



Банк России

**ОБЗОР БАНКОВСКОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ
III квартал 2024**

Информационный материал

Ноябрь 2024



Оглавление

Главное	2
События III квартала¹ 2024 года	4
Планы на IV квартал 2024 года	17
Приложения	26

¹ Часть событий III квартала отражена в предыдущем материале, а также учтены события после отчетной даты (с 01.10.24 по дату публикации).



Главное

События 3к24 ²

4



Представили отчет об итогах обсуждения концепции ННКЛ и провели ОРВ нормативного акта.

После публичного обсуждения расширили перечень включаемых в ВЛА инструментов, частично учли предложения рынка, например по расчету оттоков по счетам эскроу. ННКЛ модернизирует подходы к регулированию риска ликвидности с учетом национальных особенностей финансового рынка. Планируется, что СЗКО начнут его соблюдать с 01.01.26.

Смягчили условия применения регуляторных стимулов для проектов ТС и САЭ,

в том числе реализуемых в рамках концессионных соглашений, чтобы банки могли кредитовать больше важных для экономики страны проектов. Новые подходы утверждены решением Совета директоров Банка России от 14.10.24 и в дальнейшем будут встроены в регулирование.

Представили на ОРВ подходы к регулированию деятельности филиалов иностранных банков в РФ. Надзор за филиалами будет осуществлять Банк России.

До 30.12.24 продлили возможность не учитывать факт блокировки активов при формировании резервов.

При этом в конце года величина резерва по НЗА должна составить 20%, далее – согласно графику. Подход встраиваем в регулирование (до этого возможны временные решения).

Обсудили с рынком планы по оптимизации подходов к организации СОР.

Новации в том числе позволят небольшим банкам уменьшить свои издержки. Ожидаем, что изменения начнут действовать в 2п25.

Приняли решение с 10.10.24 по 31.03.25 не ограничивать ПСК

по ипотечным потребительским кредитам на приобретение (строительство) жилья. Это позволит банкам показывать честные ставки без дополнительного завышения стоимости жилья.

Согласовали ипотечный стандарт.

Прописали практики, которые недопустимы для КО при выдаче ипотеки. Стандарт станет обязательным для банков с 01.01.25.

Планы на 4к24

17



Финализируем после ОРВ проект по ПВФУ. Цель – сделать ПВФУ реальным инструментом антикризисного управления, чтобы банки самостоятельно, без господдержки, справлялись со стрессами. Новые правила заработают в 1п25.

Представим на ОРВ новую систему оценки кредитов застройщиков, работающих с эскроу, чтобы лучше ранжировать проекты по уровню надежности. Планируем, что изменения вступят в силу в 2п25.

Представим на ОРВ новую инструкцию по нормативам.

Расширим применение стимулирующего регулирования, в частности для ББЛ. Уточним расчет Н6, в том числе позволим не считать его для консолидируемых лизинговых и факторинговых «дочек», а требования к эмитентам ценных бумаг, полученных по репо, включим в норматив.

Повторно выйдем на ОРВ с изменениями в оценке ссуд.

Будем стимулировать использование официальных документов, подтверждающих доход заемщика (перейдем на закрытый список). Планируем, что изменения начнут действовать в 2025 году.

Опубликуем отчет по докладу о регулировании рисков кредитной концентрации с уточнением плана реформы по итогам общественных консультаций.

Финализируем параметры риск-чувствительного лимита для иммобилизованных активов по результатам обследования.

Опубликуем концепцию уточненной методики определения СЗКО, чтобы лучше дифференцировать КО по значимости и устанавливать им надбавки к капиталу согласно их влиянию на экономику.



Банк России

СОБЫТИЯ III КВАРТАЛА 2024 ГОДА



Представили рынку проект нормативного акта по расчету ННКЛ. Новое регулирование основано на данных российских банков и учитывает уроки прошлых кризисов, чтобы СЗКО эффективнее управляли краткосрочной ликвидностью (1/2)

#Новый норматив краткосрочной ликвидности

ОРВ 07.08.24 - 30.08.24

#Концепция нового норматива ликвидности

Новость от 08.02.24

#Отчет об итогах публичного обсуждения концепции нового норматива ликвидности

Новость от 31.07.24

#ПНРБРИН

В июле 2024 года мы опубликовали итоги обсуждения концепции нового норматива с рынком, а в августе представили на рассмотрение проект нормативного акта по расчету ННКЛ, разработанного с учетом мнения банковского сообщества.

Ключевые новации в сравнении с действующим НКЛ:

- перешли от предпосылки глобального системного и индивидуального кризисов (предусмотрено стандартом «Базель III») к среднему системному или значительному индивидуальному кризису, что в том числе учтено при калибровке коэффициентов оттоков и притоков денежных средств;
- изменили формулу расчета. Теперь числитель определяет свободную ликвидность банка на покрытие оттоков клиентов: из ВЛА вычитаются обязательства по короткому МБК, перед Банком России (привлеченные в рамках дополнительного механизма предоставления ликвидности), по обязательным платежам (например, налоги);
- пересмотрели подходы к составу ВЛА, исходя из возможности рефинансироваться под них на российском рынке:
 - снизили уровень минимального необходимого рейтинга для вхождения на каждый уровень ВЛА. Будут использоваться национальные рейтинги на уровне не ниже «ruBBB-» (сейчас «ruAAA»)¹;
 - расширили состав финансовых активов (в том числе на корпоративные облигации проектов ТС, САЭ и УР, инструменты секьюритизации, а также высококачественные кредиты, но только синдицированные). Такая структура ВЛА будет способствовать снижению риска концентрации в банковском секторе и расширит возможности стимулирующего регулирования. При этом, расширяя перечень входящих в ВЛА инструментов, мы ограничим долю активов разного качества в совокупном буфере ликвидности, что будет стимулировать СЗКО в первую очередь накапливать наиболее ликвидные активы;

¹ С учетом изменений, вступивших в силу с 06.05.24.



Представили рынку проект нормативного акта по расчету ННКЛ. Новое регулирование основано на данных российских банков и учитывает уроки прошлых кризисов, чтобы СЗКО эффективнее управляли краткосрочной ликвидностью (2/2)

#Новый норматив краткосрочной ликвидности

ОРВ 07.08.24 - 30.08.24

#Концепция нового норматива ликвидности

Новость от 08.02.24

#Отчет об итогах публичного обсуждения концепции нового норматива ликвидности

Новость от 31.07.24

#ПНРБРИН

- откалибровали коэффициенты оттоков и притоков денежных средств на основе статистики российских банков. В коэффициентах оттоков учли дополнительные факторы риска, например концентрацию привлеченных средств. Это позволит СЗКО сблизить регулятивную и внутрибанковскую оценку;
- выделили средства ГОЗ в отдельную категорию с более низким коэффициентом оттока, с учетом того что характер востребования этих средств не такой, как у обычных корпоративных клиентов;
- изменили методику определения величины оттоков по счетам эскроу для повышения точности расчетов. В расчет ожидаемых оттоков будут включаться средства на счетах эскроу в части, раскрываемой на горизонте 30 календарных дней, за исключением средств, которые по условиям договоров пойдут на погашение кредитов застройщикам в этом же банке. При этом коэффициент оттока для средств, размещенных на счетах эскроу, будет снижен с 100% до коэффициентов оттока, применяемых к средствам корпоративных клиентов (20% для некрупных клиентов или 40% для тех, чьи обязательства составляют более 1% от обязательств банковской группы). Притоки средств по кредитам будут симметрично уменьшаться на величину, погашаемую за счет счетов эскроу в этом банке, раскрываемых на горизонте 30 дней;
- предусмотрели гибкий режим соблюдения норматива («оранжевая зона»).

Планируем, что новое регулирование вступит в силу с 01.01.26, а в части «оранжевой зоны» – в 1п26.



Модифицировали условия применения стимулирующего регулирования при расчете нормативов достаточности капитала банков, чтобы они могли больше финансировать важные для экономики проекты (1/2)

#Стимулирующее регулирование

#ТС и САЭ

Решение Совета директоров от 14.10.24



Новость от 17.10.24



#ПНРБРИН



С учетом значимости проектов ТС и САЭ для устойчивого развития экономики в условиях жесткого санкционного давления и необходимости их срочного финансирования мы разрешили:

- применять стимулирующее регулирование по проектам, начатым до 30.09.22, если на 01.10.22 потрачено менее 15% бюджета проекта (ранее можно было применять только по проектам, начатым после 30.09.22);
- применять стимулирующее регулирование, если рефинансируются удовлетворяющие критериям ТС и САЭ кредиты, выданные другими банками (ранее льготы на рефинансирование не предоставлялись);
- не требовать, чтобы инвестор участвовал собственными средствами в проектах, соответствующих критериям проектного финансирования, высокой и максимальной к.к. (ранее требовалось участие в размере не менее 20%);
- применять стимулирующее регулирование в течение десяти лет с даты предоставления банком первого кредита на реализацию проекта в рамках концессионного соглашения (для других проектов максимальный срок применения льготы сохраняется – семь лет).

Кроме того, учитывая важность отдельных крупных проектов ТС и САЭ, реализуемых по концессионным соглашениям, и низкий уровень риска таких проектов за счет его передачи на концедента (преимущественно РФ), смягчили для них условия стимулирующего кредитования:

- для кредитных требований высокого кредитного качества разрешили применять на финализированном подходе пониженный риск-вес 65%, аналогичный риск-весу компаний инвесткласса;
- исключили условие об обязательном наличии у заемщика рейтингов от двух рейтинговых агентств и ОСК для оценки качества кредитного требования как максимального. Теперь достаточно, если кредит заемщика относится к I к.к. для формирования резервов.



Модифицировали условия применения стимулирующего регулирования при расчете нормативов достаточности капитала банков, чтобы они могли больше финансировать важные для экономики проекты (2/2)

#Стимулирующее регулирование

#ТС и САЭ

Решение Совета директоров от 14.10.24



Новость от 17.10.24



#ПНРБРИН



В части концессионных соглашений эти подходы применяются только при одновременном соответствии соглашения следующим условиям:

- концедентом является РФ;
- в соглашении предусмотрена обязанность концедента компенсировать банку проценты по кредиту и полностью вернуть основной долг в случае расторжения соглашения;
- банк-кредитор имеет право инициировать расторжение соглашения, если заемщик-концессионер недобросовестно исполняет свои обязательства перед ним.

Решение принято Советом директоров Банка России 14.10.24 и действует до 31.12.24 включительно. Изменения будут встроены в новую редакцию Инструкции № 199-И, вступление в силу которой ожидается в 2п25.

В дальнейшем планируем разработать специальное регулирование концессионных соглашений, которое будет учитывать факторы снижения рисков для всех концессий, а не только для проектов ТС и САЭ.



Разрабатываем нормативные акты, чтобы организовать работу филиалов иностранных банков (ФИБ) на российском рынке

#ФИБ

Новость от 30.07.24

Закон № 275-ФЗ



#Применение мер к ФИБ

ОРВ 14.08.24 – 27.08.24

#Ходатайство

об аннулировании
лицензии ИБ

ОРВ 21.08.24 – 30.09.24

#Назначение

уполномоченных в ФИБ

ОРВ 14.08.24 – 27.08.24

#Недостоверность

отчетных данных ФИБ

ОРВ 21.08.24 – 03.09.24

#Финансовая отчетность

ОРВ 19.08.24 – 02.09.24

#ПНРБРИН



Планируется, что ФИБ смогут проводить расчеты, выдавать гарантии и поручительства. Кроме того, они смогут совершать прочие операции и заключать сделки, в первую очередь с корпоративными клиентами.

ФИБ должны формировать гарантийный депозит, который является аналогом банковского капитала. Он может размещаться на корсчете в Банке России, в ОФЗ или облигации Банка России.

Надзор за деятельностью ФИБ будет осуществлять Банк России. Для этого уже прошли ОРВ проекты нормативных актов, определяющие порядок представления филиалами отчетности иностранных банков, критерии недостоверности отчетности ФИБ, процесс назначения уполномоченных представителей, а также применение Банком России мер к филиалам.


Кроме того, планируем установить для ФИБ отдельные обязательные нормативы, чтобы ограничить риски неисполнения филиалами обязательств перед клиентами и дестимулировать их совершать сделки, не соответствующие бизнес-профилю ФИБ.


Предполагаем, что новое регулирование вступит в силу до конца года.



До конца года банки должны будут сформировать резерв по заблокированным активам в размере не менее 20%. Встраиваем в регулирование порядок признания потерь по таким активам

#Заблокированные активы

Информационное письмо от 23.09.24 № ИН-03-23/53 

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

#ПНРБРИН

Сейчас при вынесении профессионального суждения с целью формирования резервов КО (кроме КО-РД и НКО-ЦК) могут не учитывать факт блокировки активов, в отношении которых действуют меры ограничительного характера. Эта возможность продлена до 30.12.24.

Мы продолжаем работу над проектом указания, определяющим подходы к резервированию НЗА, с учетом результатов его повторного публичного обсуждения с рынком:

- предполагаем, что стоимость НЗА будет снижаться равномерно, по 10% ежегодно, начиная с 20% по состоянию на 31.12.24 (с учетом начала десятилетнего периода рассрочки в 2023 году) и заканчивая 100% на 31.12.32;
- по НЗА, приобретенным после 01.08.22 (кроме покупки у участников БГ КО или у ЮЛ, которым НЗА были переданы в рамках реорганизации КО по Закону № 292-ФЗ), резервы формируются в размере 100%. Данное требование ограничит мотивацию банков использовать сделки покупки и продажи НЗА для неоправданного улучшения своих финансовых показателей;
- для активов, которые из-за новых санкций будут признаны НЗА после вступления в силу указания, КО смогут применять такой же график рассрочки по признанию потерь до конца 2032 года. При этом минимальное значение резерва в первый год резервирования будет определяться датой признания актива НЗА (например, если актив будет признан НЗА в 2025 году, минимальная величина расчетного резерва составит 30%¹).

Планируем, что правила резервирования для НЗА начнут действовать с 31.12.24 (возможно, через механизм временных решений).

¹ 20% – на конец 2024 года, +10% – за 2025 год.



Обсудили с банками планы по доработке регулирования в части организации системы оплаты труда. Небольшие банки смогут уменьшить свои издержки

#СОТ

#Инструкция № 154-И

ОРВ 17.07.24 – 31.07.24

Ключевые новации:

- с учетом позиции рынка конкретизируем, кто и в какие сроки может проводить независимую оценку СОТ:
 - в крупных КО (активы >100 млрд руб.) – один раз в три года внешний аудитор или квалифицированная компания;
 - в небольших КО (активы <100 млрд руб.) – один раз в пять лет сможет осуществлять также СВА или иной орган КО, который не подчинен правлению. Рассчитываем, что небольшие банки с несложной структурой СОТ смогут сократить расходы на внешних консультантов;
- закрепляем возможность пропорциональной выплаты отсроченного вознаграждения работникам, принимающим риски (риск-тейкерам), – не более одной трети вознаграждения по итогам каждого года отсрочки, за исключением последнего года, когда выплачивается оставшаяся часть (может быть больше одной трети). Таким образом, банки смогут постепенно выплачивать отсроченные бонусы, если не наступят основания для их корректировки либо отмены: так будет сохраняться мотивация менеджмента;
- устанавливаем минимальный уровень годового вознаграждения риск-тейкеров, с которого применяется требование об отсрочке. Это позволит линейным менеджерам, которые относятся к риск-тейкерам по формальным признакам, но не принимают решений по значимым для банка рискам, получать премии без отсрочек.

Новации помогут оптимизировать правила организации СОТ в соответствии с риск-профилем и бизнес-моделью КО.

При проектировании итоговой версии нормативного акта мы частично учтем замечания и предложения, поступившие в ходе ОРВ. Ожидаем, что изменения начнут действовать в 2п25.



Приняли решение не ограничивать ПСК по ипотеке на покупку (строительство) жилья или земельного участка, чтобы заемщики могли получать ее без завышения стоимости жилья

#ПСК

#Ипотека

Пресс-релиз от 10.10.24



Решение Совета директоров от 10.10.24



С 10.10.24 по 31.03.25 банки могут не применять ограничение ПСК по ипотечным потребительским кредитам на приобретение (строительство) жилья или земельного участка. Это даст им возможность отразить в ипотечных ставках последние изменения на финансовом рынке, в том числе сложившиеся под влиянием решений по ключевой ставке, без риска нарушить требования закона по предельному уровню ПСК. Для заемщиков сохранится возможность получать ипотеку пусть и по более высоким ставкам, но без дополнительного завышения стоимости жилья. Риск увеличения долговой нагрузки заемщиков ограничат уже действующие макропруденциальные надбавки.

Чтобы ипотечные кредиторы смогли лучше адаптироваться к изменению рыночных условий, Банк России рассматривает возможность отмены ограничения ПСК по ипотеке.

По иным категориям потребительских кредитов (займов) ограничения ПСК продолжают действовать.



Согласовали ипотечный стандарт, который призван бороться с высокорискованными схемами в ипотеке и повысить ответственность КО за качество услуг, предоставляемых заемщикам

#Стандарты деятельности КО

#Ипотечный стандарт

Новость от 18.07.24

Новость от 23.09.24



В ипотечном стандарте в том числе установлены:

- запрет на длительное проведение расчетов по сделке покупки недвижимости, в частности удержание средств на аккредитиве более 90 дней. Если расчеты длятся более 30 дней, это должно быть обосновано и КО обязана уведомить заемщика о расходах. Для ДДУ банки также должны сообщить о рисках отсутствия страхования: если деньги не зачислены на счет эскроу, они не защищены системой страхования вкладов. Такое информирование позволит снизить риски граждан;
- невозможность учитывать во взносе за счет собственных средств сумму, которая возвратится покупателю после приобретения квартиры (кешбэк) или если она сформирована за счет других кредитов заемщика. Цель – ограничить недобросовестные практики банков по обходу макронадбавок и нарушению условий ипотечных программ с господдержкой;
- запрет для КО получать вознаграждение от продавца (застройщика) за пониженную процентную ставку по ипотеке, если это ведет к увеличению цены жилья. Схемы с «льготной» ипотекой от застройщика, когда скидка по процентной ставке, по сути, закладывается в цену квартиры, недопустимы. В этом случае заемщик хоть и получает более комфортный платеж, но, если ему придется продать квартиру, полученных денег может не хватить на погашение кредита, и тогда он останется и без квартиры, и с долгом перед банком;
- запрет для КО брать с заемщика плату за снижение процентной ставки по ипотеке, выданной с 01.07.25. Для выдач в период с 01.01.25 до 01.07.25 запрещено брать плату, только если она осуществляется за счет заемных средств заемщика. Кроме того, до 01.07.25 КО при выдаче кредита должна предоставить заемщику сравнение ПСК для базовых условий кредита и с изменениями. Если кредит гасится досрочно, КО обязана вернуть избыточную часть своего вознаграждения за снижение ставки. Мера направлена на то, чтобы ограничить кредиты с экономически необоснованными расходами заемщика.

Мы рассчитываем, что после внедрения стандарта банки будут больше мотивированы качественно сопровождать ипотечные сделки. В перспективе Банком России рассматривается возможность учитывать в надзорной оценке информацию о несоблюдении КО данного стандарта.

Ипотечный стандарт заработает с 01.01.25 и будет действовать в отношении кредитов, выданных после этой даты.



Уточняем порядок формирования реестра обязательств перед вкладчиками из-за расширения периметра страхования

#Реестр обязательств перед вкладчиками

#ССВ

#Эскроу

#Указание № 4990-У

ОРВ 26.09.24 – 10.10.24

С 01.03.25 в Законе о ССВ расширяется периметр страхования на средства на счетах эскроу для расчетов по договору строительного подряда. При наступлении страхового случая ГК «АСВ» будет выплачивать возмещение в размере 100% денег на указанном счете (но не более 10 млн руб.). В связи с этим мы уточним, что в реестр обязательств перед вкладчиками банки также должны включать сведения об обязательствах по счетам эскроу для расчетов по договору строительного подряда.

Дополнительно решаем проблему отражения в этом реестре данных о месте пребывания вкладчика – ФЛ или представителя вкладчика – ЮЛ. В адресной информации могут указываться данные о месте пребывания, если у банка нет сведений о месте жительства (регистрации). Сейчас это не предусмотрено.

Проинформировали банки о необходимости показывать заемщикам честную ПСК по кредитным картам – исходя из максимальной суммы платежей

#ПСК

#Закон № 353-ФЗ

Информационное письмо
30.09.24 № ИН-03-23/54



Предупредили банки о необходимости считать ПСК по кредитным картам с льготной процентной ставкой в первый месяц исходя из максимально возможной суммы платежей заемщика. Эта сумма рассчитывается для максимального лимита и срока возврата кредита, как если бы заемщик использовал лимит в период с наиболее дорогим обслуживанием. Этот подход позволит честно информировать людей о возможных максимальных расходах по карте и будет формировать правильное понимание стоимости такого продукта.




Проинформировали КО о возможности применять льготные подходы к оценке ссуд заемщиков из Курской, Брянской и Белгородской областей

#Резервы

#Положение № 590-П

#Положение № 611-П

Информационное письмо от 02.09.24 № ИН-03-23/52 

Согласно действующим подходам к оценке ссуд банки могут принять решения:

- не увеличивать в течение трех лет с даты введения ЧС резерв по ссудам из-за ухудшения КОД и ФП заемщика по причине введения ЧС;
- не ухудшать КОД и к.к по ссудам, реструктурированным после введения ЧС;
- не исключать из ПОС указанные выше ссуды и группировать их в отдельные субпортфели;
- использовать перечисленные подходы в отношении ссуд заемщиков, чьи КОД и ФП ухудшились из-за проведения в Брянской области контртеррористической операции.

Такие решения обоснованы, если прогноз восстановления деятельности заемщика положительный (с учетом субсидий, пособий и прочей поддержки от государства).

Обсудили с рынком изменения по составу информации о рисках, которую КО (КО БГ) представляют в Банк России

#Информация о рисках

#Указание № 4482-У

ОРВ 09.08.24 – 23.08.24

Вступит в силу в 2п25

В этом году вступил в силу новый порядок расчета операционного риска для БГ, а также порядок расчета риска по сделкам секьюритизации для банков, применяющих ПВР (ранее такой порядок был определен только для банков, применяющих стандартизированный подход). Поэтому необходимо актуализировать представляемую банками информацию о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом с учетом пруденциальных требований Банка России и передовых международных стандартов.

В связи с действующими ограничениями на раскрытие информация о рисках в 2024 году на сайте банков не публикуется. Порядок раскрытия в 2025 году будет определен дополнительно.



Исключаем для НКО обязанность сдавать отчетность по МСФО

#Отчетность по МСФО

#Указание № 3580-У

ОРВ 09.08.24 – 23.08.24

Вступит в силу в 4к24

#ПНРБРИН



В июле 2024 года вступили в силу изменения в Закон № 208-ФЗ о консолидированной отчетности. Теперь НКО (кроме НКО-ЦК и НКО-ЦД) не составляют и не сдают в Банк России индивидуальную отчетность по МСФО. Поэтому нужно обновить действующую редакцию Указания № 3580-У о порядке представления КО отчетности по МСФО.

В целом такой подход снижает нагрузку для небольших участников рынка и соответствует духу пропорционального регулирования.

В августе обсудили изменения с банковским сообществом.

Утвердили уровни рейтингов российских КРА для регулирования ОВП и рыночного риска

#ОВП

#Рыночный риск

#Кредитный рейтинг

Решение Совета директоров от 25.09.24



#Сопоставление рейтингов



С 01.10.24 для целей расчета ОВП и рыночного риска вступила в силу методика определения срочных сделок с повышенным риском. Согласно методике, КО анализируют срочные сделки, в том числе на наличие повышенного контрагентского риска, в первую очередь основываясь на присвоенных контрагентам кредитных рейтингах.

Для этого разрешили КО использовать кредитные рейтинги действующих российских КРА (по национальной рейтинговой шкале) и установили соответствующие пороговые уровни рейтингов для распределения контрагентов по уровням риска:

- минимальный риск – не ниже «А»;
- умеренный – не ниже «ВВ-» (по рейтингам ООО «НРА»¹ – не ниже «ВВ»);
- высокий – не ниже «В-»;
- крайне высокий – ниже «В-».

Уровни рейтингов в целом соответствуют тем, которые ранее обсуждались с банковским сообществом, с учетом дополнительной калибровки по таблице сопоставления (кластеризации) рейтингов российских КРА, опубликованной на сайте Банка России в июле этого года.

¹ Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство».



Банк России

ПЛАНЫ НА IV КВАРТАЛ 2024 ГОДА



Финализируем новые правила подготовки ПФУ, в которых будут детально описаны требования к его ключевым элементам

#ПВФУ

#Положение № 653-П

#ПНРБРИН



Цель изменений – сделать ПФУ эффективным элементом антикризисного управления. Это должен быть реальный план действий для кризисных ситуаций, а не формальный документ для Банка России.

По итогам диалога с банками (ОРВ в апреле 2024 года) готовим важные изменения:

- уточним требования к стресс-сценариям:
 - определим, что в ПФУ обязательно должен быть один сценарий стресса достаточности капитала и один сценарий стресса ликвидности, с описанием параметров, предпосылок и влияния на ключевые показатели КО;
 - разрешим ББЛ и НКО не включать сценарии в ПФУ.

Сейчас предусмотрено, что в ПФУ должно быть не менее трех сценариев, но их характер не определен. Это затрудняет разработку ПФУ в целом, а для небольших банков – особенно, с учетом их ограниченных ресурсов;

- зададим минимальную глубину стресс-сценариев, чтобы КО могли адекватно оценить потенциал в шоковых ситуациях (например, нарушение нормативов достаточности капитала или снижение капитала на 30% в стрессе). Действующие подходы не устанавливают требований к глубине стресс-сценариев и тестированию наиболее значимых рисков. Это не позволяет проверить готовность КО к действительно глубоким стрессам;
- определим минимальный состав и уровни индикаторов ВФУ так, чтобы банки могли реализовывать меры заранее, до нарушения обязательных нормативов. Например, по капиталу установим пороговые значения не менее 1 п.п. к минимальному значению нормативов;
- установим требования к обоснованию реализуемости и степени детализации мероприятий ВФУ. Так, меры, зависящие от конкретных лиц, будут признаваться выполнимыми только при достаточных подтверждениях (например, при докапитализации акционеры должны подтвердить, что одобряют ПФУ и готовы нести расходы). Банкам нужно будет предоставлять количественные и качественные характеристики мероприятий с описанием объемов, эффектов, с оценкой реализуемости и ее обоснованием;
- зафиксируем, что КО сообщают в Банк России о начале реализации ВФУ в определенный срок с момента срабатывания индикаторов ВФУ.

Рассчитываем, что новые правила полноценно заработают в 1п25.



Готовим для обсуждения проект нормативного акта по использованию новой модели оценки кредитоспособности заемщиков-застройщиков, работающих с эскроу

#Стройка

#Проектный подход

#ПНРБРИН



Новый порядок оценки резервов позволит банкам, использующим проектный подход, точнее учитывать специфику строительных проектов в зависимости от их показателей (параметров) на разных стадиях строительства.

Ключевые новации:

- исключим ряд второстепенных и дублирующих критериев кредитоспособности (например, строительный опыт и опыт работы по реализации аналогичных проектов), которые оцениваются по одним и тем же показателям. Дополним показатели успешности проекта (например, соблюдение сроков графика строительства и распроданности жилых площадей);
- введем фактор влияния со стороны группы компаний, в которую входит застройщик, прежде всего с учетом ее финансовой устойчивости;
- учтем разный уровень значимости критериев (более значимые имеют больший вес);
- распространим проектный подход на все стадии строительных проектов, включая этапы покупки земельного участка и разработки проектной документации (сейчас подход применим только для стадий строительства и эксплуатации);
- исключим возможность использовать стандартный подход к оценке кредитного риска строительных проектов. Проектный подход станет единственно возможным как более риск-чувствительный.

Планируем обсудить регулирование с рынком в 4к24.



Завершаем значительный этап работ по оптимизации подходов к оценке кредитного риска для нормативов (1/2)

#Новая Инструкция № 199-И

#Финализированный подход

#Концентрация

#ПНРБРИН



Подготовили ряд предложений по изменению методики оценки кредитного риска. Ключевые новации:

- переведем все БУЛ на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала как более риск-чувствительный;
- дифференцируем риск-веса по требованиям к субъектам РФ в зависимости от уровня их долговой устойчивости и кредитоспособности на основании рейтинга российских КРА (обсуждается). Сейчас применяются единые риск-веса (20% по рублям, 50% по валюте), что не позволяет точно оценить риск по каждому субъекту с учетом его платежеспособности и бюджетной самостоятельности;
- расширим стимулирующее регулирование ТС и САЭ: распространим действие на облигации в рамках ТС и САЭ, а также на кредиты и облигации проектов УР, смягчим ряд условий по применению льгот для проектов ТС и САЭ;
- гармонизируем риск-веса по ипотеке и ДДУ. Пересмотрим риск-веса по ипотечным ссудам на готовую недвижимость с учетом реальной статистики дефолтов, а по ДДУ установим риск-веса, аналогичные ипотеке (уходим от риск-весов в размере 100%). Это позволит выровнять конкурентное поле в сегменте ипотечных кредитов для банков, использующих и не использующих ПВР-подход;
- применим повышенные риск-веса (от 150 до 1250%) по инвестициям КО в бессрочные субординированные инструменты с учетом реального риск-профиля таких вложений, сопоставимого с вложениями в акции;
- повысим требования к заемщикам инвесткласса (риск-вес 65%). Станет обязательным наличие рейтинга у заемщика или его материнской компании (не ниже уровня «А-» по национальной шкале) и ОСК на уровне не ниже «BBB+». Введем запрет на отнесение застройщиков к категории инвесткласса из-за потенциально высокой волатильности и цикличности строительной отрасли. Такой подход обеспечивает адекватное покрытие капиталом повышенных рисков застройщиков и соответствует принятым международным практикам¹;

¹ В странах – членах БКБН к кредитам на строительство применяется риск-вес 150%, и они априори не могут попадать в категорию инвесткласса.



Завершаем значительный этап работ по оптимизации подходов к оценке кредитного риска для нормативов (2/2)

#Новая Инструкция № 199-И

#Финализированный подход

#Концентрация

#ПНРБРИН



- расширим перечень обеспечения, снижающего величину кредитного риска (обеспечительный платеж и залог прав по счету), но исключим из периметра обеспечения гарантийный депозит (вклад) как инструмент с низкой юридической защитой (регулируется только в рамках делового оборота). Аналогичный подход предусмотрим для формирования резервов.

Кроме того, в рамках реформы регулирования рисков концентрации пересмотрим подходы к расчету норматива Н6:

- исключим из периметра расчета консолидируемые лизинговые и факторинговые «дочки» банков при выполнении требований к прозрачности финансирования и оценке рисков на конечных заемщиков (лизингополучателей и дебиторов);
- установим консервативный подход для расчета риска, когда банк кредитует заемщика не напрямую, а через посредника. Концентрация будет считаться отдельно на всех участников сделки (как на посредника, так и на конечного заемщика, кроме случаев, когда они входят в одну ГСЗ, – тогда будет считаться на того, у кого максимальный риск-вес, чтобы избежать удвоения концентрации). По синдикатам концентрация считается в отношении конечного заемщика;
- установим переход риска по обеспеченной части кредитного требования с заемщика на гаранта либо поручителя, если риск-вес по признаваемому обеспечению ниже или равен риск-весу самого заемщика;
- обяжем КО по сделкам обратного репо рассчитывать Н6 также в отношении эмитента ценных бумаг, полученных в обеспечение, если ОСК контрагента по сделке – ниже «АА». Мера призвана искоренить практику, когда КО через сделки репо камуфлируют кредиты крупных компаний для обхода нормативных требований по концентрации;
- включим требования по процентам и комиссиям в расчет для более полной и объективной оценки экспозиции под риском.

Планируем обсудить изменения в рамках ОРВ в 4к24. Новые подходы заработают в 2п25.



Совершенствуем подходы к оценке рисков, принимаемых КО по ссудам. Новое регулирование поможет точнее определять реальный уровень рисков (1/2)

#Резервы

#Положение № 590-П

#ПНРБРИН



Ключевые новации:

Розница

- Зафиксируем закрытый список официальных документов о доходах для оценки ФП, в том числе на стадии выдачи кредита. Рассчитываем, что норма будет способствовать более точной оценке рисков заемщиков (снижит риски закрединованности) и создаст стимулы к использованию электронных сервисов (в том числе сервиса «Госуслуги») для подтверждения официальных доходов заемщиков.

Факторинг

- Упростим подходы к оценке. В ПОС можно будет включать требования к дебиторам (например, когда крупная торговая сеть расплачивается с поставщиком по мере реализации товара) с уровнем нацрейтинга, установленным Банком России (обсуждаем от «А-» до «В-»), и сроком расчетов до 180 дней. При этом совокупная величина факторинговых сделок одного поставщика с одним дебитором не должна превышать 50 млн руб. (независимо от размера капитала банка). Это позволит снизить операционные издержки КО при оценке.

Обеспечение

- Разрешим учитывать залог залогодателей-банкротов (если КО – основной кредитор или залогодержатель) с дисконтом 60–80% к его стоимости в зависимости от длительности процедуры банкротства – чем она дольше, тем выше дисконт. Через три года после начала процедуры банкротства залог не может учитываться для уменьшения резерва.
- Встроим в регулирование возможность (сейчас действует временное решение) использовать поручительства РГО для минимизации резервов, с учетом требований к РГО в приказе Минэкономразвития России № 418. Это позволит поддержать кредитование МСП.
- Включим в перечень обеспечения I к.к. договоры страхования АО «ЭКСАР» импортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственной гарантией РФ (сейчас снижают риски только для экспорта). Это позволит поддержать финансирование ВЭД.
- Дадим возможность учитывать в качестве обеспечения залог прав банковского счета в драгоценных металлах по справедливой стоимости.



Совершенствуем подходы к оценке рисков, принимаемых КО по ссудам. Новое регулирование поможет точнее определять реальный уровень рисков (2/2)

#Резервы

#Положение № 590-П

#ПНРБРИН



- Разрешим уменьшать размер обеспечения (сумму залога банковского счета и обеспечительного платежа) пропорционально снижению размера обязательства.
- Предоставим возможность в отношении иностранных эмитентов учитывать кредитный рейтинг по международной рейтинговой шкале для РФ, присвоенный российскими КРА, что расширит круг категорийного обеспечения. При этом качество обеспечения больше не будет зависеть от страновой оценки.
- Исключим из перечня обеспечения гарантийный депозит, который регулируется только в рамках делового оборота и не имеет правового статуса, что может приводить к ограничению обращения взыскания на него.
- Введем прямой запрет снижать резерв за счет обеспечения, предоставленного резидентами недружественных стран, так как на него затруднительно обратить взыскание.

Классификация ссуд

- Введем критерий минимального размера платежа для оценки КОД (значение обсуждается). В случае, когда платеж по ссуде ниже минимального размера, приравняем оценку КОД к оценке ФП заемщика. Такой подход направлен на отражение КО реального риска по ссуде.
- Запретим использовать для оценки ссуд заемщиков с плохим ФП собственные и иные существенные факторы (не указанные в Положении № 590-П) и фактор «положительной кредитной истории» по ссудам, где есть обслуживание долга и, соответственно, качество ссуды можно оценить объективно. Мера направлена на то, чтобы КО на формальных основаниях не улучшали оценку ссуды.

Планируем обсудить изменения в рамках ОРВ в 4к24.

Ожидается, что новые подходы заработают в 2025 году.



Готовим отчет об итогах обсуждения реформы регулирования рисков концентрации с участниками рынка

#Концентрация

#Регулирование рисков кредитной концентрации

#ПНРБРИН



Сейчас мы проводим общественные консультации с участниками рынка, включая крупнейшие банки, лизинговые компании и профессиональные ассоциации, чтобы доработать подходы.

До конца года планируем финализировать концепцию и опубликовать отчет о результатах ее обсуждения. Цель отчета – прокомментировать ключевые предложения в отношении опубликованной концепции, в том числе представить участникам рынка уточнение плана по изменению регулирования рисков кредитной концентрации.

Учитываем результаты опроса КО для определения параметров лимита на иммобилизованные активы, который должен заработать с 2026 года

#РЧЛ

#Иммобилизованные активы

#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, а в 2025 году подготовить изменения в регулирование.



Пересматриваем методику определения СЗКО, чтобы с ее помощью можно было более точно оценивать влияние КО или банковской группы на финансовый рынок

#Методика определения СЗКО

#Дифференцированные надбавки к достаточности капитала СЗКО

#ПНРБРИН



Проектируемые новации:

- прорабатываем подход к распределению СЗКО по группам в зависимости от их значимости, чтобы на основе этого устанавливать дифференцированные надбавки к достаточности капитала, соответствующие влиянию СЗКО на финансовую систему и экономику;
- переведем расчет критериев на консолидированную основу. Рассчитываем, что оценка влияния КО и ее группы на системные риски финансового сектора станет более объективной. Текущий подход на соло-отчетности КО не учитывает активность БГ в смежных сегментах финансового рынка;
- планируем пересмотреть метрики для оценки значимости банка и учитывать не только размер активов, но и масштабы операций КО в отдельных сегментах бизнеса, включая корпоративное, ипотечное и потребительское кредитование, а также позицию БГ в иных секторах финансового рынка (страховом, пенсионном, брокерском). Это позволит реализовать комплексный подход к оценке;
- будем использовать для формирования списка СЗКО более актуальные данные – отчетность КО (БГ) по состоянию на 1 июля текущего года и за два прошлых года. При этом чем ближе период к пересмотру перечня СЗКО, тем с большим весом он будет учитываться в расчете. Это позволит точнее учитывать последние изменения в бизнесе банков. Сейчас обновление списка СЗКО происходит на основании отчетности почти годовой давности (на 1 января текущего года).

Рассчитываем до конца текущего года опубликовать концепцию для дискуссии с рынком, а проект нормативного акта по новой методике обсудить с рынком в 2025 году.



Банк России

ПРИЛОЖЕНИЯ



Список сокращений

3к24	В подобного рода формах первая цифра обозначает квартал, а две последние – год	ОРВ	Оценка регулирующего воздействия
1п25	В подобного рода формах первая цифра обозначает полугодие, а две последние – год	ОСК	Оценка собственной кредитоспособности
ББЛ	Банки с базовой лицензией	ОФЗ	Облигации федерального займа
БГ	Банковская группа	ПВР	Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору	ПВФУ	План восстановления финансовой устойчивости
БУЛ	Банки с универсальной лицензией	ПНРБРИН	Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора
ВЛА	Высоколиквидные активы	ПОС	Портфель однородных ссуд
ВФУ	Восстановление финансовой устойчивости	п.п.	Процентный пункт
ВЭД	Внешняя экономическая деятельность	ПСК	Полная стоимость кредита (займа)
ГК «АСВ»	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	РГО	Региональная гарантийная организация
ГОЗ	Государственный оборонный заказ	РД	Расчетный депозитарий
ГСЗ	Группа связанных заемщиков	РФ	Российская Федерация
ДДУ	Договор долевого участия	РЧЛ	Риск-чувствительный лимит
ИБ	Иностранный банк	СВА	Служба внутреннего аудита
к.к.	Категория качества	СЗКО	Системно значимая кредитная организация
КО	Кредитная организация	СОТ	Система оплаты труда
КОД	Качество обслуживания долга	ССВ	Система страхования вкладов
КРА	Кредитное рейтинговое агентство	ТС и САЭ	Технологический суверенитет и структурная адаптация экономики
МБК	Межбанковский кредит	УР	Устойчивое развитие
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности	ФИБ	Филиал иностранного банка
Н6	Норматив максимального размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ФЛ	Физическое лицо
НЗА	Невозмещаемые заблокированные активы	ФП	Финансовое положение
НКЛ	Норматив краткосрочной ликвидности	ЦД	Центральный депозитарий
НКО	Небанковская кредитная организация	ЦК	Центральный контрагент
ННКЛ	Новый норматив краткосрочной ликвидности	ЧС	Чрезвычайная ситуация
ОВП	Открытая валютная позиция	ЮЛ	Юридическое лицо



Список сокращений нормативных актов

Закон № 275-ФЗ: Федеральный закон от 08.08.24 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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»

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»

Указание № 3580-У: Указание Банка России от 02.03.15 № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности»

Закон № 353-ФЗ: Федеральный закон от 21.12.13 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Указание № 4482-У: Указание Банка России от 07.08.17 № 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»

Приказ Минэкономразвития России № 418: приказ Минэкономразвития России № 418 от 08.07.24 «О внесении изменений в требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности, утвержденные приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. № 763»

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

Инструкция № 154-И: Инструкция Банка России от 17.06.14 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

Информационное письмо № ИН 03-23/22: Информационное письмо Банка России от 29.03.24 № ИН-03-23/22 «О продлении подходов, предусмотренных Информационным письмом Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160»

Инструкция № 199-И: Инструкция Банка России от 29.11.19 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Информационное письмо № ИН 03-23/53: Информационное письмо Банка России от 23.09.24 № ИН-03-23/53 «О продлении подходов, предусмотренных Информационным письмом Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160»

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»

Информационное письмо № ИН 03-23/54: Информационное письмо Банка России от 30.09.24 № ИН-03-23/54 «О расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) по отдельным кредитным продуктам»

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