



Банк России

**ОБЗОР БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
IV квартал 2023**

Информационный материал

Март 2024



Оглавление

Главное	2
Реализовано / подготовлено в IV квартале 2023 года	4
Планы на первое полугодие 2024 года	10
Приложение	20



Главное

В этом выпуске мы подведем итоги IV квартала 2023 года и расскажем об основных планах на 2024 год. В приоритете – дать возможность банкам сохранить и нарастить потенциал кредитования, повысить их устойчивость и качество оценки рисков.

Реализовано / подготовлено в 4к23²

4

Планы на 1п24

10



Ликвидность. С 01.03.2024 возобновляется соблюдение НКЛ на уровне 100% (с учетом БКЛ). СЗКО должны наращивать буфер ВЛА и стремиться к более сбалансированной структуре своих активов и пассивов.

ССВ. С 05.01.2024 БУДВ не используется для определения банков, уплачивающих дополнительные взносы в ФОСВ. Отмена БУДВ позволит банкам более гибко формировать предложения по вкладам.

С 25.03.2024 страховая защита с возмещением до 1,4 млн руб. распространяется на новые категории вкладчиков, в том числе на средние предприятия.

ПСК. Продлили на 1к24 мораторий на применение ограничения ПСК. Это позволит банкам продолжать кредитовать по рыночным ставкам.

Развитие международных расчетов. С 01.01.2024 ББЛ получили постоянное право открывать счета в иностранных банках. Для РНКО действует временный порядок, который будет встроен в регулирование.

Изменения в расчет валютного и рыночного рисков: направлены в МЮ на регистрацию. Вводятся новый лимит балансовой ОВП и новые требования к качеству ПФИ, исключается избыточное покрытие капиталом рыночного риска, регулятивная ОВП сближается с экономической.

Меры поддержки. Перестали действовать меры, достигшие цели: отсрочка формирования резервов по ФЛ и МСП, неприменение Банком России мер за нарушение НЧСФ и прочее.

Продолжают действовать / встраиваются в регулирование временные решения: поэтапное резервирование заблокированных активов, изменение режима соблюдения ОВП, неухудшение оценки ссуд мобилизованных и прочее (см. Приложение).



Резервирование розничных кредитов и факторинга.

После обсуждения с рынком дорабатываем изменения, нацеленные на более гибкую оценку риска: закреплена обязательный перечень документов для оценки доходов ФЛ, расширены возможности портфельного резервирования в части факторинга, ФЛ и субъектов МСП.

Новый норматив краткосрочной ликвидности. Обсуждаем с рынком консультационный доклад с концепцией нового норматива, который с 2026 года заменит базельский НКЛ. Параметры нового норматива откалиброваны на данных российских банков, чтобы лучше учесть национальную специфику.

Финансовое самооздоровление КО и ПВФУ. Детализируем форму ПФО КО, внедряем порядок его контроля, для ПВФУ усиливаем регуляторные нормы по стресс-сценариям, индикаторам стресса и мероприятиям ВФУ.

Риски кредитной концентрации. Опубликуем планы по изменению регулирования: постепенно уходим от льгот при расчете НБ, уточняем критерии связанности для Н25 (риски на акционеров) и определяем подходы к внедрению норматива Н30 на консолидированной основе для СЗКО.

Заблокированные активы. Зафиксируем в регулировании на постоянной основе рассрочку до 2032 года по признанию потерь.

Офшоры. Уточним критерии прозрачности сделок с резидентами отдельных стран, чтобы смягчить резервирование.

ВПОДК. Оптимизируем отчетность с упором на количественные данные, сократим при этом объем самооценки.



Банк России

РЕАЛИЗОВАНО / ПОДГОТОВЛЕНО
В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА



С марта 2024 года отменяются послабления по НКЛ, чтобы стимулировать СЗКО лучше управлять ликвидностью и удлинять базу фондирования

#Завершение послаблений

#НКЛ

Пресс-релиз от 23.11.2023



Информационное письмо от 28.12.2023 № ИН-03-23/73



Информационное письмо от 13.02.2024 № ИН-03-23/10



#Положение от 30.05.2014 № 421-П

Работаем над государственной регистрацией нормативного акта

Перспективные направления банковского регулирования



Концепция нового норматива краткосрочной ликвидности



В связи с улучшением ситуации в экономике и банковском секторе, притоком средств физических и юридических лиц в банки мы приняли решение о выходе из послаблений по НКЛ с марта 2024 года. Это поможет СЗКО соблюдать новые требования по ликвидности, которые придут на смену НКЛ с 2026 года.

Чтобы облегчить СЗКО переход к стандартному режиму соблюдения НКЛ, им открыты БКЛ Банка России, но на новых условиях. Плата за БКЛ дифференцирована в зависимости от лимита, открываемого СЗКО для фактического увеличения значения НКЛ (от 80 до 100% – плата 0,1%, больший дефицит покрывается по стоимости 1,5% годовых).

Лимит БКЛ, используемый для покрытия недостатка ВЛА, будет постепенно снижаться, что потребует постепенного наращивания банками ликвидности с использованием рыночных инструментов. Кроме того, плата за БКЛ установлена на уровне выше, чем в предыдущие периоды использования БКЛ. Это должно способствовать скорейшему переходу СЗКО на соблюдение НКЛ собственными силами (без БКЛ).

Одновременно в порядок расчета ПКЛ (НКЛ) вносятся изменения, которые, в частности, сделают возможным включение корпоративных облигаций в состав ВЛА на основе национальных рейтингов (сейчас – только на основе международных рейтингов). Это позволит большинству СЗКО увеличить значение НКЛ.

Также для корректного расчета недостатка рублевого ВЛА, покрываемого БКЛ, разъяснен подход к расчету рублевой и валютной ликвидности: в зависимости от валюты платежа, а не номинированности инструмента.

В 4к23 активно прорабатывали концепцию нового НКЛ. В его расчет будет включаться расширенный набор активов, под которые возможно привлечь денежные средства на российском рынке (подробнее см. на стр. 13), а коэффициенты их притоков и оттоков откалиброваны на данных российских банков. Концепция опубликована на сайте Банка России 8 февраля 2024 года.



На законодательном уровне отменен БУДВ как критерий для уплаты банками дополнительных взносов в ФОСВ и расширен периметр системы страхования вкладов

#Закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ



В части БУДВ вступил в силу с 05.01.2024; в части расширения периметра ССВ – с 25.03.2024, в части уточнения порядка выплат страхового возмещения – с 21.09.2024

#Отмена ограничений доходности вкладов

#БУДВ

#ССВ

#Проект указания о внесении изменений в Указание от 28.11.2018 № 4990-У

ОРВ 23.01.2024 – 06.02.2024

#Новая редакция указаний от 28.11.2018 № 4992-У, от 02.06.2022 № 6149-У, проект указания взамен Указания от 11.01.2021 № 5699-У

ОРВ 19.01.2024 – 02.02.2024

Перспективные направления банковского регулирования

Банки больше не будут платить дополнительные взносы в ФОСВ, если привлекли вклады с доходностью выше пороговых значений БУДВ. Это даст банкам больше гибкости в предложениях по вкладам.

Механизм БУДВ использовался с 2015 года для борьбы с недобросовестными практиками банков по привлечению денежных средств населения по нерыночным супервысоким ставкам. За прошедшее время такие случаи прекратились, а изменившиеся экономические условия выявили отсутствие гибкости в этом механизме: он не позволял банкам оперативно управлять уровнем процентного риска и риска ликвидности путем изменения процентных ставок.

Банк России продолжит использовать информацию банков о доходности вкладов и осуществлять расчет ее среднерыночных значений, в частности, для аналитических целей.

Страховая защита ССВ с 25.03.2024 распространяется еще и на счета и вклады средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов и граждан, занимающихся профессиональной деятельностью – в частности, адвокатов и нотариусов. Возмещение составит стандартную сумму – до 1,4 млн рублей.

Для вкладчиков-ФЛ, у которых в банке есть и вклад, и кредит, усовершенствован порядок выплаты страхового возмещения. Если у банка отзовут лицензию, сумма страхового возмещения будет выплачена полностью, без уменьшения на величину обязательств вкладчика по кредиту (как было ранее).

Чтобы актуализировать действующие нормы по расчету страхового возмещения, мы работаем над внесением изменений в порядок формирования реестра обязательств перед вкладчиками.

В связи с отменой БУДВ работаем над внесением соответствующих изменений в указания, определяющие порядок взаимодействия КО, Банка России и ГК АСВ по вопросам уплаты дополнительной повышенной ставки страховых взносов.



Продлили на 1к24 неприменение ограничения ПСК по потребительским кредитам (займам), чтобы сохранить доступность розничных кредитов

#ПСК

Пресс-релиз от 15.12.2023



Это сохранит доступность кредитования и возможность для КО предлагать кредитные продукты по ставкам, учитывающим рост стоимости фондирования из-за повышения ключевой ставки. Сдерживать выдачу кредитов по высоким ставкам будут макропруденциальные инструменты.

#Указание от 08.12.2023 № 6621-У

#Отчетность

#ПСК

Для более эффективного регулирования ПСК мы обновили форму отчетности 0409126. Введены новые категории потребительских кредитов (займов) для кредитных карт, выделены виды кредитов для заемщиков с повышенным риском. Уточнены действующие категории по «зарплатным» кредитам (теперь это любой кредит, включенный КО в ПОС, для зарплатных клиентов) и ипотеке (разделили первичный и вторичный рынки). Также установлены новые показатели: перцентиль распределения ПСК и количество договоров. Это поможет лучше контролировать динамику процентных ставок по вкладам.

Вступит в силу с 01.04.2024 в части новых категорий, с 01.07.2024 – в части перцентиля и количества договоров.

Для повышения информированности заемщиков подготовили разъяснения по порядку расчета ПСК, измененному с 21 января 2024 года

#ПСК

Новость от 19.01.2024



ПСК: изменения с 21.01.2024



Порядок расчета ПСК и отказа от дополнительных платных услуг (работ, товаров) изменился. В расчет ПСК теперь входят все расходы заемщика по кредиту, которые связаны с его выдачей или фактически влияют на его условия. Кредиторы также обязаны информировать заемщиков об услугах (работах, товарах), которые они приобрели вместе с кредитом, а срок отказа от них увеличен до 30 дней (ранее – 14 дней).

Более подробная информация о том, на что еще обратить внимание при оформлении кредита и почему изменение закона было необходимо, представлена в информационно-аналитическом материале (см. ссылку слева).



ББЛ получили право открывать счета в иностранных банках на постоянной основе, что расширит их возможности по трансграничным расчетам. Для РНКО действует аналогичное временное решение, которое мы встраиваем в регулирование

**#Закон от 12.12.2023
№ 566-ФЗ**



#ББЛ

**#Инструкция
от 08.11.2021 № 207-И**

Работаем над государственной регистрацией нормативного акта

Решение Совета директоров от 26.12.2023



Перспективные направления банковского регулирования



Принят подготовленный при участии Банка России закон, отменяющий запрет для ББЛ иметь корреспондентские счета в зарубежных банках. Ранее для ББЛ действовало временное разрешение открывать такие счета, и ~30 ББЛ уже успели им воспользоваться.

Кроме того, с учетом решения Совета директоров Банка России, РНКО могут открывать корсчета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности. Планируем, что для РНКО такой подход будет встроен в регулирование на постоянной основе в 1п24.

Эти новации расширят возможности ББЛ и РНКО по проведению трансграничных платежей и будут способствовать развитию системы международных расчетов в условиях санкций.



В 2024 году значительно изменятся подходы к регулированию валютного и рыночного рисков

#Инструкция от 28.12.2016 № 178-И


#ОВП

Работаем над государственной регистрацией нормативного акта

#Рыночный риск

#Положение от 03.12.2015 № 511-П

Работаем над государственной регистрацией нормативного акта

Перспективные направления банковского регулирования 

Вводится новый лимит балансовой ОВП (50% от капитала), устанавливаются и детализируются критерии срочных сделок с повышенным риском, исключаемых из расчета ОВП. Кроме того, ОВП станет лимитироваться от базового капитала, а не от совокупного.

Эти изменения помогут девальютизировать балансы КО, снизят зависимость от срочных сделок, исключат искусственное занижение ОВП за счет схемных сделок и ограничат валютный риск КО наиболее надежными инструментами капитала. Помимо этого, не будет избыточной нагрузки на КО: максимально сблизятся подходы к расчету регулятивной и экономической ОВП, а сроки регулирования превышений ее лимитов увеличатся.

Исключается излишнее покрытие капиталом рыночного риска по отдельным инструментам, в частности, за счет исключения из расчета рыночного риска ПФИ, хеджирующих риски и (или) структурирующих кредитный портфель КО. При этом также реализуются изменения по дополнительному покрытию капиталом высокорисковых инструментов и сделок, маскирующих реальную подверженность рыночному риску (например, исключается возможность сворачивать балансовые позиции по ценным бумагам торгового портфеля с позициями по ПФИ с повышенным риском – аналогично подходу при расчете ОВП).

Планируемые сроки вступления в силу:

- нормы, исключаящие избыточную нагрузку, – через 10 дней после официального опубликования, для обязательного применения с 01.07.2024 и с возможностью досрочного применения (по мере готовности банков);
- новые лимиты балансовой ОВП – с 01.07.2024;
- нормы по срочным сделкам с повышенным риском – с 01.10.2024.



Банк России

ПЛАНЫ НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2024 ГОДА



Пересматриваем подходы к оценке кредитного риска по розничным кредитам, факторингу, порядку формирования ПОС с учетом надзорной практики и анализа данных КО (1/3)

#Положение
от 28.06.2017 № 590-П
ОРВ 10.01.2024 – 23.01.2024

Изменения позволят КО более гибко настроить систему оценки кредитного риска и снизить операционную нагрузку.

Розничные кредиты

- Фиксируем закрытый список официальных документов о доходах для оценки ФП, в том числе на стадии выдачи кредита (возможность брать информацию из иных источников по факту позволяла КО использовать анкеты по форме банка).
- Если ссуда до 1 млн руб. и при этом:
 - есть документы из официального списка, резерв ПОС останется прежним – не менее 3%;
 - доходы оцениваются с применением модельного подхода¹, резерв ПОС будет повышенным – не менее 4,5% (сейчас такой подход недоступен);
 - нет документов из списка / валидированной модели – не менее 5,5% (ранее в ПОС без документов можно было включить ссуду до 100 тыс. руб., минимальный резерв составлял 3,5%).
- Если ссуда больше 1 млн руб., для включения в ПОС оценка ФП должна быть проведена только с использованием официальных документов.
- Ограничим до 50 млн руб. размер ссуд ФЛ (кроме ипотеки) для включения в ПОС. Крупные ссуды КО должны оценивать на индивидуальной основе.
- Исключаем требование о 100%-ном резерве по ссудам ФЛ с недействительными паспортами и даем возможность не контролировать целевое использование потребительских ссуд до 1 млн рублей. Для более крупных ссуд требование о контроле целевого использования сохраняется, так как кредиты на нужды бизнеса более рискованны и требуют другого подхода к кредитному анализу.

¹ Модели оценки доходов должны пройти валидацию в Банке России. Крупные КО используют модельный подход для расчета ПДН при выдаче потребительского кредита до 1 млн рублей.



Пересматриваем подходы к оценке кредитного риска по розничным кредитам, факторингу, порядку формирования ПОС с учетом надзорной практики и анализа данных КО (2/3)

#Положение

от 28.06.2017 № 590-П

ОРВ 10.01.2024 – 23.01.2024

Перспективные направления
банковского регулирования

Сделки факторинга

- Упрощаем оценку: в ПОС можно будет поместить требования к качественным дебиторам с уровнем нацрейтинга, установленным Советом директоров Банка России (обсуждаем на уровне А-), и сроком до 180 дней. Сейчас, чтобы отнести требования к дебитору в ПОС, нужно оценить его ФП, что может быть затруднительно, если дебитор не является клиентом КО.
- Разрешаем применение упрощенной оценки по требованию одного поставщика к одному дебитору в ПОС на уровне 50 млн рублей. Текущее ограничение в 3,0% капитала ББЛ не позволяет небольшим банкам помещать выкупленные требования к крупным дебиторам в ПОС. Риски концентрации на дебитора в целом будут ограничены НБ.
- Предоставляем КО возможность учитывать платежную дисциплину дебитора по уже погашенным требованиям.

Кредиты МСП

- Увеличиваем размер ссуд с 10 до 50 млн руб., которые могут оцениваться на основе ВБОК, а также включаться в ПОС при среднем ФП.

Обеспечение

- Снимаем запрет на учет залога при банкротстве залогодателей (если КО – основной кредитор / залогодержатель), устанавливая дисконт 60–80% к его стоимости в зависимости от длительности процедуры банкротства (чем дольше, тем выше дисконт). Через три года после начала процедуры банкротства залог не может учитываться для уменьшения резерва.
- Расширяем перечень обеспечения I категории: включаем договоры страхования с АО «ЭКСПАР» по импортным кредитам и инвестициям.
- Подходы к учету поручительств РГО планируем встроить в регулирование до конца 2024 года. Сейчас действует временное решение (см. стр. 21).



Пересматриваем подходы к оценке кредитного риска по розничным кредитам, факторингу, порядку формирования ПОС с учетом надзорной практики и анализа данных КО (3/3)

#Положение

от 28.06.2017 № 590-П

ОРВ 10.01.2024 – 23.01.2024

Обслуживание долга и реструктуризация

- Перестаем считать реструктуризацией снижение процентной ставки, если это требование российского законодательства или такое снижение не связано с ухудшением ФП заемщика.
- Обязываем КО при переводе долга с заемщика на другое лицо оценивать КОД как «не лучше чем среднее» и формировать резерв не меньше, чем был на дату перевода. КО не должны маскировать реальный уровень риска, переводя долг с должника, который не исполняет обязательства своевременно и в полном объеме, на другого должника. Если в течение года после перевода долга новый заемщик платит по графику, резерв можно формировать в обычном порядке.
- Исключаем возможность учитывать для оценки КОД небольшие платежи (менее 2/5 ключевой ставки с учетом субсидии), так как они не отражают реальную платежеспособность заемщика (для проектов без платежей на инвестиционном этапе остается возможность применять проектную оценку).
- Разрешаем КО не ухудшать КОД по ссудам мобилизованных и военнослужащих, реструктурированным в рамках правительственных программ и действующего законодательства (сейчас возможность не ухудшать оценку работает в рамках информационного письма до конца года, см. стр. 20).

ИСФ

КО не смогут улучшать качество ссуды за счет:

- собственных ИСФ, если ФП заемщика плохое. Пресекаем практику повышения качества «плохой» ссуды за счет субъективных факторов (например, формальной поддержки материнской компании). При этом КО смогут учитывать фактор поддержки в отношении заемщиков, которые являются консолидированными участниками групп (за исключением дочерних организаций банков) с высоким кредитным рейтингом и регулярно обслуживают задолженность;
- информации о хорошей кредитной истории по другим ссудам. Текущие правила позволяют формально улучшить к.к. оцениваемой ссуды за счет информации о качественном обслуживании по другим сопоставимым ссудам. Применять такой подход возможно только до первого платежа по оцениваемому кредиту, а после его поступления оценивать КОД нужно только по этому кредиту.

Изменения в подходах к оценке кредитного риска планируем реализовать в 2к24.



Проектируем новый норматив краткосрочной ликвидности, который будет отражать специфику российского финансового сектора

#Новый норматив краткосрочной ликвидности

#Ликвидность

Новость от 08.02.2024



Перспективные направления банковского регулирования



Концепция нового норматива краткосрочной ликвидности



Планируемые изменения:

- расширение структуры ВЛА относительно базельского НКЛ за счет включения более широкого круга активов, используемых банками для привлечения ликвидности. Для этого предусмотрим возможность применять национальные рейтинги не ниже «ruBBB-»;
- калибровка коэффициентов притоков и оттоков на основе поведенческих характеристик клиентов российских КО в условиях стресса, без экстремального сценария глобального кризиса ликвидности, предусмотренного «Базелем III»;
- более гибкий режим соблюдения норматива. Появится «оранжевая» зона (планируется от 100 до 80%), попадание в которую будет приводить к повышенным отчислениям банка, например, в ФОСВ, но не к нарушению норматива и применению мер. Такой подход даст банкам больше маневренности в их текущей деятельности в рамках допустимого коридора уровня риска ликвидности.

В феврале обсудили концепцию с банковским сообществом. Разработка нормативного акта будет продолжена с учетом полученной обратной связи.

В 1п24 предполагаем подготовить проект нормативного акта.



Совершенствуем требования к ПВФУ / ПФО для снижения в стрессовых ситуациях зависимости банков от поддержки органами власти (1/2)

#Положение
от 04.10.2018 № 653-П

#ПВФУ

#Встреча АСРОС
по вопросам
регулируемости ПВФУ



Перспективные направления
банковского регулирования



Сейчас ПВФУ банков работают не так, как нам бы хотелось. Не все меры, заложенные в ПВФУ, банки реализуют в стрессе. Мы же хотим сделать такой инструмент реально работающим при наступлении кризисов.

Для этого реализуем ряд инициатив, которые уточняют требования к ПВФУ. Например, по мерам, включаемым банками в ПВФУ в виде финансовой помощи от собственников, мы будем признавать реализуемыми только те мероприятия, где есть достаточные подтверждения (например, протокол решения Совета директоров, откуда в явном виде понятны намерения акционеров, а также комфортные письма) с их стороны в отношении готовности и возможности оказать поддержку в стрессе.

Мы также хотим установить минимально необходимый набор наиболее важных индикаторов, характеризующих финансовую устойчивость банка. Сейчас такие требования не определены в действующем нормативном акте, и мы видим существенное различие в применяемых КО подходах. В части калибровки пороговых значений индикаторов ВФУ по показателю достаточности капитала мы планируем синхронизировать соответствующие пороговые значения индикаторов с графиком восстановления надбавок к соответствующим нормативам (в том числе определим минимальные уровни пороговых значений в первые периоды действия этого графика). Также мы планируем установить чуть более высокие пороговые значения (ориентировочно в размере до 1,5–2 п.п. дополнительно к минимальным значениям нормативов) для банков, которые демонстрировали значительные убытки в последние несколько лет.

Низкое качество ПВФУ по итогам надзорной оценки либо нереализация банками мероприятий в стрессе будет влиять на оценку экономического положения банков. В этом случае мы предусмотрим специальные критерии, которые будем применять при оценке качества управления банками.

Проект новых требований к ПВФУ уже обсуждался с банковским сообществом в ноябре 2023 года. До конца 1к24 мы планируем разместить проект на ОРВ.

Планируем завершить работу в 2024 году, наметив сдачу ПВФУ СЗКО по новым правилам в 2025 году.




Совершенствуем требования к ПФУ / ПФО для снижения в стрессовых ситуациях зависимости банков от поддержки органами власти (2/2)

#Новая редакция
Инструкции
от 11.11.2005 № 126-И

#Указание
от 24.03.2003 № 1260-У
ОРВ 19.10.2023 – 01.11.2023

#Финооздоровление

#ПФО

Перспективные направления
банковского регулирования 

Работаем над повышением эффективности процесса финансового самооздоровления КО (оздоровления за счет ресурсов КО и ее собственников). Действующие требования к содержанию ПФО носят скорее общий характер.

На их основе КО непросто качественно спланировать меры по финансовому оздоровлению, а Банку России – сделать вывод о реалистичности и достаточности мер по ФО. В тех редких случаях, когда механизм задействуется, это приводит к необходимости запроса Банком России дополнительной информации и ее представления КО в сжатые сроки. Поэтому в целях облегчения для КО разработки ПФО и определения достаточного перечня информации, включаемой в ПФО, планируем внедрить новую форму ПФО. Для этого расширим требования к ПФО по следующим направлениям:

- детализируем описание мер по ФО, что позволит упростить оценку их реализуемости и достаточности для устранения оснований для осуществления мер по ФО;
- предусмотрим необходимость описания эффекта реализации мер по ФО и графика восстановления показателей деятельности КО, что повысит аналитичность ПФО.

Также для формирования выводов на стороне Банка России о ходе реализации ПФО внедрим порядок контроля за выполнением ПФО (не предусмотрен действующими нормами). Это позволит КО получить представления о подходах, которые применяет Банк России для признания ПФО нуждающимся в доработке или неисполненным.

Документ дорабатывается с учетом обсуждения с банковским сообществом (процедура ОРВ проведена с 19.10.2023 по 01.11.2023).


Планируем завершить работу в 2024 году.



Обозначим наши планы по донастройке регулирования нормативов кредитной концентрации для снижения системного риска и развития синдицирования

#Риск концентрации

#Н6, Н21, Н25, Н30

Перспективные направления
банковского регулирования 

Готовим для публикации в 2к24 план изменения регулирования рисков кредитной концентрации, реализация которого позволит постепенно их снизить на горизонте пяти лет.

Планируем в долгосрочной перспективе отказаться от использования «льготных» риск-весов при расчете нормативов концентрации. Это позволит отразить в нормативах реальный уровень концентрации, снизить ее риски и исключить возможность намеренного занижения риска КО или обхода нормативных ограничений.

Продолжаем проработку вопроса о внедрении норматива концентрации Н30 для СЗКО, в том числе возможности его поэтапного ввода.

Для комплексного учета в Н25 рисков концентрации на связанные стороны разрабатываем новый подход к определению связанных с банком лиц. В результате в эту группу будут включаться сестринские организации (компании лиц, контролирующих или значительно влияющих на банк, и СП лиц, совместно контролирующих банк).




Внедряем в регулирование на постоянной основе подходы к формированию резервов по заблокированным активам. Пока действует временное решение для постепенного признания потерь

#Заблокированные активы

#Резервы

ОРВ 16.02.2024 - 01.03.2024

Перспективные направления банковского регулирования 

Проектируем подходы к резервированию заблокированных активов КО. Уточним особенности формирования расчетной базы и ее фактической величины. Зафиксируем схему рассрочки для формирования резервов по заблокированным активам с 2024 по конец 2032 года. К концу 2024 года резерв должен быть сформирован в размере не менее 20%. Ожидаем, что подходы встроятся в регулирование в 1п24.

Сейчас КО могут не учитывать факт блокировки активов при формировании резервов (см. стр. 20).

Уточним список офшорных зон для резервирования и более точного расчета риск-весов в связи с изменениями геополитической ситуации

#Офшоры

#Резервы

Установим критерии прозрачности сделок, которые позволят смягчить требования по резервам по операциям с резидентами отдельных стран.

Планируем подготовить проект изменений в 1п24.



Для развития требований к организации ВПОДК и подходов к оценке их качества начали анализ эффективности регулирования и его актуальности. Мы хотим настроить регулирование так, чтобы стимулировать банки к тесному диалогу с регулятором в ходе оценки значимых рисков и достаточности капитала

#ВПОДК

#ОФВ

В 2023 году мы начали оценку фактического воздействия регулирования ВПОДК, в том числе провели опрос банков об эффективности и актуальности этого регулирования.

Сейчас мы формируем набор необходимых регулятивных инициатив для публичного обсуждения отчета об ОФВ с банковским сообществом в 1к24.




Банк России

ПРИЛОЖЕНИЯ



Меры поддержки, действие которых мы продлили или встраиваем в регулирование в 2024 году (1/3)

#Оценка риска по заблокированным активам


Информационное письмо от 29.12.2023 № ИН-03-23/75 

Продлили возможность для КО при вынесении профессионального суждения не учитывать фактор блокировки по активам, в отношении которых действуют меры ограничительного характера. Одновременно с 2024 по конец 2032 года будет работать схема рассрочки для формирования резервов по заблокированным активам. КО должны будут планомерно формировать резервы (не менее 20% к концу 2024 года). Подходы планируем продлить и встроить в регулирование (см. стр. 17).

#Заблокированные активы

#292-ФЗ


#Перевод проблемных активов

Решение Совета директоров от 26.12.2023 

До 31.12.2024 продлено решение, устанавливающее порядок согласования перечня имущества и обязательств, передаваемых ЮЛ, которое создается в результате реорганизации КО. Для повышения защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков КО решение дополнено новыми нормами, которые в том числе предусматривают:

- обязанность банка подтвердить, что планируемая передача обязательств не нарушает интересы кредиторов банка;
- возможность Банка России отказаться от согласования перечня, если документы или сведения, предоставляемые банком, не соответствуют требованиям, установленным настоящим решением.


#Досрочное прекращение «субордов»

Решение Совета директоров от 22.12.2023 

До конца 2024 года продлевается решение, по которому КО могут досрочно (до истечения пяти лет) прекратить обязательства по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран в связи с передачей таких обязательств ЮЛ, создаваемому в результате реорганизации КО.


#Увеличение ссуд МСП до 50 млн руб. для включения в ПОС


#Положение от 28.06.2017 № 590-П

Решение Совета директоров от 22.12.2023 

До 31.12.2024 продлено решение о включении в ПОС ссуд субъектов МСП до 50 млн руб., оцениваемых по ВБОК, а также со средним ФП. Решение будет закреплено в Положении № 590-П. Подходы встраиваются в регулирование (см. стр. 11).

#Неухудшение оценки ссуд военнослужащих

Информационное письмо от 28.12.2023 № ИН-03-23/72 

Информационное письмо от 29.12.2023 № ИН-03-23/74 

По 31.01.2025 КО могут принять решение о неухудшении оценки ссуд, прочих активов и УОКХ заемщиков-военнослужащих и членов их семей, включая единственного участника субъекта МСП. Принятые решения действуют весь период кредитных каникул, за которыми заемщики по закону (106-ФЗ, 377-ФЗ) могут обратиться до конца 2024 года.

Подходы в части реструктуризации встраиваются в регулирование (см. стр. 12).



Меры поддержки, действие которых мы продлили или встраиваем в регулирование в 2024 году (2/3)

#РГО

Решение Совета директоров от 26.12.2023



По 30.06.2024 для минимизации резервов КО могут использовать поручительства РГО с учетом разработанной риск-чувствительной методики Банка России. Методика устанавливает два списка РГО, поручительства которых относятся к I к.к. или не учитываются для целей минимизации резервов. Подходы встраиваются в регулирование (см. стр. 11).

#Субординированные инструменты

Решение Совета директоров от 26.12.2023



До конца 2024 года продлевается решение, предоставляющее КО возможность включать в состав капитала замещающие субординированные облигации (параметры по валюте, сроку и процентной ставке должны совпадать). Решение дополнено условием, что КО могут включать эти облигации, если в правилах их выпуска предусмотрена выплата не выплаченного в течение финансового года купонного дохода по ним при принятии решения акционерами КО о выплате дивидендов по обыкновенным акциям за этот финансовый год.

#Неучет ухудшения страновых оценок

Решение Совета директоров от 26.12.2023



При расчете рыночного риска не будет учитываться ухудшение страновой оценки Российской Федерации. Долговые ценные бумаги, выпущенные или гарантированные российскими банками, для расчета рыночного (процентного) риска относятся:

- к ценным бумагам со средним риском – 8%, если по ним при расчете кредитного риска не применяются повышенные коэффициенты;
- к ценным бумагам с высоким риском – 12%, если по ним при расчете кредитного риска применяются повышенные коэффициенты.

Решение действует по 30.06.2024. Ожидаем, что с 01.07.2024 оно будет встроено в регулирование.

#Соблюдение лимитов ОВП

Решение Совета директоров от 26.12.2023



Банки могут «растягивать» покупку валюты до 15 операционных дней включительно (за последние 40 операционных дней) для исправления короткой ОВП, которая образуется не по их вине (например, из-за погашения валютных активов рублями). При этом разовые нарушения ОВП, независимо от их причины, могут быть урегулированы в срок до 5 операционных дней (за последние 30 операционных дней).

Решение действует по 30.06.2024. Ожидаем, что с 01.07.2024 оно будет встроено в регулирование.



Меры поддержки, действие которых мы продлили или встраиваем в регулирование в 2024 году (3/3)

#Нормативы РНКО

Решение Совета директоров от 26.12.2023



РНКО могут открывать корсчета в банках – резидентах недружественных стран независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности иностранного КРА. При этом остатки средств на корсчетах, открытых в указанных банках, будут включаться в расчет норматива Н6 в полном объеме. Таким образом, концентрация риска по остаткам средств на корсчетах не превысит 10% от капитала РНКО. Решение действует по 30.06.2024. При этом ожидаем, что уже в 1п24 оно встроится в регулирование.

#Ограничения по раскрытию отчетности

Решение Совета директоров от 26.12.2023



Решение Совета директоров от 26.12.2023



Информационное письмо от 16.01.2024 № ИН-03-23/2



До конца 2024 года сохраняется требование о раскрытии КО (ГКО БГ) отчетности в сокращенном формате.

КО не раскрывают чувствительную к санкционному риску информацию в РСБУ-отчетности, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет капитала, а также о принимаемых рисках. Кроме того, КО вправе не раскрывать МСФО-отчетность (в том числе консолидированную), а если решили раскрывать – обязаны делать это в сокращенном формате. На сайте Банка России пруденциальная отчетность КО раскрывается в агрегированном формате без чувствительных показателей, а РСБУ- и МСФО-отчетность – в тех же объемах, в которых она раскрывается на сайтах КО.

В дальнейшем подходы к раскрытию отчетности будут уточняться с учетом актуальных внешних ограничений.

Дополнительно разъяснен порядок раскрытия и представления в Банк России отчетности и информации от КО, в том числе приведены шаблоны публикуемой отчетности (с указанием сведений, не подлежащих раскрытию).

#ФОСВ

#Допвзносы

Решение Совета директоров ГК АСВ от 19.12.2023



На 1п24 продлено действие нулевых дополнительной и повышенной дополнительной ставок взносов в ФОСВ.

#Новые территории

#Резервы

Решение Совета директоров от 13.10.2023



Решение Совета директоров от 28.02.2024



До конца 2024 года продлеваем меру по упрощенной оценке риска ссуд заемщиков, ведущих бизнес на новых территориях. Дополнительно уточним параметры снижения резервов по ссудам качественных заемщиков и ссудам на цели развития сельского хозяйства и жилищного строительства. Это будет способствовать повышению доступности финансирования для заемщиков в этих регионах.



Список сокращений нормативных актов (1/2)

Инструкция № 126-И: Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

Указание № 1260-У: Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Инструкция № 178-И: Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Указание № 2181-У: Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»

Инструкция № 199-И: Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Указание № 4336-У: Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

Инструкция № 207-И: Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»

Указание № 4990-У: Указание Банка России от 28.11.2018 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками»

Положение № 421-П: Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

Указание № 4992-У: Указание Банка России от 28.11.2018 № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России»

Положение № 511-П: Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Указание № 5699-У: Указание Банка России от 11.01.2021 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Положение № 590-П: 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»

Указание № 6621-У: Указание Банка России от 08.12.2023 № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»

Положение № 653-П: Положение Банка России от 04.10.2018 № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации»



Список сокращений нормативных актов (2/2)

Закон № 106-ФЗ: Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»

Закон № 292-ФЗ: Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах»

Закон № 377-ФЗ: Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 566-ФЗ: Федеральный закон от 12.12.2023 № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Закон № 655-ФЗ: Федеральный закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»



Список сокращений

1к24	В подобного рода форматах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год	Новые территории	Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область
1п24	В подобного рода форматах первая цифра обозначает полугодие, а две последние – год	НЧСФ	Норматив чистого стабильного фондирования
АСРОС	Ассоциация банков России	ОВП	Открытая валютная позиция
ББЛ	Банк с базовой лицензией	ОРВ	Оценка регулирующего воздействия
БКЛ	Безотзывная кредитная линия	ОФВ	Оценка фактического воздействия
БУДВ	Базовый уровень доходности вкладов	ПВФУ	План восстановления финансовой устойчивости
ВБОК	Внутрибанковские оценки кредитоспособности	ПДН	Показатель долговой нагрузки
ВЛА	Высоколиквидные активы	ПКЛ	Показатель краткосрочной ликвидности
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	ПОС	Портфель однородных ссуд
ВФУ	Восстановление финансовой устойчивости	ПСК	Полная стоимость кредита (займа)
ГК АСВ	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	ПФИ	Производные финансовые инструменты
ГКО БГ	Головная кредитная организация банковской группы	ПФО	План финансового оздоровления
ИСФ	Иные существенные факторы	РГО	Региональные гарантийные организации
К.к.	Категория качества	РНКО	Расчетная небанковская кредитная организация
КО	Кредитная организация	РСБУ	Российские стандарты бухгалтерского учета
КОД	Качество обслуживания долга	СЗКО	Системно значимая кредитная организация
КРА	Кредитное рейтинговое агентство	СП	Совместное предприятие
МСП	Малое и среднее предпринимательство	ССВ	Система страхования вкладов
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности	УОКХ	Условные обязательства кредитного характера
МЮ	Министерство юстиции Российской Федерации	ФЛ	Физическое лицо
Н6	Норматив максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ФО	Финансовое оздоровление
Н21	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы	ФОСВ	Фонд обязательного страхования вкладов
Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	ФП	Финансовое положение
Н30	Норматив концентрации крупных кредитных рисков на одного контрагента (группу связанных контрагентов)	ЮЛ	Юридическое лицо
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности		