



Финансовая устойчивость

Банк России установил норматив финансового рычага (Н1.4) и определил повышенный коэффициент риска к кредитным требованиям, возникающим по ипотечным ссудам для целей расчета нормативов достаточности капитала

Для банков с универсальной лицензией введен норматив финансового рычага (Н1.4), рассчитываемый как отношение величины основного капитала банка, определенной в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П, к сумме балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, по операциям с ПФИ, сделкам РЕПО и операциям займа ценных бумаг.

Установлен повышенный коэффициент для расчета кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам в рублях после 1 января 2018 года на приобретение жилого помещения, обеспеченных залогом жилого помещения при условии соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога на дату выдачи ссуды более 90 процентов.

Указание Банка России от 06.12.2017 № 4635-У о внесении изменений в Инструкцию Банка России об обязательных нормативах № 180-И (изменения вступили в силу с 27.01.2018)

Банк России установил норматив структурной ликвидности Группы Н28 (норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ) «Базель III»)

С 1 января 2018 Банком России установлен норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ).

НЧСФ регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности банковской группы, обусловленный структурой активов и обязательств с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств, а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и стабильность обязательств.

Расчет НЧСФ осуществляется головной кредитной организацией банковской группы, являющейся СЗКО, на консолидированной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Норматив Н28 рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования (ИСФ) к величине требуемого стабильного фондирования (ТСФ). Минимально допустимое числовое значение норматива Н28, установленное в размере 100 процентов, необходимо соблюдать на ежедневной основе.

Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П (вступило в силу с 01.01.2018)

Банк России объявил о планируемом поэтапном исключении из капитала банков инструментов, предоставленных в рамках программ господдержки

Начиная с 01.01.2019 планируется поэтапное исключение из капитала банков следующих субординированных кредитов,

предоставленных в рамках поддержки банковской системы:

- субординированных кредитов (займов), предоставленных до 1 марта 2013 года и не соответствующих требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П;
- субординированных кредитов (займов), выданных на основании статей 6 и 6.1 Федерального закона от 13.10.2008 № 173-ФЗ;
- субординированных кредитов (займов), выданных в рамках реализации плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ.

Поэтапное исключение указанных инструментов планируется с 1 января 2019 года - в размере 50 процентов от совокупной суммы указанных инструментов, а с 1 января 2020 года - в размере 100 процентов.

Информационное письмо Банка России от 01.03.2018 № ИН-03-41/13

Банк России предоставил разъяснения и рекомендации по классификации ссуд при формировании резервов на возможные потери по ссудам при изменении процентной ставки договора, связанном с изменением ключевой ставки Банка России

При изменении процентной ставки, предусмотренной первоначальным кредитным договором, в связи с изменением уровня ключевой ставки Банка России, банки вправе принять решение о признании качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам хорошим при соблюдении условий, установленных Положением № 590-П, в том числе условия об оценке финансового положения заемщика не хуже, чем среднее.

При заключении новых договоров о предоставлении ссуд рекомендуется включать в кредитные договоры условие о возможности изменения процентной ставки в случае снижения ключевой ставки Банка России и параметры таких изменений. В последующем наличие такого условия при соблюдении прочих требований Положения № 590-П позволит кредитной организации не признавать ссуду реструктурированной.

Информационное письмо Банка России от 30.01.2018 № ИН-016-41/5

В целях урегулирования подходов к оценке рисков по ссудам и их минимизации, Банк России разработал проект изменений к порядку формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Основные изменения, приводящие к увеличению резервов:

- невозможность классификации в более высокую, чем III категория качества, ссуд, использованных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
- распределение видов обеспечения в три категории качества (вместо двух, действующих в настоящее время), установление для III категории качества дисконта в размере 80 процентов от стоимости обеспечения. Отнесение к III категории качества некоторых видов обеспечения, ранее относившихся к II категории качества.

Исключение следующего обеспечения из перечня, принимаемого в расчет при формировании резерва:

- товары в обороте при отсутствии подтверждения их наличия по заявленному месту хранения;
- собственные векселя банка, реализованные с дисконтом более двух ключевых ставок Банка России, приобретенные залогодателем за счет привлеченных средств, в том числе средств, предоставленных банком.

Навигатор банковского регулирования

Финансовая устойчивость (продолжение)

Основные изменения, позволяющие снизить величину резервов:

- повышение категории качества ссуды на одну классификационную категорию при наличии у заемщика государственной поддержки;
- отсутствие требований о необходимости определения реальности деятельности заемщиков-юридических лиц, при предоставлении им ссуд на определенные цели;
- исключение требования о классификации не выше чем в III категорию качества в отношении ссуд, использованных заемщиками - юридическими лицами прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией, предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями, если на указанные цели в совокупности направлено менее 600 000 рублей.

Проект изменений в Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П (планируемый срок разработки новой редакции проекта изменений – второй квартал текущего года)

Бухгалтерский учет

В План счетов кредитных организаций и порядок его применения Банком России внесены изменения, касающиеся учета драгоценных металлов и финансовых инструментов

Предусмотрены требования и введены новые счета по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, заключенным на стандартных условиях. Переоценка должна осуществляться с даты заключения договора до даты его исполнения или прекращения. Требования вступают в силу с 1 июля 2018 года.

Предусмотрена классификация ценных бумаг, соответствующая Положению Банка России от 02.10.2017 № 606-П, подготовленному с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Новая классификация ценных бумаг зависит от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков. Требования вступают в силу с 1 января 2019 года.

Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У (вступило в силу с 27.03. 2018, за исключением отдельных положений)

Отчетность и раскрытие информации

Банк России внес изменения в правила, сроки, форму и порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированном уровне

№ 10 (1 квартал 2018 года)

Информация о рисках на консолидированной основе раскрывается не только ежегодно и ежеквартально, но и на полугодовой основе, не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного периода.

Информация об инструментах капитала банковской группы, а также по форме отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам" подлежит раскрытию на постоянной основе.

Увеличился объем раскрываемой информации в части представления сведений о стратегии в области управления рисками банковской группы, методологии определения показателей склонности к риску, о методах оценки и снижения рисков, процедурах контроля за их объемами, а также о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации и других).

Головная кредитная организация банковской группы, применяющая для определения требований к капиталу в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала, раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Обязательному раскрытию подлежит информация о применяемых кредитной организацией (банковской группой) моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР.

Головная кредитная организация банковской группы должна раскрывать информацию о сопоставимости данных различных видов отчетности (отчета об уровне достаточности капитала, консолидированной финансовой отчетности, консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора).

Указания Банка России от 07.08.2017 №№ 4481-У и 4482-У (вступили в силу с 01.01. 2018)

Банк России внес изменения в порядок требования раскрытия банками информации о своей деятельности

Состав раскрываемой кредитными организациями информации изменен с целью реализации требований МСФО. В частности, дополняется перечень приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, представляемых в составе промежуточной отчетности, устанавливается требование о формировании пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Скорректированы сроки раскрытия информации.

Кредитные организации (за исключением банков с базовой лицензией) должны раскрывать информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), а также информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Указание Банка России от 06.12.2017 №№ 4638-У (требования вступили в силу с 08.01. 2018)

Консультационные услуги в области регулирования финансового сектора



Екатерина Некрасова
Партнер

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



Татьяна Пиховская
Старший менеджер

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



Светлана Лобовская
Менеджер

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

© 2016, ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консалтинг». Все права защищены.

PwC в России (www.pwc.ru) предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консалтинга, а также налоговые и юридические услуги компаниям разных отраслей. В офисах PwC в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе и Уфе работают более 2 500 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса. Глобальная сеть фирм PwC объединяет более 195 000 сотрудников в 157 странах. Под «PwC» понимается ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консалтинг» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.