



Банк России

**ОБЗОР БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
I квартал 2024**

Информационный материал

Май 2024



Оглавление

Главное	2
Реализовано/подготовлено в I квартале и первой половине II квартала¹ 2024 года	4
Планы на II квартал 2024 года	16
Приложение	19

¹ Здесь и далее имеется в виду период до 20.05.24.



Главное

Реализовано/подготовлено в 1к24 и первой половине 2к24

4



Перспективы развития регулирования. Обновили статус по инициативам, обозначенным в «Перспективных направлениях развития банковского регулирования и надзора» в декабре 2022 года, а также рассказали о новых темах (в том числе пересмотре риск-весов по ДДУ и гибком режиме соблюдения нормативов – «оранжевой зоне»).

ВПОДК. Возобновили сбор информации об организации ВПОДК банков и БГ. Оптимизировали шаблон, чтобы снизить трудозатраты на подготовку и повысить информативность (в этом году его апробируют БГ).

ПСК. Продлили на 2к24 возможность не учитывать ограничение ПСК. Это поможет банкам адаптироваться к новым правилам расчета, действующим с 21.01.24. Опубликовали среднерыночные значения ПСК для применения ограничения в 3к24, которые учитывают новые правила расчета.

Заблокированные активы. До 01.10.24 сохранили возможность не учитывать факт блокировки активов при формировании резервов. До конца года встроим в регулирование рассрочку по признанию потерь.

РНКО. Разрешили РНКО на постоянной основе открывать счета в иностранных банках. Изменения вступили в силу с 19.05.24.

ССВ. Предложили увеличить лимит страхового возмещения и снизить ставки отчислений в ФОСВ по долгосрочным вкладам и счетам эскроу. Это позволит банкам привлекать стабильные ресурсы для кредитования экономики. Обсудили концепцию с рынком.

Ипотека. Проинформировали заемщиков о рисках расчетов через аккредитивы при покупке строящегося жилья, а банки – о недопустимости распространения таких схем.

Ликвидность. Стимулируем банки повышать качество управления краткосрочной ликвидностью. С 01.03.24 СЗКО должны соблюдать НКЛ в размере 100% (с учетом БКЛ). С 01.10.24 вступят в силу изменения в расчет ПКЛ (НКЛ), которые позволят расширить состав ВЛА.

ННКЛ. В феврале опубликовали концепцию нового норматива и по итогам ее обсуждения с рынком приступили к разработке нормакта. Параметры нового норматива основаны на данных российских банков и лучше учитывают национальную специфику.

ПВФУ. Доработали проект нормакта с учетом первичного обсуждения с КО в 4к23. По итогам диалога с банками (ОРВ в апреле) планируем выпустить акт в 2п24.

Оценка ссуд застройщиков. Направили КО предложения по пересмотру критериев оценки кредитоспособности заемщиков-застройщиков. По итогам обратной связи доработаем регулирование до конца года.

РЧЛ. Возвращаемся к вопросу внедрения РЧЛ для иммобилизованных активов. Запустили опрос банков. По его итогам уточним концепцию РЧЛ и параметры переходного периода.

Планы на 2к24

16



Банковские холдинги. Уточняем порядок определения доли банковской деятельности в БХ для исключения недобросовестных практик, когда объединение не признается БХ, чтобы избежать дополнительных требований.

ПМФО. Детализируем форму плана мер финансового оздоровления (ПМФО). Внедряем порядок контроля за ходом реализации ПМФО со стороны Банка России.

Риски концентрации. Опубликуем планы по изменениям: отказ от санкционных риск-весов для расчета Н6, уточнение критериев связанности для Н25 и подходов к внедрению норматива Н30 для СЗКО.



Банк России

РЕАЛИЗОВАНО/ПОДГОТОВЛЕНО
В I КВАРТАЛЕ И ПЕРВОЙ
ПОЛОВИНЕ II КВАРТАЛА 2024 ГОДА



Актуализировали перспективные направления банковского регулирования и надзора, опубликованные в декабре 2022 года

#Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора: текущий статус и новые задачи (ПНРБРИН)

Новый выпуск



Новость от 17.04.24



Выпуск в декабре 2022 года



Новость от 27.12.22



В новом ПНРБРИН говорим о том, что удалось реализовать из заявленного в прошлом материале, над чем работаем сейчас и куда будем двигаться дальше.

В частности, в ближайшем будущем планируем обсудить с банковским сообществом:

- планы по ограничению риска кредитной концентрации: настройка нормативов Н6 (отказ от льготных риск-весов для санкционных компаний) и Н25 (включение в расчет сестринских компаний). Для СЗКО планируем ввести Н30 – новый норматив на консолидированной основе. Он будет жестче, чем Н6, без пониженных риск-весов, и будет соотноситься с основным капиталом;
- совершенствование требований к организации ВПОДК, в том числе в управлении отдельными видами рисков (ПРБП, риск вынужденной поддержки). Про оптимизацию сбора информации по ВПОДК см. стр. 5;
- реформу оценки экономического положения, в частности учет в оценке факторов недобросовестного поведения (например, в ипотечном кредитовании), влияние оценки при расчете дифференцированных ставок взносов в ФОСВ;
- обновленные подходы к оценке рисков по проектному финансированию (см. стр. 13).

В числе новых инициатив, которые планируем развивать в ближайшем будущем:

- возможность перехода к системе нормативов с сигнальным принципом соблюдения («оранжевая зона»). Попадание норматива в эту зону не будет рассматриваться как нарушение, но за повышенный риск банк будет платить увеличенные отчисления в ФОСВ. Такая модель призвана стимулировать банки более взвешенно подходить к управлению рисками;
- пересмотр уровня кредитного риска по ипотеке на строящееся жилье, оформленное по ДДУ, для банков, не применяющих ПВР-подход к оценке кредитного риска. Сейчас риск-вес по кредитам ДДУ составляет 100%, что не соответствует реальному уровню риска в сегменте;
- открытие зарубежными банками филиалов на территории РФ. Пока иностранные банки не имеют такой возможности. Снятие законодательных барьеров и разработка соответствующего регулирования будут способствовать развитию международных расчетов благодаря выходу новых участников на российский финансовый рынок.



С 2024 года возобновили сбор информации об организации и результатах ВПОДК для повышения качества управления рисками и капиталом

#ВПОДК

#ОФВ

#ПНРБРИН



ВПОДК важны для выявления, оценки и ограничения значимых рисков, которым могут быть подвержены банки. Сбор информации о стратегии и системе управления рисками будет способствовать развитию конструктивного диалога с банками при анализе рисков и достаточности капитала.

Одновременно мы оптимизировали форму по ВПОДК, чтобы снизить трудозатраты на ее подготовку и повысить информативность.

Важные изменения:

- значительно сократили количество вопросов самооценки в пользу краткого содержательного отчета с описанием ключевых элементов системы риск-менеджмента и результатов выполнения стратегии управления рисками и капиталом;
- сделали упор на количественные данные о показателях риск-аппетита, уровне и динамике индикаторов риска, эффектах корректирующих мер и соблюдении системы лимитов.

Банковские группы апробируют новую форму по ВПОДК в этом году. Если группа не сдавала отчет по старому шаблону, она должна предоставить его по новому не позднее 01.07.24.

Продлили на 2к24 мораторий, позволяющий не учитывать ограничение ПСК по потребительским кредитам (займам), чтобы банки адаптировались к новым правилам расчета, введенным в начале года

#Закон от 24.07.23
№ 359-ФЗ



#ПСК

Решение Совета директоров
от 15.03.24



#Среднерыночные
значения ПСК на 3к24



С 21.01.24 вступили в силу новые правила расчета ПСК. Теперь банки обязаны включать в расчет все платежи заемщика, фактически влияющие на выдачу кредита (займа) и (или) его условия. С учетом нового подхода значения ПСК формально могут возрасти, однако заемщики не будут платить больше: они и так несли эти расходы, но не видели их в ПСК до вступления изменений в силу.


Без продления моратория ограничение ПСК устанавливалось бы исходя из среднерыночного значения за 4к23, то есть без учета новых правил расчета ПСК. Это негативно отразилось бы на доступности кредитования.

Мы опубликовали среднерыночные значения ПСК для применения ограничения в 3к24, которые учитывают новые правила расчета ПСК.



Продлили действие временных подходов к оценке кредитного риска по заблокированным активам при формировании резервов. Встраиваем в регулирование порядок постепенного признания потерь по таким активам

#Оценка риска по заблокированным активам

Информационное письмо от 29.03.24 № ИН-03-23/22 

#ПНРБРИН

Сейчас при вынесении профессионального суждения КО (кроме КО-РД и НКО-ЦК) могут не учитывать факт блокировки активов, в отношении которых действуют меры ограничительного характера. Эта возможность была продлена до 01.10.24.

Мы работаем над проектом нормативного акта, регулирующего порядок постепенного формирования резервов по НЗА до конца 2032 года. Предполагается, что КО смогут выбрать один из двух возможных вариантов применения рассрочки:

- 1) на индивидуальной основе (резерв формируется по каждому отдельному НЗА);
- 2) на групповой основе (резерв формируется на основе совокупной стоимости всех НЗА).


Для первого варианта величина формируемого резерва к концу 2024 года должна составить не менее 20%.

Для второго варианта указанная величина резерва может быть снижена, в частности, на величину выбывших (урегулированных) НЗА в результате их передачи юридическому лицу в соответствии со статьей 8 Федерального закона № 292-ФЗ или зачета связанных с ними обязательств.

Планируем выпустить нормативный акт в 2024 году.

Предоставили РНКО постоянное право открывать счета в иностранных банках для расширения их возможностей по проведению трансграничных расчетов

#РНКО

#Указание от 24.10.23 № 6584-У 

Зарегистрировано в Минюсте России 09.04.24

Вступило в силу 19.05.24

#Инструкция от 08.11.21 № 207-И

Теперь РНКО могут 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, будут включаться в расчет норматива НБ в полном объеме. Таким образом, концентрация риска по остаткам средств на корсчете не превысит 10% от капитала РНКО. Ранее по этому вопросу действовало временное решение.



Представили предложения по дифференциации ставок страховых взносов в ФОСВ, а также увеличению страхового покрытия долгосрочных рублевых вкладов и безотзывных сберегательных сертификатов

#ФОСВ

Новость от 11.04.24



#Концепция дифференциации лимита страхового возмещения и ставок страховых взносов в ФОСВ в зависимости от вида, срока и валюты вклада



#ПНРБРИН



Мера позволит повысить привлекательность долгосрочных сбережений, будет способствовать накоплению на балансах банков длинных денег для кредитования экономики и поможет снизить их риски.

Предлагаем увеличить максимальный лимит страхового возмещения:

- до 2 млн руб. – по долгосрочным рублевым вкладам на срок более трех лет и по безотзывным сберегательным сертификатам в рублях, размещенным на срок от одного года до трех лет;
- до 2,8 млн руб. – по безотзывным сберегательным сертификатам в рублях, размещенным на срок более трех лет.

По остальным краткосрочным рублевым счетам и вкладам предлагаем сохранить существующий лимит страхового возмещения – 1,4 млн рублей.

Кроме того, учитывая быстрый рост цен на жилье в последние годы, предлагаем увеличить страховое покрытие счетов эскроу до 20 млн руб. (30 млн руб. по сумме таких счетов в одном банке), чтобы снизить риски для покупателей квартир.

Ставки страховых взносов по рублевым долгосрочным вкладам и безотзывным сберегательным сертификатам планируем снизить более чем в два раза относительно текущего уровня, а по валютным вкладам, наоборот, увеличить примерно в два раза. Это позволит сохранить наполняемость ФОСВ без увеличения нагрузки на сектор. А рост стоимости валютных вкладов призван демотивировать банки привлекать такие ресурсы, способствуя дальнейшей девальютации их пассивов.

В 2к24 года мы планируем продолжить обсуждение этой инициативы с Минфином России и ГК «АСВ» с учетом анализа мнений участников рынка, чтобы финализировать настройку лимитов и страховых взносов в ФОСВ.



Обновили порядок, по которому банки формируют реестр обязательств перед вкладчиками, а также порядок взаимодействия банков, Банка России и ГК «АСВ» касательно уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов

**#Закон от 25.12.23
№ 655-ФЗ**



#Формирование реестра вкладчиков

Изменения в Указание от 28.11.18 № 4990-У

Работаем над регистрацией

С 21.09.24 по закону о ССВ при наступлении страхового случая (например, отзыва или аннулирования лицензии у банка) сумма страхового возмещения будет выплачиваться вкладчику – ФЛ сразу в размере суммы вклада, но в пределах 1,4 млн руб., даже если у него есть действующие кредиты перед банком. Ранее вкладчик получал всю сумму страхового возмещения только после их погашения.

Для банка размер его обязательств не будет корректироваться на размер задолженности его клиента – ФЛ по кредиту¹. Таким образом, банкам больше не требуется вносить информацию о кредитах вкладчиков в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

**#Закон от 25.12.23
№ 655-ФЗ**



#Отмена БУДВ

#Отмена дополнительной ставки страховых взносов

#Указание № 6689-У от 12.03.24



#Новые редакции указаний от 28.11.18 № 4992-У, от 11.01.21 № 5699-У

Работаем над регистрацией

С 05.01.24 по тому же закону отменился расчет БУДВ, который также перестал быть критерием для уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов (если банки привлекли вклады выше пороговых значений БУДВ). После отмены БУДВ повышенная дополнительная ставка страховых взносов продолжит применяться за плохую оценку финансового положения банка, а также за действующие в отношении банка ограничения и запреты на осуществление банковских операций.

Мы продолжим направлять в ГК «АСВ» сведения о соответствии банков – участников ССВ критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, а ГК «АСВ» продолжит информировать эти банки о необходимости уплаты повышенных страховых взносов. Механизм обращения банков к регулятору с ходатайством о неотнесении их к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов, также сохранится.

Мы пока продолжим использовать данные максимальной доходности вкладов, рассчитывать и публиковать ее среднерыночные значения на своем официальном сайте. В ситуации прекращения работы механизма БУДВ это позволит сохранить мониторинг активности банков на рынке вкладов. Банки и заинтересованные специалисты смогут использовать эти данные для аналитики и ценообразования. Правила, по которым банки рассчитывают максимальную доходность по привлеченным вкладам (действующее Указание № 5697-У), будут встроены в порядок составления формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц». В дальнейшем мы хотим усовершенствовать сбор информации о доходности вкладов для более точного отражения реальной доходности.

¹ За исключением встречных требований банка по обязательствам ФЛ – владельца спецсчета для формирования фонда капитального ремонта.



Проинформировали банки о том, что они не могут рассматривать ипотечную ссуду как обеспеченную, если средства по ней зачислены на счет эскроу не полностью

#Ипотека

#Обеспечение

Информационное письмо
от 29.03.24 № ИН-03-23/21



#Риски ипотеки

Пресс-релиз от 01.03.24



Мы видим повышенные риски для покупателей в распространении новых сомнительных схем при покупке строящегося жилья. Считаем такие практики недопустимыми и доводим свою позицию до КО, в том числе в части подходов к резервированию кредитов, выданных с применением подобных схем.

Пояснили банкам, что залог прав требований по ДДУ может учитываться как обеспечение по ипотечной ссуде (в том числе для включения в ипотечный ПОС), только если кредитные средства полностью зачислены на счет эскроу. Таким образом, если денежные средства, предоставленные по ипотеке, полностью или частично не зачислены на счет эскроу, такая ссуда не признается обеспеченной и должна включаться только в портфель прочих ссуд. На практике это означает, что банки будут создавать резерв 3% вместо 0,35% по портфелю ипотечных ссуд без просроченных платежей.

Кроме того, мы проинформировали ипотечных заемщиков о схеме с аккредитивами и ее рисках (страховое покрытие в размере 10 млн руб. не распространяется на средства, размещенные на аккредитиве, в отличие от средств на счете эскроу).

Помимо этого, передали предложение в Минфин России, чтобы выдача ипотеки с господдержкой стала возможной только в случае полного зачисления кредитных средств на счет эскроу.

Для того чтобы банки обеспечивали качественное сопровождение долевого строительства и им было невыгодно участвовать в сомнительных схемах расчетов при оплате объектов недвижимости, мы работаем над рядом изменений в регулирование. Завышение стоимости жилья за счет комиссий (прямых или косвенных, как в схеме с аккредитивом) должно соразмерно отражаться на показателях оценки финансового риска (LTV, коэффициентах риска в расчете нормативов достаточности капитала и макропруденциальных надбавок к ним, в перспективе – на МПЛ).

Активно поддерживаем разработку Стандарта ипотечного кредитования. В нем мы акцентируем необходимость детального разъяснения заемщикам всех особенностей и рисков предлагаемых ипотечных продуктов, а в отношении ряда рискованных схем будет указана их недопустимость.

По согласованию с Минфином России мы создали Комитет по стандартам деятельности КО, на площадке которого будет обсуждаться Стандарт. Планируем провести первое заседание Комитета в конце мая текущего года.



Отменили послабления по НКЛ, чтобы банки повышали качество управления краткосрочной ликвидностью и удлиняли базу фондирования. При этом расширили возможности для накопления ВЛА

#НКЛ, выход из послаблений

#Приказ Банка России № ОД-218 от 12.02.24



Информационное письмо от 13.02.24 № ИН-03-23/10



#Указание от 10.01.24 № 6667-У



Действует с 06.05.24

#Положение от 30.05.14 № 421-П

#Положение от 03.12.15 № 510-П

Решение Совета директоров от 26.04.24



#ПНРБРИН



Для постепенного выхода СЗКО на соблюдение НКЛ на уровне 100% с 01.03.24, мы возобновили действие механизма БКЛ. Одновременно для целей расчета НКЛ уточнили подход отнесения активов и обязательств к рублевым или валютным – в зависимости от валюты платежа по ним (например, когда валютные обязательства исполняются в рублях). Это позволяет банкам корректно оценить потребность в рублевых ликвидных активах и, соответственно, в БКЛ для выполнения НКЛ.

Кроме того, вступили в силу изменения в порядок расчета ПКЛ (НКЛ), среди которых – расширение состава ВЛА за счет включения:

- корпоративных облигаций на основе национальных рейтингов (Совет директоров Банка России установил требование о наличии не менее двух рейтингов на уровне «ruAAA» от национальных рейтинговых агентств: АО «АКРА», АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и ООО «НРА»);
- собственных облигаций ДОМ.РФ (наравне с облигациями ВЭБ.РФ);
- цифровых рублей на счете цифрового рубля банка;
- ВЛА, переданных в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (сейчас выдаются НКЦ), если их можно незамедлительно востребовать.

Помимо этого, мы уточнили порядок расчета оттоков в связи с выполнением требований по усреднению обязательных резервов, а также оттоков и притоков по сделкам спот на нетто-основе.

Эти изменения позволят российским банкам привлекать ликвидность на российском финансовом рынке без нарушения требований стандарта «Базель III», что облегчит для них выполнение НКЛ.

Банки будут обязаны использовать уточненный порядок расчета с 01.10.24, но могут начать применять его и раньше, проинформировав Банк России.

В дальнейшем мы продолжим совершенствовать регулирование риска ликвидности. Для СЗКО внедрение ННКЛ планируется с 01.01.26.



Обсудили с банками концепцию ННКЛ и начали разработку проекта нормативного акта. Новое регулирование позволит улучшить как фактическую, так и регуляторную ликвидность банков

[#Новый норматив краткосрочной ликвидности](#)



[#Концепция нового норматива ликвидности](#)

Новость от 08.02.24



[#ПНРБРИН](#)



В феврале 2024 года опубликована концепция нового норматива. Мы изучили поступившие от банков предложения, комментарии и ответы на вопросы для ее доработки. Сейчас мы готовим итоговый подход к расчету ННКЛ с учетом предложений от банков и дополнительного анализа данных.

ННКЛ призван оптимизировать подходы к регулированию риска ликвидности КО с учетом особенностей российского финансового рынка и уроков прошлых кризисов.

В сравнении с действующим базельским НКЛ мы предусмотрели следующие изменения в новом нормативе:

- пересмотрели глубину стресса, заложенного в расчет. Предлагаем перейти от глобального системного и индивидуального кризисов («Базель III») к среднему системному или значительному индивидуальному;
- сформировали состав ВЛА таким образом, чтобы иметь возможность использовать их для привлечения ликвидности на российском рынке при соблюдении критериев российского рейтинга (на уровне не ниже «ruBBB-»);
- откалибровали коэффициенты оттоков и притоков денежных средств на основе статистики российских банков;
- выделили средства ГОЗ в отдельную категорию с более низким коэффициентом оттока с учетом отличного от обычных корпоративных клиентов характера востребования данных средств (в базельском НКЛ для ГОЗ применяется коэффициент оттока наравне с корпоративными клиентами).

Прорабатываем возможность введения гибкого режима соблюдения норматива («оранжевая зона»).

Параллельно разрабатываем проект нормативного акта, который планируем представить для публичного обсуждения в 2к24.



Представили для публичного обсуждения обновленные требования к ПВФУ. Изменения призваны усилить способность банков противостоять стрессовым ситуациям без господдержки

#Положение
от 04.10.18 № 653-П

#ПВФУ

ОРВ 16.04.24 – 30.04.24

#ПНРБРИН



Не все банки рассматривают ПВФУ как реальный инструмент антикризисного управления и зачастую формально подходят к его составлению. Наша цель – сделать ПВФУ действительно работающим в случае кризисов.

Для этого уточняем требования к стресс-сценариям, индикаторам реализации ПВФУ, а также мероприятиям ВФУ. Мы хотим установить минимально необходимый набор важных индикаторов для оценки финансовой устойчивости банка. Сейчас такие требования не определены, и мы видим существенные различия в подходах, которые применяют КО.

Также мы вводим требования к обоснованию реализуемости мероприятий ВФУ. Меры ПВФУ будут признаваться выполнимыми только при достаточных подтверждениях. Например, если КО намерена использовать финансовую помощь акционеров в рамках ПВФУ, потребуется протокол решения совета директоров с намерениями акционеров поддержать КО в стрессе или комфортные письма. Кроме того, мы продолжаем проработку следующих вопросов:

- повышение вовлеченности контролирующих акционеров (участников) банков и советов директоров (наблюдательных советов) банков в процесс планирования, а также на этапе срабатывания триггеров и реализации мероприятий ПВФУ;
- повышение ответственности менеджмента банков за качество ПВФУ и реализацию мероприятий в стрессе;
- применение к банкам надзорных мер за нарушение требований к содержанию ПВФУ, а также нереализацию мероприятий ВФУ в стрессе;
- совершенствование подходов к надзорной оценке ПВФУ;
- уточнение и детализация критериев оценки качества управления банком в рамках оценки экономического положения, так чтобы они в явном виде учитывали качество разработанного банком ПВФУ.

Планируем выпустить нормативный акт в 2п24.



Направили в банки проект новой модели оценки кредитоспособности застройщиков, работающих с эскроу. Итоги опроса учтем при финализации подходов к оценке риска по таким ссудам

#Стройка

#Проектный подход

#Опрос КО

#ПНРБРИН



Предложения направлены на повышение чувствительности оценки рисков при использовании проектного подхода, который планируем сделать обязательным для анализа финансовой устойчивости строительных проектов.

Важные изменения:

- пересматриваем критерии кредитоспособности – исключаем ряд второстепенных (например, обеспечение возврата авансов, превышающих размер, установленный банковской гарантией), консолидируем критерии опыта застройщика / группы в строительстве, расширяем состав критериев, учитывающих соответствие фактических показателей реализации проекта плановым (например, соблюдение сроков строительной готовности и распроданности жилых площадей). Также предлагаем рассмотреть дополнительные критерии оценки финансовой устойчивости и прозрачности группы компаний (например, наличие консолидированной отчетности, уровень группового долга), в которую входит заемщик-застройщик;
- расширяем использование проектного подхода, включая этапы после покупки земельного участка и разработку проектной документации (сейчас только строительство и эксплуатация);
- определяем правила формирования балльно-весовой оценки с учетом значимости критериев (большой вес имеют более значимые);
- устанавливаем проектный подход к оценке рисков по Положению № 590-П в качестве единственно применимого (уходим от стандартного подхода) для выделяемых стадий осуществления проекта.

Планируем, что изменения заработают в 2025 году.



Вернулись к вопросу внедрения РЧЛ для иммобилизованных активов. Запустили опрос банков и по его итогам уточним параметры концепции РЧЛ

#РЧЛ

#Иммобилизованные активы

#Опрос КО

#ПНРБРИН



Стабилизация ситуации на рынке позволяет нам вернуться к внедрению РЧЛ для иммобилизованных активов. Такие активы не создают требований по возврату денежных средств, могут быть низколиквидными и подверженными высокому риску обесценения, что не позволяет рассматривать их в качестве надежного обеспечения банковских обязательств. Чтобы ограничить риски накопления на балансах банков избыточных иммобилизованных активов, планируем внедрить специальный лимит в процентах от капитала банка. Если концентрация таких активов у банка превысит лимит, избыточные вложения будут вычитаться из капитала, то есть по факту полностью финансироваться за счет собственных средств банка без сопутствующих рисков для кредиторов и вкладчиков. Лимит будем вводить постепенно, в течение нескольких лет, чтобы у КО было время на адаптацию.

По результатам опроса планируем до конца 2024 года уточнить концепцию и провести калибровку параметров лимита на иммобилизованные активы, в частности определить уровень лимита и продолжительность переходного периода.



Банк России

ПЛАНЫ НА II КВАРТАЛ 2024 ГОДА



Уточняем подходы к определению доли банковской деятельности в БХ для более точной оценки ее влияния на деятельность холдинга

#Указание № 4618-У от 27.11.17

ОРВ 12.04.24 - 25.04.24

#Банковские холдинги

Детализируем методику: теперь для определения доли банковской деятельности в холдинге будет необходимо выбирать максимальное значение из двух величин – отношение банковских активов к совокупным активам холдинга или банковских доходов к совокупным доходам холдинга. Уточнение призвано бороться с недобросовестными практиками, когда выбирается меньшее значение и холдинг не признается банковским по причине недостижения доли банковской деятельности 40%. Соответственно, такое объединение не представляет пруденциальную отчетность, позволяющую оценить риски КО в связи с их участием в БХ. Планируем, что новые подходы заработают с 01.04.25.

Завершаем подготовку изменений, призванных повысить эффективность процесса финансового оздоровления КО за счет ее ресурсов и ресурсов ее собственников

#Новая редакция Инструкции от 11.11.05 № 126-И

#Указание от 24.03.03 № 1260-У

#Финоздоровление

#ПМФО

Действующие требования к содержанию ПМФО достаточно общие, что затрудняет для КО планирование мер финансового оздоровления. Банку России, в свою очередь, сложно сделать вывод о реалистичности и достаточности этих мер. В тех довольно редких случаях, когда механизм все-таки задействуется, мы вынуждены запрашивать у банков дополнительную информацию, что увеличивает их операционную нагрузку.

Чтобы облегчить для КО разработку ПМФО и определение достаточного перечня информации для него, внедряем новую форму плана. Для этого детализируем описание мер финансового оздоровления и эффекта от их реализации на показатели деятельности КО. Это позволит банкам оптимизировать процесс подготовки плана и повысит его аналитичность как для них самих, так и для Банка России.

Для того чтобы Банк России мог оценивать результаты реализации ПМФО, внедрим порядок контроля за выполнением плана: будем регулярно оценивать его соблюдение на основе отчетов КО и другой надзорной информации (не предусмотрено действующими нормами).

В 2к24 планируем подготовить проект нормативного акта.



Работаем над планом изменения регулирования рисков кредитной концентрации для более эффективного ограничения таких рисков и развития механизма их распределения

#Концентрация

#Н6, Н21, Н25, Н30

#ПНРБРИН



В 2к24 планируем опубликовать план изменения регулирования рисков кредитной концентрации, реализация которого позволит постепенно снизить их на горизонте пяти лет.

По Н6 рассматриваем возможность отказа от льготных риск-весов для санкционных компаний и планируем дополнительно рассчитывать норматив на эмитента ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам репо, если контрагенту по сделке не присвоен высокий кредитный рейтинг. Это позволит отразить в нормативах реальный уровень концентрации, снизить ее риски и исключить возможность намеренного занижения риска КО или обхода нормативных ограничений. Также прорабатываем вопрос о введении «оранжевой зоны» для норматива Н6, чтобы создать дополнительные экономические стимулы для банков не превышать оптимальный уровень концентрации.

По нормативу Н25 хотим сблизить критерии связанности с принципами МСФО 24, которые шире трактуют связанность, чем действующее регулирование (в том числе включить в расчет сестринские компании в собственности лиц, контролирующих банк). Рассмотрим возможность исключения из расчета Н25 компаний с высоким рейтингом собственной кредитоспособности и реализации норматива на консолидированной основе.

Н30 будет рассчитываться по сквозному принципу (например, в сделках репо оценка концентрации на эмитента ценных бумаг), к основному капиталу и без пониженных риск-весов. Этот норматив будет вводиться постепенно, чтобы у банков было время на адаптацию.



Банк России

ПРИЛОЖЕНИЯ



Список сокращений

1к24	В подобного рода форматах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год	НЗА	Невозмещаемые заблокированные активы
2п24	В подобного рода форматах первая цифра обозначает полугодие, а две последние – год	НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности
LTV	Для сегмента ипотеки по ДДУ – соотношение первоначального взноса и стоимости ДДУ	НКО	Небанковские кредитные организации
БГ	Банковская группа	НКЦ	Национальный клиринговый центр
БКЛ	Безотзывная кредитная линия	ННКЛ	Новый норматив краткосрочной ликвидности
БУДВ	Базовый уровень доходности вкладов	ОРВ	Оценка регулирующего воздействия
БХ	Банковский холдинг	ОФВ	Оценка фактического воздействия
ВЛА	Высоколиквидные активы	ПВР	Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	ПВФУ	План восстановления финансовой устойчивости
ВФУ	Восстановление финансовой устойчивости	ПКЛ	Показатель краткосрочной ликвидности
ВЭБ.РФ	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	ПМФО	План мер по финансовому оздоровлению
ГК «АСВ»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	ПНРБРИН	Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора
ГОЗ	Государственный оборонный заказ	ПОС	Портфель однородных ссуд
ДДУ	Договор долевого участия	ПРБП	Процентный риск банковского портфеля
ДОМ.РФ	Акционерное общество «ДОМ.РФ»	ПСК	Полная стоимость кредита (займа)
КО	Кредитная организация	РД	Расчетный депозитарий
КРА	Кредитное рейтинговое агентство	РНКО	Расчетная небанковская кредитная организация
Минфин	Министерство финансов Российской Федерации	РФ	Российская Федерация
Минюст	Министерство юстиции Российской Федерации	РЧЛ	Риск-чувствительный лимит
МПЛ	Макропруденциальный лимит	СЗКО	Системно значимая кредитная организация
МСФО 24	Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»	ССВ	Система страхования вкладов
Н6	Норматив максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ФЛ	Физическое лицо
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)	ЦК	Центральный контрагент
Н30	Норматив концентрации крупных кредитных рисков на одного контрагента (группу связанных контрагентов)		



Список сокращений нормативных актов (1/2)

Приказ Банка России № ОД-218: Приказ Банка России от 12.02.24 № ОД-218 «О порядке расчета величины максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии и порядке расчета суммы платы за право пользования безотзывной кредитной линией и об отмене отдельных приказов Банка России»

Инструкция № 126-И: Инструкция Банка России от 11.11.05 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»

Инструкция № 207-И: Инструкция Банка России от 08.11.21 № 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»

Положение № 421-П: Положение Банка России от 30.05.14 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

Положение № 510-П: Положение Банка России от 03.12.15 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»

Положение № 590-П: Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Положение № 653-П: Положение Банка России от 04.10.18 № 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»

Указание № 1260-У: Указание Банка России от 24.03.03 № 1260 «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Указание № 4618-У: Указание Банка России от 27.11.17 № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга»

Указание № 4990-У: Указание Банка России от 28.11.18 № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками»

Указание № 4992-У: Указание Банка России от 28.11.18 № 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»

Указание № 5697-У: Указание Банка России от 11.01.21 № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам»

Указание № 5699-У: Указание Банка России от 11.01.21 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Указание № 6584-У: Указание Банка России от 24.10.23 № 6584-У «О внесении изменений в пункты 2.6 и 2.10 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И»

Указание № 6667-У: Указание Банка России от 10.01.24 № 6667-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»

Указание № 6689-У: Указание Банка России от 12.03.24 № 6689-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов»



Список сокращений нормативных актов (2/2)

Закон № 292-ФЗ: Федеральный закон от 14.07.22 № 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 № 359-ФЗ: Федеральный закон от 24.07.23 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон № 655-ФЗ: Федеральный закон от 25.12.23 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»