



Банк России

**ОБЗОР БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
II квартал 2023**

Информационный материал

Июль 2023



Оглавление

Главное	02
Итоги II квартала	04
Регуляторные новации, работу над которыми планируется завершить в III квартале 2023 года	11
Регуляторные новации на этапе разработки	13
Список сокращений	16
Список сокращений нормативных актов	17



Главное

Этот выпуск посвящен основным изменениям в банковском регулировании в II квартале 2023 года и дальнейшим планам по его развитию с учетом структурных изменений, происходящих в российской экономике. Наш фокус – пост-кризисное восстановление финансовой устойчивости и более активное вовлечение банков в финансирование экономической трансформации.

Риск-чувствительное стимулирующее регулирование — 4



Внедрили в регулирование специальные меры поддержки кредитования проектов ТС² и САЭ, чтобы стимулировать финансирование наиболее значимых инвестиционных проектов.

Капитал и резервы — 7–8



Завершили работу над изменениями в регулировании для более точной оценки кредитного риска по УОКХ и повысили требования к источникам капитала, чтобы усилить их надежность.

Меры поддержки — 4–5



Продолжили курс по сворачиванию регуляторных послаблений, которые выполнили свою антициклическую функцию. Вместе с тем антикризисные решения, подтвердившие свою эффективность, встраиваем в регулирование.

Повышение информированности розничных заемщиков и отмена комиссии за переводы ФЛ между своими счетами — 9



Были приняты законы, направленные против манипуляций с ПСК и навязывания заемщикам дополнительных платных услуг, а также расширяющие возможности ФЛ для переводов между своими счетами.

Раскрытие отчетности — 5



Возобновили публикацию отчетности на сайте Банка России. При этом, чтобы защитить банки и их контрагентов от возможного санкционного давления, ряд форм отчетности будет раскрываться без чувствительных данных.

Планы на III квартал и проекты в разработке — 11–15



Продолжаем активно дорабатывать (с учетом мнения рынка) проекты изменений по регулированию валютного и рыночного рисков. Настроим порядок резервирования заблокированных активов, а также оценки кредитных рисков по потребительским кредитам с учетом рыночной практики и статистики и уточним порядок расчета ПКЛ (НКЛ).

Пропорциональное регулирование — 6



Представили концепцию развития малых банков на встрече с ББЛ при участии Ассоциации банков России. В основе концепции лежат модели банковских сообществ, которые могут позволить малым банкам объединять усилия и использовать ресурсы совместно для снижения издержек и расширения бизнеса.

Для повышения финансовой устойчивости банков доработаем требования к ПВФУ, в том числе пересмотрим подходы к выбору индикаторов приближения стресса и описанию стресс-сценариев.



Банк России

ИТОГИ II КВАРТАЛА



Встроили в регулирование изменения, которые помогут банкам продолжать свою деятельность без мер поддержки

#Инструкция от 29.11.2019 № 199-И

#Нормативы

Указание от 03.04.2023
№ 6393-У, действует
с 16.06.2023



Указание от 06.06.2023
№ 6436-У, действует
с 24.06.2023



«Перспективные
направления банковского
регулирования»



Решение Совета директоров
от 21.07.2023



Стимулирующее
регулирование



Разъяснения по ТС и САЭ
от 08.08.2023
№ 199-И-2023/2



Основные изменения с 16.06.2023:

- установлен 5-летний график восстановления надбавок к нормативам достаточности капитала с учетом их временного обнуления. Если КО соблюдают график, они могут распределять не более половины прибыли в виде дивидендов;
- заблокированные активы исключаются из состава ликвидных активов и включаются в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом 100%;
- СЗКО обязаны применять финализированный подход по сегментам не на ПВР при расчете нормативов достаточности капитала;
- снижены риск-веса по остаткам средств на корсчетах и краткосрочным МБК (до 90 дней) в рублях и валюте стран, не являющихся недружественными, и опционально (по решению КО) предусмотрена возможность применения финализированного подхода к таким МБК (для банков, применяющих стандартный подход);
- доработан порядок расчета нормативов концентрации по вложениям в ПИФ, АИФ и сделкам секьюритизации для более точной оценки кредитного риска. Применяется «сквозной» подход. Риск считается в отношении конечных вложений/требований к заемщикам, если у КО есть подробная информация о них;
- по требованиям к банкам РФ и Республики Беларусь, а также к Республике Беларусь не применяются повышенные риск-веса из-за ухудшения страновых оценок;
- донстроен порядок включения счетов эскроу в нормативы ликвидности с учетом статистики КО об их досрочном раскрытии. Теперь в расчет НЗ будет включаться не 20% остатков на счетах эскроу сроком свыше 30 календарных дней, а всего 5%. Остатки по счетам эскроу со сроком ввода недвижимости в эксплуатацию свыше года будут учтены в расчете Н4;

с 24.06.2023:

- банки получили возможность снижать кредитный риск по ссудам, направленным на финансирование проектов ТС и САЭ. Для оценки кредитного качества таких ссуд в том числе установлены минимальные уровни независимых кредитных рейтингов (см. решение Совета директоров от 21.07.2023);
- средства на корсчетах типа «С», открытых в ГК АСВ, включаются в расчет обязательных нормативов достаточности капитала с риск-весом 0%;
- установлен риск-вес 75% для требований к корпоративным заемщикам, зарегистрированным на новых территориях, а повышенные коэффициенты риска к ним не применяются.



Приняли решение не продлевать послабления, срок действия которых истекал в первой половине 2023 года

#Отмена послаблений

Пресс-релиз от 24.05.2023



Поскольку экономическая ситуация в целом стабилизировалась и прибыльность банковского сектора восстановилась, мы приняли решение не продлевать послабления, которые действовали до конца первой половины 2023 года (отсрочка при формировании резервов по ЮЛ, непризнание дефолта по заемщику, неприменение мер за использование старой отчетности для оценки ЮЛ-эмитентов, КО-контрагентов/эмитентов).

#Отмена ограничения доходности вкладов

Решение Совета директоров ГК АСВ от 28.06.2023



При этом до **31.12.2023** банки по-прежнему могут предлагать вклады с доходностью, превышающей пороговые значения БУДВ, без уплаты повышенных взносов в ФОСВ, поскольку дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов для III и IV кварталов 2023 года установлены в размере 0% базовой ставки.

В перспективе мы рассматриваем возможность полного отказа от ограничения доходности по вкладам БУДВ – без него банкам легче конкурировать по ставкам, в то время как риски появления банков-«пылесосов» могут эффективно контролироваться другими надзорными инструментами.

Возобновили публикацию отчетности банков, чтобы повысить прозрачность сектора и его отдельных участников для клиентов, партнеров, экспертов и инвесторов

#Раскрытие на сайте Банка России отчетности КО

Информация на сайте Банка России от 27.06.2023



Мы начали публиковать на сайте Банка России 101, 123 и 135 формы отчетности банков. Первое раскрытие было за май 2023 года. При этом чувствительная информация по-прежнему не раскрывается.

В III квартале возобновляется публикация квартальных отчетов о финансовых результатах банков и ежеквартальных форм отчетности БГ.



Представили варианты специальных банковских объединений и изменений в регулирование, которые помогут стимулировать развитие ББЛ

#Регулирование ББЛ

Концепция специальных банковских сообществ (объединений)



Развитие ББЛ



«Перспективные направления банковского регулирования»



Модель «Альянс»

ББЛ объединяются на паритетных началах, несут солидарную ответственность по обязательствам друг друга. Для координации деятельности объединения создается УК, за счет взносов ББЛ формируется ее капитал. УК координирует деятельность объединения. Рассматривается возможность консолидированного регулирования и надзора за такими объединениями, установления нулевых риск-весов по активам и обязательствам внутри объединения.

Модель «Зонтик»

Объединение происходит по франчайзинговому типу. Крупный банк (БУЛ) оказывает операционную и бизнес-поддержку ББЛ за определенную плату (роялти) либо за участие ББЛ в капитале крупного банка.

Обсуждение возможных направлений развития концепции специальных банковских сообществ будет продолжено с учетом мнения участников рынка.

Также в планах по развитию ББЛ на 2023 год:

- предоставить возможность открывать корсчета в иностранных банках на постоянной основе (сейчас это временное право действует до 31.12.2023). Изменения¹ внесены в Государственную Думу и поддерживаются Банком России;

на 2024 год и далее:

- расширить перечень ценных бумаг для инвестиций ББЛ. В частности, планируется предоставить им право работать с облигациями второго уровня котировального списка биржи;
- рассмотреть возможность распространения на ББЛ стимулирующего регулирования для проектов ТС и САЭ;
- продолжить работу с Минфином России и другими ведомствами по переходу на кредитный рейтинг как основной критерий доступа банков к публичным средствам и обеспечить конкурентный доступ к программам субсидированного кредитования.

¹ Законопроект № 384586-8 «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».



Завершили работу по ряду направлений, которые будут способствовать в том числе более точной оценке кредитных рисков, повышению надежности источников капитала, совершенствованию подходов к раскрытию информации при оценке рисков (1/2)

#Указание от 10.04.2023 № 6408-У 

#Новость 

#Капитал

#Положение от 04.07.2018 № 646-П

Для повышения качества и надежности капитала с **26.07.2023:**

- запретили КО привлекать новые субординированные инструменты в иностранной валюте;
- ввели условие безвозвратности предоставления безвозмездного финансирования и вкладов в имущество;

с **01.04.2024:**

- установили абсолютное значение критерия существенности косвенных вложений в источники собственных средств (10 млрд руб. – совокупный лимит, 100 млн руб. – индивидуальный лимит);
- расширили перечень вложений для расчета показателя иммобилизации (продажа недвижимости КО с отсрочкой платежа, выдача ссуд на приобретение недвижимости КО на рыночных условиях).

#Положение от 23.10.2017 № 611-П
работаем над регистрацией

#Конверсия

Обзор банковского регулирования 1к23 

#Указание от 03.04.2023 № 6394-У 
действует с 07.08.2023

#Консолидированные нормативы

#Положение от 15.07.2020 № 729-П

#Офшоры

Информационное письмо от 05.07.2023 № ИН-03-23/47 

КО смогут применять риск-чувствительные коэффициенты к резервам в зависимости от темпов конвертации УОКХ в кредитные требования. Также в целях стимулирования кредитования МСП увеличим с 10 до 50 млн руб. пороговое значение величины расчетной базы резерва для МСП, оценка по которым может осуществляться на основе ВБОК.

Установили симметричные подходы к расчету обязательных нормативов на консолидированной основе в связи с внесением изменений в Инструкцию от 29.11.2019 № 199-И (см. стр. 4).

Уточнили особенности применения перечня офшорных зон для целей расчета обязательных нормативов из-за расширения Минфином России с 01.07.2023 списка офшоров (приказ Минфина России № 86н). КО могут по возникшим до 01.07.2023 кредитным требованиям к ЮЛ-резидентам офшорных зон применять перечень офшоров из старого списка (приказ Минфина России № 108н).

#Реальность деятельности

Информационно письмо от 05.06.2023 № ИН-08-23/42 

Рекомендовали КО учитывать информацию об отнесении Банком России (на основании данных платформы ЗСК) заемщика к высокой группе риска совершения подозрительных операций как возможное отсутствие у него реальной деятельности.



Завершили работу по ряду направлений, которые будут способствовать в том числе более точной оценке кредитных рисков, повышению надежности источников капитала, совершенствованию подходов к раскрытию информации при оценке рисков (2/2)

#Указание от 26.05.2023 № 6426-У 

начнет действовать с 01.04.2024

#Раскрытие

#Указание от 07.08.2017 № 4482-У

Уточнили требования к раскрытию КО/ГКО информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в том числе в отношении оценки риска изменения стоимости кредитного требования из-за ухудшения кредитного качества контрагента, а также в части информации о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков). Кроме того, установили требования к раскрытию информации о сопоставлении величины активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с ПВР и стандартизированными подходами.

#Указание от 29.03.2023 № 6386-У 

действует с 16.07.2023

#Меры

#Инструкция от 21.06.2018 № 188-И

Из Инструкции № 188-И исключили (из-за изменений в Закон № 149-ФЗ) отсылочную норму на утратившую силу статью, за нарушение которой Банк России был вправе вводить запрет на проведение КО идентификации ФЛ с использованием биометрии. Дополнительно уточнили виды нарушений, за которые ДУД и ДИБ принимают решение о применении мер к КО (в том числе за нарушение требований федеральных законов о кредитных историях, НПС, об осуществлении идентификации ФЛ с использованием биометрии).

#Указание от 01.12.2022 № 6319-У 

действует с 04.06.2023

#Аннулирование лицензии

Обновили порядок предоставления КО в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Уточнили перечень документов, прилагаемых к указанному ходатайству, а также условия, которым оно должно соответствовать.

#Указания от 19.07.2023 № 6451-У, 6452-У 

действуют с 07.08.2023

#Указания от 09.09.2015 № 3777-У, № 3780-У

#Отчетность БХ

ГОВХ будет предоставлять отчетность и иную информацию о рисках БХ в Банк России через личный кабинет, а не в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации.



Приняты подготовленные при участии Банка России законы о совершенствовании правил расчета ПСК, об отмене комиссий за переводы граждан между своими счетами (вкладами) и о развитии новых форм финансирования

#Закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ

вступит в силу с 21.01.2024;
ранее (с 23.10.2023) вступят
в силу требования о рекламе



#ПСК

«Перспективные
направления банковского
регулирувания»



Расширен перечень платежей, которые банки и микрофинансовые организации должны включать в расчет ПСК. Так, в расчете теперь учитываются не только платежи, предусмотренные кредитным договором, но и другие выплаты, от которых фактически зависят условия кредита (ставка, срок и так далее).

Кроме того, существенно увеличен (с 14 до 30 дней) период охлаждения, в течение которого заемщик может отказаться от приобретенных дополнительных услуг. Это позволит снизить риск навязывания кредиторами дополнительных услуг.

В рекламе теперь, когда указывается ставка по кредиту, нужно указывать и диапазон ПСК, чтобы повысить информированность потребителей.

#Закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ

начнет действовать
с 01.02.2024 – уведомление
по вкладам; с 01.05.2024 –
в части отмены комиссии
за переводы



#Переводы граждан



ФЛ смогут без комиссии переводить деньги в пределах 30 млн руб. ежемесячно между своими счетами (вкладами) в разных банках и в свой кошелек на маркетплейсе. Это снизит расходы граждан, будет способствовать развитию конкуренции и улучшению качества банковских продуктов. Кроме того, вкладчики-ФЛ будут получать уведомления от банков об истечении срока вклада не позднее пяти дней до его окончания, что позволит вкладчикам более грамотно распоряжаться своими средствами.

#Закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ

начнет действовать
с 01.09.2023



#Партнерское финансирование

«Перспективные
направления банковского
регулирувания»



Эксперимент по развитию партнерского финансирования будет проходить с 01.09.2023 по 01.09.2025 на территории четырех пилотных регионов.



Банк России

РЕГУЛЯТОРНЫЕ НОВАЦИИ,
РАБОТУ НАД КОТОРЫМИ
ПЛАНИРУЕТСЯ ЗАВЕРШИТЬ
В III КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА



Регуляторные новации, работу над которыми планируется завершить в III квартале 2023 года

#ОВП

Повторная ОРВ
с 05.07.2023 по 11.07.2023

Положение от 28.12.2016
№ 178-И

Обзор банковского
регулирующего 1к23



Решение Совета директоров
от 10.08.2023



По итогам обсуждения с банковским сообществом доработали проект изменений по регулированию валютного риска.

Сохранена исходная цель – обеспечить большую устойчивость КО к валютному риску. При этом новый лимит балансовой валютной позиции, вводимый проектом, установлен на менее консервативном уровне – повышен с 20 до 50%.

Также предусмотрим более длительный период исправления превышений лимитов ОВП для снижения рисков резкого давления на валютный курс (за счет стрессовых покупок валюты). Сейчас такая возможность предоставлена до конца года (см. решение Совета директоров от 10.08.2023).

Относительно первоначальной версии изменения затронули также порядок определения «некачественных» сделок, не приемлемых для хеджирования рисков.

#Рыночный риск

Повторная ОРВ
с 05.07.2023 по 11.07.2023

Положение от 03.12.2015
№ 511-П

Обзор банковского
регулирующего 1к23



По итогам обсуждения с банковским сообществом доработали проект изменений по регулированию рыночного риска.

Относительно первоначальной версии основные изменения затронули порядок определения ненадежных инструментов хеджирования рисков (симметрично с изменениями в проекте по лимитированию ОВП).

#Отчетность БХ

Указание от 27.11.2017
№ 4619-У

ОРВ в период
с 27.06.2023 по 11.07.2023

Уточняется, что БХ представляют консолидированную финансовую отчетность в Банк России через личный кабинет.



Банк России

РЕГУЛЯТОРНЫЕ НОВАЦИИ НА ЭТАПЕ РАЗРАБОТКИ



Для повышения эффективности управления ликвидностью СЗКО, в том числе в кризисных ситуациях, мы обновим порядок расчета ПКЛ и расширим возможности по накоплению буфера ликвидности

#Положение
от 30.05.2014 № 421-П

#Новый норматив
ликвидности

«Перспективные
направления банковского
регулирования»



В рамках этих изменений при сохранении исходных предпосылок к расчету ПКЛ (НКЛ) до конца 2023 года мы планируем:

- расширить состав ВЛА, в том числе за счет включения облигаций на основе национальных рейтингов;
- уточнить методику расчета отдельных видов оттока денежных средств.

Также мы разрабатываем концепцию нового норматива ликвидности с учетом специфики российского банковского сектора и исторических данных. Планируем опубликовать концепцию до конца 2023 года.

Мы закрепим в регулировании график формирования резервов по заблокированным активам до конца 2032 года. Также планируем уточнить требования к резервированию потребительских кредитов, факторинга, МСП, учету поручительств РГО

#Положение
от 28.06.2017 № 590-П

#Резервы

«Перспективные
направления банковского
регулирования»



До конца 2023 года планируем внедрить изменения, направленные на решение следующих задач:

- уточнение подходов по оценке кредитных рисков по потребительским кредитам с учетом рыночной практики и статистики;
- установление порядка формирования резервов по заблокированным активам;
- стимулирование кредитования субъектов МСП;
- уточнение подходов по оценке кредитных рисков по сделкам факторинга;
- уточнение подходов к учету поручительств РГО в качестве обеспечения.



Для стимулирования развития расчетной/платежной инфраструктуры с дружественными странами, в том числе за счет расширения корреспондентских отношений, мы оптимизируем до конца года подходы к расчету обязательных нормативов РНКО

#Инструкция
от 08.11.2021 № 207-И

#Нормативы

#Решение Совета директоров
от 17.03.2023



РНКО смогут открывать корсчета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности иностранного КРА.

Приступили к разработке уточнений требований к инструменту ПВФУ

#Положение
от 04.10.2018 № 653-П

#ПВФУ

Изменения направлены на повышение способности банков самостоятельно преодолевать последствия кризисов. В проекте планируем:

- конкретизировать подходы к выбору индикаторов приближения стресса (триггеров), требования к глубине и описанию стресс-сценариев, используемых для выбора и тестирования мероприятий ВФУ;
- уточнить требования к описанию и оценке эффекта мероприятий ВФУ на показатели финансовой устойчивости банка.

Планируем представить проект изменений для обсуждения с банковским сообществом до конца года.



Совместно с Государственной Думой мы прорабатываем вопрос расширения периметра системы страхования вкладов, которая еще больше повысит защищенность вкладчиков

#Страхование вкладов

Законопроект № 1192126-7



Принят Государственной Думой в первом чтении

Законопроект предусматривает, в частности, распространение страховой защиты на счета средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, адвокатов, нотариусов, а также отмену учета встречных требований для физических лиц и снятие для них запрета на ликвидационный неттинг.

Совместно с Минфином России продолжим работу над законопроектом о допуске филиалов иностранных банков

#Филиалы иностранных банков

Межведомственное согласование

Законопроект предусматривает правила лицензирования филиалов иностранных банков и общий режим их функционирования в РФ.

На текущий момент планируется, что филиалы смогут стать расчетными центрами для взаимодействия с зарубежными контрагентами, обеспечивая рост объемов взаимной торговли и укрепляя экономические связи с партнерами. В первую очередь речь идет о налаживании короткошестимых, расчетах и платежах ЮЛ, в особенности трансграничных.



Список сокращений

АИФ	Акционерный инвестиционный фонд	ОРВ	Оценка регулирующего воздействия
ББЛ	Банки с базовой лицензией	ПВР	Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов
БГ	Банковская группа	ПВФУ	План восстановления финансовой устойчивости
БУДВ	Базовый уровень доходности вкладов	ПИФ	Паевой инвестиционный фонд
БУЛ	Банки с универсальной лицензией	ПКЛ	Показатель краткосрочной ликвидности
БХ	Банковский холдинг	ПСК	Полная стоимость кредита (займа)
ВБОК	Внутрибанковские оценки кредитоспособности	РГО	Региональные гарантийные организации
ВЛА	Высоколиквидные активы	РНКО	Расчетная небанковская кредитная организация
ВФУ	Восстановление финансовой устойчивости	РФ	Российская Федерация
ГК АСВ	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	САЭ	Структурная адаптация экономики
ГКО	Головная кредитная организация	СЗКО	Системно значимые кредитные организации
ГОБХ	Головная организация банковского холдинга	ТС	Технологический суверенитет
ДИБ	Департамент информационной безопасности	УОКХ	Условные обязательства кредитного характера
ДУД	Департамент управления данными	УК	Управляющая компания
ЗСК	Знай своего клиента	ФЛ	Физическое лицо
КО	Кредитная организация	ФОСВ	Фонд обязательного страхования вкладов
КРА	Кредитное рейтинговое агентство	ЮЛ	Юридическое лицо
МБК	Межбанковский кредит		
МСП	Малое и среднее предпринимательство		
НЗ	Норматив текущей ликвидности		
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности		
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности		
НПС	Национальная платежная система		
ОВП	Открытая валютная позиция		



Список сокращений нормативных актов (1/2)

Закон № 149-ФЗ: Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

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»

Закон № 359-ФЗ: Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

Закон № 417-ФЗ: Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

Закон № 482-ФЗ: Федеральный закон от 04.08.2023 № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

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»

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»

Положение № 611-П: Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Инструкция № 188-И: Инструкция Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Положение № 646-П: Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

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»

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)

Положение № 729-П: Положение Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»

Указание № 6394-У: Указание Банка России от 03.04.2023 № 6394-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П»

Указание № 3777-У: Указание Банка России от 09.09.2015 № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга»

Указание № 6408-У: Указание Банка России от 10.04.2023 № 6408-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Указание № 3780-У: Указание Банка России от 09.09.2015 № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»

Указание № 6426-У: Указание Банка России от 26.05.2023 № 6426-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У»

Указание № 4482-У: 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»

Указание № 6436-У: Указание Банка России от 06.06.2023 № 6436-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Указание № 4619-У: Указание Банка России от 27.11.2017 № 4619-У «О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности»

Указание № 6451-У: Указание Банка России от 19.07.2023 № 6451-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У»

Указание № 6319: Указание Банка России от 01.12.2022 № 6319-У «О порядке представления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций»

Указание № 6452-У: Указание Банка России от 19.07.2023 № 6452-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У»

Указание № 6386-У: Указание Банка России от 29.03.2023 № 6386-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Приказ Минфина России № 86н: Приказ Минфина России от 05.06.2023 № 86н: «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»

Указание № 6393-У: Указание Банка России от 03.04.2023 N 6393-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И»

Приказ Минфина России № 108н: Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н: «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»