополнен информацией бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй, информацией официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных интернет-сайтов в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») арбитражных судов, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестра), Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.

Установить критерии добросовестной конкуренции с дальнейшим учетом их влияния на качество управления кредитной организации и на оценку экономического положения кредитной организации в целом.

Активное содействие развитию конкуренции является приоритетным направлением деятельности, в том числе, для Банка России.

В целях реализации Указа Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» 23.04.2018 создана совместная рабочая группа ФАС России, Банка России, Минфина России и Минэкономразвития России по развитию конкуренции на финансовом рынке.

Кроме того, Банк России принимает участие в рассмотрении подготовленного ФАС России проекта распоряжения Правительства Российской Федерации «Об утверждении плана мероприятий по развитию конкуренции («дорожной карты») на 2018 – 2020 годы», включающего раздел по финансовому рынку.

Вместе с тем рассмотрение вопроса об установлении критериев добросовестной конкуренции относится к компетенции ФАС России. Одновременно следует отметить, что в Федеральном законе от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» уже определены критерии недобросовестной конкуренции, в связи с чем предложение о введении критериев добросовестности требует дополнительного обоснования.

Рассмотреть возможность внесения изменений в методики присвоения рейтингов кредитным организациям в соответствии с законодательством о пропорциональном регулировании банковской деятельности.

Кредитные рейтинговые агентства (далее – КРА) осуществляют деятельность по оценке способности юридических лиц и публично-правовых образований исполнять принятые на себя финансовые обязательства, оценке кредитного риска их финансовых обязательств и финансовых инструментов в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 222-ФЗ).

В соответствии с указанным федеральным законом рейтинговая деятельность осуществляется КРА в соответствии с применяемой методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении кредитного рейтингового агентства информации. При этом Законом № 222-ФЗ предусмотрены требования к применяемой КРА методологии, а также к порядку осуществления КРА рейтинговых действий, раскрытию кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.

С учетом изложенного, а также принимая во внимание часть 17 статьи 12 Закона № 222-ФЗ, Банк России не вправе оказывать влияние на содержание кредитных рейтингов и методологии, применяемой КРА.

Ввести ограничение на предельный уровень дополнительных требований к нормативу достаточности капитала, установить верхнее предельное значение для национальной (РФ) антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

С 2016 года в рамках реализации в России положений Базеля III начато поэтапное введение буферов капитала, т.е. надбавок к минимальным значениям нормативов достаточности капитала банка, а именно, поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость, минимальное значение которых установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) с учетом поэтапности расчета в период до 01.01.2019.

Антициклическая надбавка определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), к резидентам которых у банка есть требования.

Решение о значении национальной антициклической надбавки Банк России принимает ежеквартально на основании комплексного анализа индикаторов кредитного цикла, деловой активности и финансовой устойчивости банков (в настоящее время значение равно 0).

В части дополнительных ограничений к предельному значению отмечаем, что согласно Базелю III, если уполномоченный иностранный регулятор установил национальную антициклическую надбавку в величине, превышающей 2,5% от взвешенных по риску активов, такая национальная антициклическая надбавка принимается российским банком в расчет антициклической надбавки в величине 2,5% от взвешенных по риску активов. Указанная норма реализована в Инструкции № 180-И.

Обеспечить прозрачность проверки ВПОДК и методик установления индивидуального предельного значения нормативов.

Методология оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и достаточности капитала установлена Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3883-У).

Согласно Указанию № 3883-У банки классифицируются в пять классификационных групп исходя из оценки качества ВПОДК и наличия у кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков с учетом стратегических планов развития и результатов внутреннего стресс-тестирования. Оценка качества ВПОДК формируется по результатам оценки показателей организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом и результатов выполнения ВПОДК. Указанием

№ 3883-У установлены подробные критерии оценки каждого из указанных показателей.

Указанием № 3883-У определено, что в отношении банков, классифицированных в третью – пятую классификационные группы, структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (далее – надзорное подразделение Банка России), может быть принято решение об установлении индивидуальных предельных значений нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) путем установления дополнительных требований к фактическим значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки. Указанное решение будет оформляться предписанием, направляемым в банк, содержащим требование о выполнении кредитной организацией установленных индивидуальных предельных значений нормативов. В случае невыполнения кредитной организацией данного требования к ней могут применяться меры в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России.

Дополнительные требования к фактическим значениям нормативов могут быть установлены в следующих размерах: для третьей группы – 1 процент, для четвертой – 2 процента, для пятой – 3 процента. Указанные надбавки могут устанавливаться на один год. Надзорным подразделением Банка России могут приниматься решения об отмене индивидуальных предельных значений нормативов в случае документального подтверждения осуществления кредитной организацией мер по устранению нарушений, послуживших основанием для их установления.

Указание № 3883-У не устанавливает обязанности Банка России во всех случаях применять данную меру. Повышенные требования к капиталу будут устанавливаться только в случаях, когда надзором по итогам оценки будут выявлены существенные недостатки в системе управления рисками и капиталом, которые привели или могут привести к недооценке кредитной организацией значимых рисков, а также капитала, необходимого для их

покрытия, и которые банк не желает или не может устранить за разумно короткий период времени. В остальных случаях Банк России может ограничиться направлением банку требования о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В соответствии с пунктом 4.7. Указания № 3883-У информация об отнесении кредитной организации к одной из групп оценки достаточности капитала и о выявленных в ее деятельности недостатках, послуживших основанием для отнесения кредитной организации в одну из групп оценки достаточности капитала, направляется надзорным подразделением Банка России единоличному исполнительному органу кредитной организации в срок не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения об отнесении кредитной организации к одной из групп.