



Банк России

**ОБЗОР БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
III квартал 2023**

Информационный материал

Ноябрь 2023



Оглавление

Главное	02
Реализовано / подготовлено в III квартале 2023 года	04
Планы на первое полугодие 2024 года	10
Концепции для обсуждения с рынком в 2024 году	15
Приложения	20



Главное

В этом выпуске Обзора банковского регулирования представлены основные итоги работы за III квартал 2023 года и ближайшие планы. В приоритете – адаптация регулирования к изменяющимся условиям для повышения устойчивости банков.

Реализовано / подготовлено в 3к23 ————— 4



Приостановили ограничение ПСК до конца года из-за роста ключевой ставки. Иначе

ограничение устанавливалось бы исходя из среднерыночного значения ПСК за II квартал без учета повышения ключевой ставки в августе и негативно сказалось бы на доступности розничных кредитов.

Сняли формальные барьеры для учета в капитале замещающих субординированных облигаций.

До конца 2023 года (по Указу № 430) КО могут обменивать свои субординированные еврооблигации на локальные выпуски с аналогичными условиями без негативного влияния на капитал и нормативы достаточности капитала.

Смягчили требования к резервированию для новых территорий. КО могут не учитывать ряд формальных факторов (например, отсутствие отчетности), которые автоматически приводили бы к повышению резервов.

Внедрили ССФ для резервирования УОКХ (линии, гарантии, аккредитивы). Это поможет КО точнее оценивать кредитный риск. Требования к резервам по сектору снизятся оценочно на 100 млрд руб., что уменьшит давление на капитал КО и поддержит потенциал кредитования.

Меры поддержки ————— 8



Не продлеваем на 2024 год меры, которые выполнили свою задачу, в том числе отсрочку резервирования ссуд граждан и МСП.

Часть временных решений интегрируем в регулирование – например, изменение режима соблюдения лимитов ОВП, упрощенную оценку ссуд МСП (ВБОК).

Продолжаем раскрывать отчетность в ограниченном формате, рассчитываем сохранить такой подход и в 2024 году.

Планируется внедрить в 1п24 ————— 10



Изменения в расчет ПКЛ (НКЛ).

С начала 2024 года расширятся возможности для накопления буфера ликвидности. СЗКО смогут включать в состав ВЛА корпоративные облигации по национальному рейтингу.

Новые подходы к расчету ОВП и рыночного риска. Предусмотрим новый лимит балансовой позиции, уточним границы торгового портфеля и исключим «мусорные» ПФИ из хеджирующих сделок.

Изменение отчетности по ПСК.

Расширим и уточним категории кредитов в отчетности по ПСК для более эффективного регулирования ограничений.

Обновление состава информации для обмена с УП для снижения операционной нагрузки на банки и требований к ПФО

для повышения эффективности процесса финоздоровления КО без участия ГК АСВ и Банка России.

Планируется обсудить с КО в 2024 ————— 15



- Оценку рисков по розничным кредитам (определим четкий список документов для оценки доходов ФЛ и предусмотрим повышенные резервы ПОС в случае их отсутствия)
- Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности
- Требования к концентрации
- Подходы к надзорной оценке и ПВФУ
- Возможные варианты дифференциации взносов в ФОСВ для разных типов вкладов



Банк России

РЕАЛИЗОВАНО / ПОДГОТОВЛЕНО
В III КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА



Приостановили до конца года применение ограничения ПСК по потребительским кредитам (займам), чтобы у банков была возможность адаптироваться к общему росту ставок на рынке

#ПСК

Решение Совета директоров от 16.08.2023



Новость от 16.08.2023



Пресс-релиз от 15.11.2023



В период действия моратория с 16.08.2023 по 31.12.2023 КО могут откалибровать процентные ставки по кредитам и компенсировать рост стоимости фондирования из-за повышения ключевой ставки. Также введение моратория учитывает лаг в два квартала между кварталом определения референсной ПСК и кварталом ее применения, чтобы ограничение с учетом новых вводных не снизило доступность розничных кредитов и КО смогли продолжить кредитовать по актуальным рыночным ставкам. Объемы кредитования и ставки регулируются через макропруденциальные инструменты.

Мы планируем продлить эту меру до **31.03.2024**.



Предоставили возможность КО включать в состав капитала замещающие субординированные облигации. Это поможет банкам избежать снижения капитала и нормативов достаточности капитала и исполнять обязательства по субординированным еврооблигациям перед российскими инвесторами и инвесторами из дружественных стран в условиях санкций

#Положение
от 04.07.2018 № 646-П

#Субординированные
инструменты

Решение Совета директоров
от 13.10.2023¹



Пресс-релиз от 15.11.2023



КО могут учитывать в капитале замещающие субординированные облигации (параметры по валюте, сроку и процентной ставке должны совпадать), в том числе если инвесторами выступали ФЛ – неквалифицированные инвесторы. При этом продажа таких бумаг неквалифицированным инвесторам запрещена. Иными словами, те неквалифицированные инвесторы, которые ранее владели субординированными еврооблигациями, смогут держать аналогичные замещающие бумаги до погашения, но продать их смогут только квалифицированным инвесторам.

Кроме того, КО могут прекратить обязательства по замещаемым субординированным инструментам, если с даты их включения в капитал прошло менее пяти лет.

Дополнительно мы предусмотрели, чтобы срок до даты исполнения замещающих субординированных облигаций отсчитывался с даты включения в капитал КО замещаемых инструментов.

Планируем продлить меру на один год.

¹ Здесь и далее – основная работа велась в III квартале и была завершена в октябре 2023 года.



Упростили оценку риска ссуд заемщиков, ведущих бизнес на новых территориях, чтобы повысить доступность финансирования

#Положение
от 28.06.2017 № 590-П

#Новые территории

#Резервы

Решение Совета директоров
от 13.10.2023



Пресс-релиз от 15.11.2023



В рамках изменений банки могут:

- не формировать повышенные резервы (50% и выше), если по заемщику нет информации (финансовой и иной) или выявлены отдельные признаки возможного отсутствия реальной деятельности;
- признавать КОД хорошим по реструктурированным ссудам, независимо от ФП заемщика, если за последний год нет просрочек;
- оценивать КОД заемщика как хорошее, независимо от его ФП до даты поступления платежей по договору;
- не ухудшать качество ссуды из-за негативных факторов (исключения – плохая кредитная история и нецелевое использование);
- учитывать поступление денежных средств в рамках господдержки как источник платежей для повышения категории качества ссуды, независимо от ФП заемщика.

С учетом потенциально повышенной рискованности таких кредитов, размер расчетного резерва по ним не может быть ниже 21%. При этом резерв может быть 1%, если заемщик обладает высоким² кредитным рейтингом или по кредиту предоставлено качественное обеспечение, а также когда кредит выдан на пополнение оборотных средств при соблюдении условий по срокам и платежам – тем самым происходит регулярное тестирование платежеспособности заемщика.

Решение действует по 31.12.2023. Планируем продлить эту меру еще на год с некоторыми уточнениями в части параметров снижения резервных требований по ссудам на цели развития сельского хозяйства и жилищного строительства при наличии официально подтвержденных факторов снижения риска. Это будет способствовать повышению доступности финансирования для заемщиков в этих регионах.

² Кредитный рейтинг не ниже следующих уровней: «ruA-» по национальной рейтинговой шкале АО «Эксперт РА»; «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале АКРА (АО); «A-ru» по национальной рейтинговой шкале ООО «НКР»; «A-Igul» по национальной рейтинговой шкале ООО «НРА».



Донастроили оценку кредитных рисков УОКХ и МСП, оптимизировали процесс обмена БХ информацией с Банком России. В планах – расширение возможности для международных расчетов РНКО

#Указание от 26.06.2023 № 6465-У

Действует с 23.10.2023

Новость от 12.10.2023



#Положение от 23.10.2017 № 611-П

Пресс-релиз от 15.11.2023



#Конверсия

Перспективные направления
банковского регулирования



#Указание от 27.11.2017 № 4619-У

#Указание от 14.09.2023 № 6524-У

Действует с 05.11.2023

#Отчетность БХ

#Инструкция от 08.11.2021 № 207-И

Работаем над регистрацией

#Нормативы РНКО

Пресс-релиз от 15.11.2023



КО могут применять коэффициенты конверсии УОКХ в кредитные требования в зависимости от видов финансовых инструментов (кредитные линии, гарантии, аккредитивы). По нашим оценкам, требования к резервам по сектору снизятся на 100 млрд руб., что уменьшит давление на капитал и расширит потенциал кредитования.

Также мы встроили в регулирование возможность оценивать требования и УОКХ МСП до 50 млн руб. (ранее – 10 млн руб.) на основе ВБОК, чтобы стимулировать финансирование МСП за счет упрощения оценки. По ссудам такую опцию встроим в регулирование в 2024 году.

Дополнительно разрешили не выводить из портфелей на индивидуальную оценку незначительные по величине ЭРБ, по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения. Появилась возможность не проводить индивидуальную оценку отдельных видов дебиторской задолженности до 300 тыс. руб. при условии формирования 100% резерва.

БХ будут предоставлять консолидированную финансовую отчетность в Банк России через личный кабинет.

РНКО смогут открывать корсчета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности иностранного КРА. При этом остатки средств на корсчетах, открытых в указанных банках (в том числе в банках, имеющих международный рейтинг на уровне ниже «BBB-»), будут включаться в расчет норматива НБ в полном объеме. Таким образом, концентрация риска по остаткам средств на корсчетах не превысит 10% от капитала РНКО.



Решили не продлевать послабления, которые выполнили свою защитную функцию. Временные меры, нацеленные на долгосрочную перспективу, встраиваем в регулирование

#Завершение послаблений

Пресс-релиз от 15.11.2023



Банковский сектор накопил достаточный запас прочности, чтобы самостоятельно продолжить посткризисное восстановление. Поэтому мы приняли решение не продлевать некоторые послабления (см. стр. 20), которые действуют до конца года (в том числе отсрочка при формировании резервов по ФЛ и МСП).

Встраиваем в нормакты решения, которые уточняли действие регулирования в современных реалиях (например, упрощение оценки кредитных рисков МСП (ВБОК), изменение режима соблюдения лимитов ОВП).

При этом отдельные меры, которые сохраняют свою актуальность, будут продлены до конца 2024 года, в том числе с модификацией (например, раскрытие информации, неухудшение оценки ссуд мобилизованных, упрощенная оценка кредитных рисков на новых территориях, порядок резервирования заблокированных активов).

Подробная информация опубликована в пресс-релизе от 15.11.2023.

В условиях сохраняющегося санкционного давления банки продолжают раскрывать отчетность в ограниченном формате

#Раскрытие отчетности

Решение Совета директоров от 13.10.2023



Новая редакция Указания от 14.01.2020 № 5386-У

ОРВ с 24.10.2023 по 08.11.2023

Пресс-релиз от 15.11.2023



До конца 2023 года для КО (ГКО БГ) сохраняется требование раскрывать отчетность и информацию без чувствительных данных. На сайте Банка России отчетность будет раскрываться без чувствительных данных в тех же объемах, в которых она раскрывается КО.

Данную меру планируется продлить на 2024 год.

Такой подход позволит соблюсти баланс между потребностями рынка в информации и ограничениями риска введения санкций. В дальнейшем перечень чувствительных данных будет корректироваться с учетом действующих внешних ограничений.



Банк России

ПЛАНЫ НА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2024 ГОДА



Представили проект изменений в расчет ПКЛ (НКЛ), чтобы повысить качество оценки краткосрочного риска ликвидности и расширить возможности для накопления буфера ЛИКВИДНОСТИ

#Положение от 30.05.2014 № 421-П

ОРВ с 21.08.2023
по 04.09.2023

#Ликвидность

Новость от 21.08.2023



О внесении изменений
в расчет показателя
краткосрочной ликвидности



Перспективные направления
банковского регулирования



Уточнение расчета ПКЛ (НКЛ) – это промежуточный этап развития регулирования риска ликвидности. Основные изменения:

- включение в состав ВЛА корпоративных облигаций на основе национальных рейтингов;
- отнесение к ВЛА собственных облигаций ДОМ.РФ (наравне с облигациями ВЭБ.РФ);
- включение в расчет ПКЛ (НКЛ) ВЛА, переданных в обеспечение по КСУ (если под эти КСУ не были привлечены средства), при возможности их незамедлительного востребования;
- включение в состав ВЛА цифровых рублей;
- уточнение порядка расчета отдельных категорий оттоков и притоков.

Проект доработан с учетом поступивших в процессе ОРВ комментариев банков. Планируется, что изменения будут внедрены в 1к24. Это даст банкам больше возможностей по соблюдению 100% значения норматива НКЛ, которое возобновится с 01.03.2024 (см. стр. 20). Также мы активно работаем над новым национальным нормативом краткосрочной ликвидности и планируем представить его концепцию до конца 2023 года (см. раздел «Концепции для обсуждения с рынком в 2024 году» на стр. 15–18).



Новые подходы к расчету ОВП и рыночного риска

#Инструкция
от 28.12.2016 № 178-И

#ОВП

#Положение
от 03.12.2015 № 511-П

#Рыночный риск

Решение Совета директоров
от 10.08.2023



Пресс-релиз от 15.11.2023



Перспективные направления
банковского регулирования



Планируем комплекс значимых нововведений, связанных с ОВП и рыночным риском, в частности:

- введение лимитов балансовой ОВП (50% от капитала);
- лимитирование ОВП от базового капитала с учетом неаудированной прибыли;
- переход на «экономическую» ОВП;
- пресечение хеджирования балансовых позиций срочными сделками с повышенным риском;
- введение нового (более гибкого) режима соблюдения лимитов ОВП;
- уточнение границы торгового и банковского портфелей (в части ПФИ, хеджирующих банковский портфель, неликвидных инструментов).

Меры будут способствовать девальютизации, лучшему управлению рыночными рисками (включая валютный), снизят зависимость от ПФИ (которые, как показала практика, могут быть очень дорогими или недоступными в ситуации стресса), а также исключат «рисование» ОВП за счет схемных сделок, в том числе с собственными акционерами.

Мы доработали проекты после обсуждения с рынком, и сейчас они проходят финальное согласование в Банке России. Новые сроки вступления в силу: с 01.07.2024 – в основной части и с 01.10.2024 – в части норм по оценке качества ПФИ. При этом банки смогут самостоятельно принять решение о применении норм, призванных повысить точность оценки риска, с даты публикации изменений (ожидается в 1к24).

Ряд норм по новому режиму соблюдения лимитов ОВП мы реализовали уже сейчас. Для снижения давления на валютный и срочный рынки предоставили банкам больше гибкости на исправление короткой ОВП, которая образуется не по их вине из-за погашения валютных активов рублями. Банки могут «растягивать» покупки валюты для регулирования ОВП до 15 операционных дней включительно (за последние 40 операционных дней).



Новые категории кредитов в отчетности по ПСК

#Форма отчетности 0409126

#Отчетность

#ПСК

ОРВ (отчетность)
с 14.09.2023 по 27.09.2023

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

Вводим новые категории кредитов (для кредитных карт, заемщиков с повышенным уровнем риска), оптимизируем перечень действующих категорий, а также устанавливаем в форме 0409126 новые показатели (перцентиль распределения ПСК, количество договоров) для более эффективного регулирования ограничения ПСК.

Планируемые изменения:

- по кредитным картам (дебетовым картам с овердрафтом) введем отдельные категории для расчетов картой и для снятия наличных. Это позволит применять ограничение к каждой из двух ПСК в отдельности, рассчитанных по договору с учетом ставок за безналичные операции и за снятие наличных, чтобы банки перестали манипулировать неконтролируемыми ставками, а заемщики могли сравнивать условия по картам и были лучше защищены от нерыночных условий кредитования;
- к заемщикам с повышенным уровнем риска будут относиться заемщики с платежной нагрузкой более 60%. Таким заемщикам банки смогут выдать до 100 тыс. руб. наличными на счет или на карту со сроком возврата до трех лет. ПСК по ним будет потенциально выше, чем по соответствующим категориям кредитов для лиц без повышенной нагрузки. Данная мера нужна, чтобы люди с повышенной долговой нагрузкой (риски которых банки оценивают выше) могли получать кредиты в банках и не обращались к МФО, где ставки еще выше. Объем кредитования и ставки регулируются через макропруденциальные инструменты;
- поменяем подходы к определению кредитов, предоставляемых КО «зарплатным» клиентам. Теперь неважно, делает ли банк получение заемщиком зарплаты и иных регулярных выплат на счет, открытый у него, обязательным условием выдачи кредита или нет. В данную категорию попадут все кредиты, выданные банком, на счет в котором заемщик уже полгода получает регулярные выплаты, а также кредиты, по которым банк сформирует резерв на портфельной основе, как для «зарплатных» клиентов. Новое правило обеспечит сопоставимость издержек и доходов банков по таким кредитам;
- ипотечные кредиты на приобретение жилья в отчетности будут разделены на «первичку» и «вторичку», чтобы особенности формирования цен в одном сегменте рынка недвижимости не влияли на ставки по кредитам на приобретение жилья в другом.



Уточнение требований к ПФО и составу информации для передачи уполномоченным представителям Банка России

**#Новая редакция
Инструкции
от 11.11.2005 № 126-И**

**#Указания
от 24.03.2003 № 1260-У**

#Финоздоровление

#ПФО

ОРВ с 19.10.2023
по 01.11.2023

**#Указание
от 09.02.2009 № 2181-У**

**#Уполномоченные
представители**

ОРВ с 11.07.2023
по 24.07.2023

Уточняем требования к ПФО, чтобы повысить эффективность процесса финансового оздоровления КО без участия ГК АСВ и Банка России.

Планируемые изменения:

- уточнение требований к форме ПФО в части описания мер по финансовому оздоровлению и влияния на показатели деятельности КО;
- определение порядка осуществления контроля за выполнением ПФО.

Актуализируем состав информации и документов, которые КО должны представлять по запросу УП Банка России, чтобы снизить операционную нагрузку на банки.

Планируемые изменения:

- уточнение перечня активов и обязательств, по которым КО будут представлять информацию и документы по запросу, а также информации, которая будет запрашиваться в рамках дистанционного банковского надзора;
- пересмотр необходимости использования стандартизированных форм отчетности;
- возможность обмена документами с КО в электронном виде с помощью личного кабинета (в дополнение к опции обмена документами на бумажных носителях).



Банк России

КОНЦЕПЦИИ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ
С РЫНКОМ В 2024 ГОДУ



Изменения в оценке кредитного риска

#Положение
от 28.06.2017 № 590-П

#Положение
от 23.10.2017 № 611-П

#Заблокированные активы

ОРВ с 14.08.2023
по 28.08.2023

#Резервы

Перспективные направления
банковского регулирования



Пресс-релиз от 15.11.2023



Уточняем подходы к оценке кредитных рисков, в том числе по потребительским кредитам, с учетом надзорной практики и статистики. Планируемые изменения:

- формирование полного списка официальных документов, которые могут использоваться в качестве источников информации о доходах ФЛ. При отсутствии документов из списка для оценки доходов ФЛ предусмотрим повышенные резервы по ПОС;
- увеличение порога ссуд ФЛ с 100 тыс. руб. до 1 млн руб., которые могут оцениваться без официального подтверждения дохода (на основании анкет и отчетов БКИ), но с применением надбавки к минимальному резерву;
- учет профессионального суждения цедента со сроком давности до одного года по ссудам, приобретенным по цессии;
- исключение – требования о 100%-ном резерве по ссудам ФЛ с недействительными паспортами;
- предоставление возможности учитывать в качестве обеспечения I к. к. поручительства РГО, удовлетворяющие определенным критериям;
- разрешение учитывать залог при банкротстве залогодателя, но с применением дисконта к его стоимости, увеличивающегося в зависимости от срока процедуры банкротства;
- уточнение подходов к оценке кредитных рисков по сделкам факторинга;
- формализация порядка формирования резервов по заблокированным активам.

Данные меры позволят снизить операционную нагрузку на банки и упростить процесс кредитования. При этом дополнительные риски, если они возникают, закрываются повышенными резервами.

Планируем в 1п24 обсудить проект изменений с банковским сообществом.



Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности и требования к концентрации

#Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности

#Ликвидность

#Новая редакция Инструкции от 29.11.2019 № 199-И

#Концентрация

Работаем над концепцией нового норматива ликвидности, который будет отражать специфику национального финансового сектора.

Планируемые изменения:

- расширение структуры ВЛА относительно базельского НКЛ за счет включения более широкого круга активов, используемых банками для привлечения ликвидности;
- калибровка коэффициентов оттока на основе поведенческих характеристик клиентов российских КО в условиях стресса, без экстремального сценария глобального кризиса ликвидности, предусмотренного Базелем III.

Планируем вынести концепцию на обсуждение с банковским сообществом до конца 2023 года.

Обновим подходы к расчету нормативов для ограничения риска концентрации и более точной оценки кредитных рисков за счет изменения порядка расчета норматива Н6.

Планируемые изменения:

- обязанность КО рассчитывать Н6 по сделкам обратного репо также в отношении эмитента ценных бумаг, полученных в обеспечение, в случае если у контрагента по сделке рейтинг отсутствует или ниже определенного уровня (детали прорабатываются);
- включение требования по процентам в расчет нормативов концентрации;
- расширение перечня обеспечения, снижающего величину кредитного риска (обеспечительный платеж и залог прав по счету).

Планируем в 1п24 обсудить проект изменений с банковским сообществом.



Концепции надзорной оценки и ПФУ

#Указание
от 03.04.2017 № 4336-У

#Экономическое
положение

Меняем подходы к оценке экономического положения банков для повышения надежности их ранжирования по уровню риска.

Планируемые изменения:

- пересмотр состава количественных и качественных показателей, а также правил присвоения классификационной группы. Предполагаем учитывать особенности бизнес-модели банка. Будем оценивать качество активов по группам (например, сегменты кредитного портфеля, ценные бумаги, высокорискованные непрофильные активы и прочее) и агрегировать эти оценки с учетом их доли в общем объеме активов. Сейчас структура баланса не принимается во внимание при оценке качества активов банка;
- обновление подходов к оценке качества и запаса капитала, ликвидности, процентного риска (переход на использование более риск-чувствительных метрик);
- учет рыночной позиции как фактора финансовой устойчивости банка (данный фактор в настоящее время не учитывается в оценке экономического положения).

Новации в оценке экономического положения позволяют более точно дифференцировать банки по уровню риска и с ее помощью настраивать интенсивность надзорных действий Банка России. Также предполагаем учитывать результаты оценки при установлении индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала (при неудовлетворительной оценке качества ВПОДК) и ставок страховых взносов. В 2024 году мы планируем обсудить консультативный доклад с банковским сообществом.

#Положение
от 04.10.2018 № 653-П

#ПФУ

Встреча АСРОС
по вопросам регулирования
ПФУ



Совершенствуем требования к качеству ПФУ.

Планируемые изменения:

- по содержанию ПФУ – уточнение требований, в том числе к стресс-сценариям, индикаторам реализации ПФУ, а также к мероприятиям ВФУ;
- по стресс-сценариям:
 - установление необходимости тестирования ключевых рисков КО;
 - введение минимальной глубины стресса на капитал и ликвидность;
 - уточнение обязательности сценариев как системного, так и уникального для КО характера.
- по индикаторам стресса – определение обязательного состава показателей;
- по мероприятиям ВФУ – введение требований к разнообразию мероприятий помимо докапитализации, а также к оценке способности КО к ВФУ и к обоснованности мероприятий.

Планируем обсудить эти изменения с банковским сообществом в рамках ОРВ в 4к23.



Увеличение лимита страхового возмещения по отдельным продуктам, дифференциация отчислений в ФОСВ и отказ от БУДВ

#ФОСВ

#БУДВ

Рассматриваем возможность увеличения лимита страхового возмещения по рублевым долгосрочным вкладам и безотзывным сберегательным сертификатам, а также снижения по ним ставок отчислений банков в ФОСВ относительно других вкладов. Полагаем, что это будет способствовать повышению интереса граждан к использованию банковского вклада как инструмента долгосрочных сбережений, а банки смогут лучше управлять процентными рисками и риском ликвидности.

Кроме того, хотим отказаться от применения БУДВ, ограничивающего максимальную доходность по вкладам.

Исторически эта мера была нужна для того, чтобы потенциально проблемные банки не «пылесосили» вклады. Но с тех пор банковский сектор укрепился, и у Банка России есть другие надзорные инструменты для того, чтобы идентифицировать проблемы у отдельных банков и ограничивать их операции при наличии угрозы для интересов кредиторов и вкладчиков.

Отмена БУДВ позволит банкам гибче формировать предложения по вкладам.

Планируем обсудить с банковским сообществом вопрос дифференциации лимита страхового возмещения и ставок отчислений в ФОСВ до конца 2023 года.




Банк России

ПРИЛОЖЕНИЯ




Меры поддержки, которые прекратят действовать в 2024 году

#Возможность формировать резервы с отсрочкой по заемщикам, пострадавшим от санкций

Информационное письмо от 29.12.2022 № ИН-03-23/148 


Резервы по кредитам и УОХК субъектам МСП и ФЛ, возникшим до 18.02.2022 (если платежи просрочены менее чем на 90 календарных дней), должны быть сформированы в полном объеме до 31.12.2023. Мера выполнила свою поддерживающую функцию, и в ней отсутствует необходимость с учетом обнуления надбавок к нормативам достаточности капитала и рассрочки по созданию резервов по заблокированным активам. Послаблением сейчас пользуются около 20 банков с совокупным эффектом на капитал менее 18 млрд руб., при этом отмена послабления не приведет к нарушению ими нормативов.


#Неприменение повышенных требований для сделок по выкупу акций (долей) у нерезидентов

Решение Совета директоров от 23.12.2022 

Неприменение по 31.12.2023 вычета из капитала, повышенных коэффициентов риска и резервов по кредитам, предоставленным на выкуп акций (долей) у нерезидентов, которые приняли решение о продаже своего российского бизнеса, при наличии особых разрешений³. Мера не была широко востребованной, ее отмена окажет лишь незначительное влияние на нормативы достаточности капитала.

#Об особенностях соблюдения НКЛ и НЧСФ


Информационное письмо от 29.12.2022 № ИН-03-23/152 

Информационное письмо от 29.12.2022 № ИН-03-23/153 

Послабления по условиям соблюдения НКЛ, неприменение мер в случае нарушения НЧСФ в отношении СЗКО.


Отказ от послабления по НКЛ необходим для улучшения ситуации с управлением СЗКО краткосрочной ликвидностью, удлинения базы фондирования, выравнивания конкуренции между банками. При этом для облегчения перехода КО на соблюдение норматива им будут открыты БКЛ. Требование о соблюдении НКЛ, рассчитанного с учетом БКЛ, на уровне 100% будет применяться с 01.03.2024. Подробная информация о выходе из послаблений по НКЛ и о механизме предоставления БКЛ будет опубликована дополнительно. Послабление по НЧСФ завершает свое действие 31.12.2023.

#Учет прибыли в капитале при выкупе КО собственных еврооблигаций

Решение Совета директоров от 23.12.2022 

Разрешение учитывать прибыль в капитале при выкупе собственных еврооблигаций без их формального аннулирования. При этом те КО, которые воспользовались данной мерой, смогут учитывать прибыль в капитале до погашения выкупленных еврооблигаций.

#Непредставление информации по ВПОДК в 2023 году

Информационное письмо от 09.03.2023 № ИН-03-23/20 

Неприменение мер за непредставление информации по ВПОДК за 2022 год на индивидуальной и консолидированной основах. Мера применялась для снижения регуляторной нагрузки на КО. В 2024 году планируем возобновить сбор информации о состоянии систем управления рисками и капиталом банков и банковских групп, а также провести надзорные оценки их качества.

Подробнее о мерах см. в пресс-релизе «Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование» от 15.11.2023.

³ Разрешения Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Россию или специального решения Президента Российской Федерации.



Список сокращений нормативных актов

Указ № 430: Указ Президента Российской Федерации от 05.07.2022 № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации»

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

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»

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»

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

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

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

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

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

Указание № 5386-У: Указание Банка России от 14.01.2020 № 5386-У «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)»

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 № 6465-У: Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

Указание № 6524-У: Указание Банка России от 14.09.2023 № 6524-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4619-У»

Список сокращений

3к23	В подобного рода форматах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год	МФО	Микрофинансовая организация
1п24	В подобного рода форматах первая цифра обозначает полугодие, а две последние – год	Н6	Норматив максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
ССФ	Коэффициент кредитной конверсии	Новые территории	Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область
АСРОС	Ассоциация банков России	НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
БКИ	Бюро кредитных историй	НЧСФ	Норматив чистого стабильного фондирования
БКЛ	Безотзывная кредитная линия	ОВП	Открытая валютная позиция
БУДВ	Базовый уровень доходности вкладов	ОРВ	Оценка регулирующего воздействия
БХ	Банковский холдинг	ПВФУ	План восстановления финансовой устойчивости
ВБОК	Внутрибанковские оценки кредитоспособности	ПКЛ	Показатель краткосрочной ликвидности
ВЛА	Высоколиквидные активы	ПОС	Портфель однородных ссуд
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	ПСК	Полная стоимость кредита (займа)
ВФУ	Восстановление финансовой устойчивости	ПФИ	Производные финансовые инструменты
ВЭБ.РФ	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	ПФО	План финансового оздоровления
ГК АСВ	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	РГО	Региональные гарантийные организации
ГКО БГ	Головная кредитная организация банковской группы	РНКО	Расчетная небанковская кредитная организация
ДОМ.РФ	Акционерное общество «ДОМ.РФ»	СЗКО	Системно значимая кредитная организация
К. к.	Категория качества	УОКХ	Условные обязательства кредитного характера
КО	Кредитная организация	ФЛ	Физическое лицо
КОД	Качество обслуживания долга	ФОСВ	Фонд обязательного страхования вкладов
КРА	Кредитное рейтинговое агентство	ФП	Финансовое положение
КСУ	Клиринговый сертификат участия	УП	Уполномоченный представитель
МСП	Малое и среднее предпринимательство	ЭРБ	Элементы расчетной базы