



## Финансовая устойчивость

### Банк России подготовил изменения в порядок расчета обязательных нормативов для банков с универсальной лицензией

Проектом предусматривается отмена действующих Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции Банка России № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием».

В связи с внедрением нового стандартизированного подхода Базеля III к оценке кредитного риска в Проекте предусмотрены следующие основные изменения:

- для оценки кредитного риска выделены 7 основных классов контрагентов: суверенные заемщики, кредитные организации, международные банки развития, корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица и центральные контрагенты;
- по требованиям к банкам и НКО коэффициенты риска устанавливаются в зависимости от отнесения к классам «А» («А\*»), «В» или «С», определенным в документе Базельского комитета по банковскому надзору, исходя из уровня их кредитоспособности и соблюдения установленных в стране их регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок к нормативам достаточности капитала банка;
- по требованиям к корпоративным заемщикам выделяется категория заемщиков «инвестиционный класс» с пониженным коэффициентом риска 65%, при соблюдении определенных условий;
- по требованиям к субъектам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе, устанавливается пониженный коэффициент риска 85%, при соблюдении определенных условий;
- выделяется класс «Проектное финансирование» с дифференцированными коэффициентами риска (от 80% до 130%) в зависимости от фазы проекта;
- установлены повышенные коэффициенты риска по вложениям спекулятивного характера в некотируемые акции (доли) юридических лиц, в размере 400% по краткосрочным вложениям и 250% - по прочим вложениям (с установлением поэтапного повышения коэффициентов риска в течение 2х лет до 2022 года);
- применение повышенного коэффициента риска 150% по вложениям банка в субординированные инструменты капитала кредитных организаций;
- по условным обязательствам кредитного характера без риска устанавливается коэффициент кредитной конверсии 0,1. По нефинансовым гарантиям устанавливается коэффициент кредитной конверсии 0,5.

Планируется отмена норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Планируется включение норматива минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18), в настоящее время рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России № 112-И.



**Проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»**  
(предполагаемая дата вступления в силу – 01.01.2020)

### Банк России подготовил изменения в порядок составления и представления бизнес-плана банка

Проект заменит действующее Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций». Проект указания предусматривает:

- порядок составления бизнес-плана банка, который содержит предполагаемую программу действий банка на ближайшие три календарных года, включая параметры и ожидаемые результаты деятельности;

- процедуру представления бизнес-плана банка в Банк России, сроки составления, исчерпывающий перечень случаев его представления (и исключения из указанного перечня), требования к содержанию и оформлению бизнес-плана, порядку его утверждения, критерии оценки бизнес-плана Банком России. Бизнес – план предоставляется в обязательном порядке в Банк России в следующих случаях:
- при создании банка путем учреждения;
- при изменении статуса небанковской кредитной организации на банк;
- при реорганизации банка в форме слияния, выделения, присоединения;
- при изменении статуса банка, связанного с изменением лицензии;
- при получении лицензии на осуществление банковских операций банком, производство по делу о банкротстве которого прекращено в связи с погашением его обязательств.



**Проект Указания Банка России «О порядке составления бизнес-плана кредитной организации, его представления в Банк России и критериях его оценки»**  
(предполагаемая дата вступления в силу – 2019 год)

### Банк России разработал изменения в методику определения капитала и расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковских групп

Проект предусматривает:

- включение в дополнительный капитал положительной разницы между величиной резерва, сформированного в соответствии с Положениями Банка России по формированию резервов №590-П и №611-П, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №483-П о расчете кредитного риска на основе ПВР в сумме, *не превышающей 0,6%* от совокупной величины кредитного риска;
- замену бальных страновых оценок на рейтинговые, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами в целях оценки отчетных данных дочерних организаций - нерезидентов;
- применение к активам участников банковской группы - резидентов надбавок к коэффициентам риска, установленных указанием Банка России №4892-У, к активам нерезидентов - надбавок к коэффициентам риска, установленных уполномоченным национальным органом страны регистрации участника;
- возможность включать в расчет отчетные данные участников банковской группы с использованием метода долевого участия в случае, если доля участия банковской группы в деятельности таких участников составляет *менее двадцати процентов*;
- требование о включении в расчет величины собственных средств (капитала) банковской группы доли, принадлежащей малым акционерам (участникам) участника банковской группы, в случае если ее размер составляет *десять и более процентов* уставного капитала и (или) других инструментов собственных средств (капитала);
- порядок расчета надбавок к нормативам достаточности капитала банковской группы;
- замену единовременного увеличения надбавки поддержания достаточности капитала *до 2,5%* на поэтапное приведение к 01.01.2020;
- надбавку за системную значимость в полном размере (*1,0%*) - с 01.01.2020;
- требование об использовании при оценке существенности участников банковских групп их отчетных данных до проведения консолидационных корректировок.



**Проект Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»**  
(предполагаемая дата вступления в силу не установлена)



## Банк России внес изменения в порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам

Банк самостоятельно может принять решение о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, на цели, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, независимо от оценки финансового положения указанных заемщиков.

В случае если размер реструктурированной ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) превышает 1% от собственных средств (капитала) банка, информация об указанном выше решении представляется в Банк России.



Указание Банка России от 18.07.2019 № 5211-У  
(вступило в силу 24.09.2019)

## Банк России внес изменения в расчет показателя краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III")

Изменения предусматривают включение в расчет средств в центральных банках иностранных государств, на территории которых расположены филиалы банка, в частности данные средства включаются в расчет высоколиквидных активов и ожидаемого оттока по обязательным резервам.

Внесены следующие уточнения:

- в части признания в качестве обеспечения для расчета ожидаемых оттоков исключительно ценных бумаг (по всем операциям, кроме операций с центральными банками);
- в части учета аккредитивов в ожидаемых оттоках;
- в части расчета ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам;
- в части учета величин резервов.



Указание Банка России от 06.06.2019 № 5164-У  
(вступило в силу 06.10.2019)

## Вступление в силу требований Банка России по расчету показателя долговой нагрузки (ПДН) с внесенными изменениями

С 1 октября 2019 года вступило в силу требование по расчету показателя ПДН по кредитам, предоставленным физическим лицам, при принятии банком решения о предоставлении кредита в сумме 10 000 рублей и более и при принятии решения о реструктуризации задолженности, а также при принятии банком следующих решений, изменяющих условия кредитного договора:

- для кредитов, предоставленных с использованием банковской карты - при увеличении лимита кредитования и продлении срока действия кредитного договора;
- для иных кредитов - при увеличении размера ежемесячного платежа и изменении валюты кредита.

ПДН влияет на значение надбавок к коэффициентам риска применяемым для расчета кредитного риска по указанным выше кредитам.

Банк России внес изменение, на основании которого Банк может не рассчитывать ПДН по реструктурированным ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам, на цели, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита, предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей на срок, определенный заемщиком.



Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У и от 30.07.2019 № 5219-У  
(вступили в силу 01.10.2019)



## Бухгалтерский учет

## Банк России подготовил рекомендации по переходу на новый бухгалтерский учет договоров аренды

С 1 января 2020 года для кредитных организаций начнут действовать новые правила бухгалтерского учета договоров аренды, изменения в Плана счетов бухгалтерского учета, а также поправки к правилам определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода. Для перехода на новые правила учета банкам необходимо:

- проанализировать имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки на счетах по учету операций аренды;
- перенести остатки по лицевым счетам, а также отразить остатки на новых счетах с измененным наименованием в первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухучете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года.

Банк России разъяснил порядок отражения отдельных операций для кредитных организаций - арендаторов и арендодателей.



Информационное письмо Банка России от 27.08.2019 N ИИ-012-17/68



## Отчетность и раскрытие информации

## Банк России подготовил новую форму отчетности

Проект предусматривает включение в Указание Банка России № 4927-У формы отчетности, включающей информацию о предметах залога, в целях перехода к «дата-центричному» подходу формирования отчетности за счет получения микроданных на регулярной основе. Форма включает большое количество информации об атрибутах предметов залога, связанных между собой уникальными идентификаторами.



Проект формы отчетности Банка России 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам»  
(предполагаемая дата вступления в силу – 2020 год)



Екатерина Некрасова  
Партнер

+7 (495) 967 6383  
ekaterina.nekrasova@ru.pwc.com



Татьяна Пихновская  
Директор

+7 (495) 287 1173  
tatyana.pikhnovskaya@ru.pwc.com



Светлана Лобовская  
Менеджер

+7 (495) 967 6000, доб. 2492  
svetlana.lobovskaya@ru.pwc.com