



Банк России

РЕГУЛИРОВАНИЕ В 2024 ГОДУ

Директор Департамента банковского
регулирования и аналитики

Данилов А. С.

2024



Главный итог 2023 года –
нормализация работы банковского сектора
после сильнейшего шока

В фокусе нашего внимания были и остаются
**повышение устойчивости банков, защита интересов
клиентов и стимулирующее регулирование**





В 2023 году мы реализовали ряд важных новаций (1/2)

1 Возобновили раскрытие отчетности КО на сайтах КО

и сайте Банка России в сокращенном формате (за исключением чувствительной информации).

Так, на сайте БР снова начали раскрывать:

- с начала 2023 – РСБУ- и МСФО-отчетность банков
- с июня 2023 – данные оборотной ведомости (форма 101), расчет капитала (123) и обязательные нормативы (135) банков за май 2023
- с июля 2023 – квартальные формы банков (102) и банковских групп (802, 803 и 805)

2 Снизили нагрузку на капитал по ссудам на проекты ТС и САЭ

Новые правила вступили в силу с июня 2023

3 Внедрили коэффициенты кредитной конверсии по УОКХ.

Уточненная оценка рисков поможет высвободить ~100 млрд руб. капитала, потенциал кредитования – ~1 трлн руб.

октябрь 2023

4 Дали больше гибкости на исправление короткой валютной позиции, формирующейся не по вине банка.

Не признается нарушением ОВП несоблюдение лимитов за 15 опер. дней в течение 40 опер. дней

август 2023 – июнь 2024

5 Подготовили изменения в лимитирование ОВП и расчет рыночного риска на регистрации в Минюсте

вступление в силу:
июль – октябрь 2024



В 2023 году мы реализовали ряд важных новаций (2/2)

Повысили качество капитала

- запретили валютные суборды для дестимулирования долгосрочного валютного риска
- ввели условие о «безвозвратности» безвозмездного финансирования и вкладов в имущество
с 26 июля 2023
- установили абсолютные пороги существенности ненадлежащих активов
- расширили перечень вложений для расчета показателя иммобилизации
апрель 2024

Снизили риск-веса

по краткосрочным (до трех мес.) МБК и корсчетам в рублях и валютах стран, не являющихся недружественными
с 16 июня 2023

**Ввели надбавки к фактическим резервам по ипотечным кредитам с завышенной ценой квартиры и нерыночной процентной ставкой
2к23**

**Принят закон, обязывающий банки раскрывать ПСК в рекламе, если реклама содержит информацию о кредите/займе и процентной ставке
октябрь 2023**

**Принят закон, обязывающий банки включать в ПСК все расходы, фактически влияющие на условия кредита
январь 2024**

**Принят закон о бесплатных ме2ме онлайн-переводах в пределах 30 млн руб. в месяц между своими счетами, открытыми в разных банках, и в свой кошелек на маркетплейсе
май 2024**

Стимулирующее регулирование снижает нагрузку на капитал по проектам ТС и САЭ в отдельных случаях в два – три раза

Стимулирующее регулирование действует для **проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (ТС и САЭ)**¹

Для этого мы **внесли изменения в 199-И и 483-П** (правила расчета нормативов для банков с универсальной лицензией и расчета кредитного риска банками на ПБР)



Снижение нагрузки на капитал зависит от категории проекта и кредитного качества ссуды



Лимит стимулов зависит от запаса капитала банка и его исторической рентабельности

¹ По таксономии Правительства РФ (Постановление № 603 от 15.04.2023)

Итоги первых шести месяцев действия стимулирующего регулирования



4 крупных банка участвуют в программе



12 проектов на общую сумму 265 млрд руб. на 31.12.2023 в реестре проектов ТС и САЭ (ведет ВЭБ.РФ)



Потенциальная экономия капитала по банковской системе – более 1 трлн руб. (~10 трлн руб. – дополнительный потенциал кредитования)

Логистическая инфраструктура
23%

Промышленная инфраструктура
26%

Биотехнологии
1%

Производство вагонов для метро
1%

Производство аккумуляторов для электромобилей
17%

ИТ-инфраструктура
11%

Атомная промышленность
10%

Морские терминалы
6%

Кораблестроение и судоремонт
4%



Потенциал использования программы существенно превышает текущие объемы кредитования, и мы рассчитываем, что они значительно вырастут



Банк России

КЛЮЧЕВЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
НА 2024 ГОД

Ключевыми в 2024 году будут следующие направления



**Развитие
стимулирующего
регулирувания**



**Настройка
нормативов
концентрации**



**Изменение оценки
кредитного риска
(590-П)**



**Переработка критериев
и внедрение общей оценки
по стройке**



**РЧЛ
по иммобилизованным
активам**



**Резервирование
заблокированных
активов**



**Развитие
инструмента ПФУ**



**Совершенствование
нормативов ликвидности**

Вступление в силу
уточненного порядка расчета
базельского НКЛ

Разработка национального
норматива краткосрочной
ликвидности (опубликован
консультативный доклад)

Планируем развивать стимулирующее регулирование



В работе¹

Анализируем возможность точечной донастройки регулирования:

- рассматриваем **смягчение условий применения стимулов**, например, требований к **доле собственных средств** в структуре финансирования проектов
- **уточняем** порядок расчета **лимита экономии капитала**

Расширяем действие на новых участников, а также дополнительные виды проектов и инструменты:

- распространяем **стимулы на ББЛ**
- оцениваем возможность **включить** в периметр программы **проекты устойчивого развития**
- внедряем **стимулы по вложениям банков в облигации** по проектам ТС и САЭ
- вводим **стимулы для долевых вложений банков в совместные с ВЭБ.РФ фонды** акционерного капитала, специализирующиеся на реализации значимых инвестиционных проектов

Дальнейшие шаги

- Разработка нормативных актов – **2024**
- Внедрение в регулирование – **2025**

¹ Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Планируем донастроить существующие нормативы концентрации



Н6: риск экономической концентрации¹

- Планируем не продлять льготу для санкционных организаций после 31.12.2024
- Меняем подход к оценке кредитного риска по сделкам репо: планируем дополнительно рассчитывать норматив в отношении эмитента ценных бумаг, полученных в обеспечение, если контрагенту по сделке не присвоен высокий кредитный рейтинг
- Меняем оценку экономической связи компаний одного бенефициара, которые по факту экономически не связаны, а риски ухудшения финположения (ФП) одной не влияют на другую
- В перспективе рассмотрим необходимость постепенного отказа от использования льготных (ниже 100%) риск-весов

Н25: риск неблагонадежного кредитования

Новый подход, расширяющий перечень лиц, связанных с КО¹ (сближение критериев связанности с принципами МСФО 24):

- включаем в периметр «сестринские» компании (то есть не связанные между собой компании, которые находятся под общим контролем акционера)
- включаем в периметр компании, находящиеся под значительным влиянием близких родственников связанных с КО лиц

Рассмотрим возможность исключения из расчета Н25 компаний с высоким рейтингом и реализации норматива на консолидированной основе

¹ Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Кроме того, планируем внедрить новый норматив концентрации для СЗКО



Н30: риски крупнейших компаний

- Расчет по сквозному принципу (например, в сделках репо оценка концентрации на эмитента ценных бумаг)
- Расчет в отношении основного капитала, а не совокупного (без учета субординированных инструментов)
- Ограничение экспозиции на всех контрагентов без понижающих коэффициентов (за исключением PSE – по ним концентрацию пока не планируем ограничивать)

Доработаем концепцию внедрения Н30 по результатам опроса СЗКО

Зачем мы настраиваем нормативы концентрации (Н6, Н25, Н30)

1. Снижаем риски банков и всей финансовой системы
2. Отражаем реальный уровень концентрации для лучшего понимания рисков
3. Стимулируем диверсификацию кредитных портфелей через синдицирование и секьюритизацию, способствуем развитию конкуренции

Дальнейшие шаги¹

- Разработка новых Н6, Н25 и Н30 – **2024**
- Внесение в закон изменений, устанавливающих Н30 и новый подход к Н25, внедрение в нормативные акты Банка России – **2024-2025**
- Отмена Н21 для СЗКО, совершенствование расчета Н21 для не СЗКО – **2025-2026**

¹ Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Меняем подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам (1/5)



1 Розничные кредиты¹

- Для снижения операционной нагрузки КО при оценке ссуд **исключаем требование о 100% резерве по ссудам ФЛ с недействительными паспортами** и даем возможность **не контролировать целевое использование** потребительских ссуд до 1 млн руб. Для более крупных ссуд требование о контроле целевого использования сохраняется, так как кредиты «на бизнес» более рискованны и требуют другого подхода к кредитному анализу
- **Ограничиваем 50 млн руб.** величину ссуд ФЛ (кроме ипотеки) **для включения в ПОС**. Крупные ссуды КО должны оценивать на индивидуальной основе

- Фиксируем закрытый **список официальных документов о доходах** для оценки ФП, в т. ч. на стадии выдачи кредита (возможность брать информацию из «иных источников» по факту позволяла использовать анкеты «по форме банка»)
- **Если ссуда до 1 млн руб. и при этом:**
 - **есть документы из официального списка**, то резерв останется прежним – не менее 3%
 - доходы оцениваются с применением **модельного подхода²**, то резерв будет **повышенным** – не менее 4,5% (сейчас такой подход недоступен)
 - **нет документов из списка / валидированной модели** – не менее **5,5%** (ранее в ПОС без документов можно было включить ссуду до 100 тыс. руб., минимальный резерв составлял 3,5%)
- **Если ссуда больше 1 млн руб.**, то для включения в ПОС оценка ФП должна быть проведена **только** с использованием официальных документов

¹ Проект изменений в 590-П – на стадии согласования. В итоговой версии могут быть изменения

² Модели оценки должны пройти валидацию в Банке России. Крупные КО используют модельный подход для расчета ПДН при выдаче потребительского кредита до 1 млн руб.



Меняем подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам (2/5)



2 Сделки факторинга¹

- Упрощаем оценку факторинга: в ПОС можно поместить требования к качественным дебиторам с уровнем нацрейтинга, установленным Советом директоров Банка России (обсуждаем на уровне А-), и сроком до 180 дней. Сейчас, чтобы отнести требования к дебитору в ПОС, нужно оценить его ФП, что может быть затруднительно, если дебитор не является клиентом КО
- Упрощенный подход возможен по требованию одного поставщика к одному дебитору в ПОС на уровне 50 млн руб. Текущее ограничение в 3,0% капитала ББЛ не позволяет небольшим банкам помещать выкупленные требования к крупным дебиторам в ПОС
- Концентрация на дебитора в целом будет ограничена Н6
- КО смогут учитывать платежную дисциплину дебитора по уже погашенным требованиям

¹ Проект изменений в 590-П – на стадии согласования. В итоговой версии могут быть изменения

Меняем подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам (3/5)



Уточнение в оценке качества ссуд¹

КО не смогут улучшать качество ссуды за счет:

- **собственных ИСФ**, если ФП заемщика «плохое», для пресечения практики повышения качества плохой ссуды за счет субъективных факторов, **но смогут учитывать фактор поддержки** для заемщиков, которые являются консолидированными участниками групп с высоким кредитным рейтингом и регулярно обслуживают задолженность. Но нельзя применять к дочерним организациям банков

- **информации о хорошей кредитной истории по другим ссудам.** Текущие правила позволяют формально улучшить категорию качества (к. к.) оцениваемой ссуды за счет информации о качественном обслуживании по другим сопоставимым ссудам. Такой учет имеет смысл только до первого платежа по оцениваемому кредиту – после него оценивать КОД нужно только по этому кредиту

¹ Проект изменений в 590-П – на стадии согласования. В итоговой версии могут быть изменения

Меняем подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам (4/5)



4 Уточнение в оценке качества ссуд¹

- **Перестаем считать реструктуризацией снижение процентной ставки**, если это требование закона или не связано с ухудшением ФП заемщика
- **Обязываем КО при переводе долга с заемщика на другое лицо оценивать КОД как «не лучше чем среднее»** и формировать резерв не меньше, чем был на дату перевода. КО не должны маскировать реальный уровень риска, переводя долг с недобросовестного заемщика на другого должника. Если в течение года после перевода долга новый заемщик платит по графику, то резерв можно формировать в обычном порядке

- Исключаем возможность учитывать для оценки КОД **незначительные платежи** (менее 2/5 ключевой ставки с учетом субсидии), так как они не отражают реальную платежеспособность заемщика (для проектов без платежей на инвестиционном этапе остается возможность применять проектную оценку)

¹ Проект изменений в 590-П – на стадии согласования. В итоговой версии могут быть изменения

Меняем подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам (5/5)



5 Минимизация резерва за счет обеспечения¹

- **Снимаем запрет на учет залога при банкротстве залогодателей** (если КО – основной кредитор / залогодержатель), устанавливая дисконт 60–80% к его стоимости в зависимости от длительности процедуры банкротства (чем дольше, тем выше дисконт). Через три года после начала процедуры банкротства залог не может учитываться для уменьшения резерва
- **Расширяем перечень обеспечения I категории:** включаем договоры страхования с АО «ЭКСПАР» по импортным кредитам и инвестициям

Для чего мы это делаем

1. «Гармонизируем» регулирование с учетом рисков отдельных сегментов (есть элементы как смягчения, так и ужесточения)
2. Убираем операционные неэффективности

Дальнейшие шаги

Внедрение в регулирование – **2к24**

¹ Проект изменений в 590-П – на стадии согласования. В итоговой версии могут быть изменения

Вводим общие критерии оценки проектного финансирования жилья для 590-П (резервы) и 483-П (капитал для ПВР-банков)



В работе¹

Пересматриваем критерии: исключаем ряд второстепенных критериев, добавляем риск-чувствительные показатели, вводим оценку с учетом стадии проекта и его реальной эффективности (соответствия фактических и планируемых показателей распроданности и строительной готовности)

Определяем правила формирования балльно-весовой оценки с учетом значимости критериев (большой вес имеют более значимые критерии с точки зрения оценки рисков)

Устанавливаем **единственный способ** оценки по 590-П (уходим от стандартного подхода) и **синхронизируем** с 483-П



Для чего мы это делаем

Устраняем несовершенства регулирования:

- несколько несогласованных способов оценки риска проекта даже в рамках 590-П
- два набора критериев (590-П и 483-П), которые оценивают одно и то же
- низкий уровень риск-чувствительности шкалы проектного подхода 590-П (~75% в категории высокой кредитоспособности²)
- возможность арбитража между нормактами (один и тот же проект может иметь низкий риск в 590-П и высокий – в 483-П)

Дальнейшие шаги

- Публичное обсуждение и внесение изменений в регулирование – **2024**
- Внедрение в регулирование – **2025**

¹ Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

² Доля кредитов I к. к. и высокого уровня кредитоспособности



Внедряем риск-чувствительный лимит (РЧЛ) для иммобилизованных активов (ИА)



Для чего мы это делаем

РЧЛ призван ограничить риски накопления ИА банками, так как ИА (например, некотируемые акции, доли участия в капитале, непрофильное имущество) не создают требований по возврату денежных средств, часто не генерируют предсказуемый денежный поток, могут иметь низкую ликвидность и высокий риск обесценения

Дальнейшие шаги

- Обследование банков с универсальной лицензией – **1к24**
- Уточнение концепции и калибровка параметров РЧЛ, в том числе уровня лимита и продолжительности переходного периода – **2024**
- Внедрение в регулирование с поэтапным выходом на целевые параметры лимита в течение нескольких лет – **2025**

Внедряем поэтапное резервирование заблокированных активов в НА



Итоги 2023 года

1 **КО не учитывают факт блокировки активов под санкциями** (информационное письмо действует до конца марта 2024 года)¹

2 **Исключили заблокированные активы из состава ликвидных** и включили в расчет нормативов достаточности капитала с коэффициентом 100%

3 **Зафиксировали стоимость заблокированных активов в рублях**, чтобы избежать «бумажного» результата от переоценки

4 У банков появилась возможность альтернативного урегулирования – **выделение заблокированных активов в отдельное юридическое лицо**

В работе²

- Дорабатываем НА по **рассрочке** по результатам ОРВ (завершилась 1 марта 2024 года)
- Планируется, что **банки будут до конца 2024 года поэтапно формировать резервы по полностью заблокированным активам** (к концу 2024 года – 20%)

Для чего мы это делаем

Чтобы не допустить сокращения капитала банков и снижения потенциала кредитования

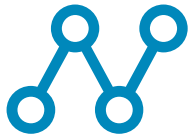
Дальнейшие шаги

Внедрение в регулирование – **1п24**

¹ Планируется продление меры до регистрации проекта НА в Минюсте России

² Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Совершенствуем требования к качеству ПВФУ, чтобы повысить готовность банков к кризисам



В работе¹

1 **Детализируем требования** в том числе с учетом ноябрьского обсуждения проекта с банковским сообществом

2 **Ужесточаем критерии включения мероприятий** в ПВФУ. В частности, по мерам ВФУ в виде финансовой помощи будем признавать реализуемыми только те, для которых есть **достаточные подтверждения готовности и возможности собственников** поддержать КО в стрессе (например, протоколы решения СД, комфортные письма)

3 Планируем установить **минимально необходимый набор индикаторов ВФУ и их пороговые значения**. Например, в части нормативов достаточности капитала **установим минимальные значения с учетом графика восстановления надбавок**. При этом для исторически убыточных банков первое время пороги будут чуть более высокими (ориентировочно до +1,5–2 п. п. к мин. значениям нормативов)

Для чего мы это делаем

Пока ПВФУ работают не так, как нам бы хотелось – в стрессе банки часто используют внутренние ad hoc-планы, чтобы не демонстрировать регулятору проблемы с финустойчивостью. Мы же хотим сделать из ПВФУ работающий инструмент, на который банки смогут положиться

Дальнейшие шаги

- Вынесение проекта на ОРВ – **1к24**
- Внедрение в регулирование – **до конца 2024**
- Сдача ПВФУ по новым требованиям – **с 2025**

¹ Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Меняем порядок расчета НКЛ без отклонения от Базеля III



Итоги 2023 года¹

1 Предусмотрели возможность включения в ВЛА **облигаций по нацрейтингу, собственных облигаций «ДОМ.РФ», ВЛА, переданных в обеспечение по КСУ** (если под эти КСУ не были привлечены средства), **цифровых рублей на счете цифрового рубля банка**

2 **Уточнили порядок расчета оттоков**, в том числе в связи с выполнением требований по усреднению обязательных резервов

3 **Разрешили** расчет оттоков / притоков по сделкам спот на нетто-основе

Для чего мы это делаем

- Расширяем² возможности СЗКО по соблюдению НКЛ, отражая реальную доступность ВЛА, при этом не отклоняясь от требований «Базель III»
- Решаем проблему отсутствия международных рейтингов у российских эмитентов

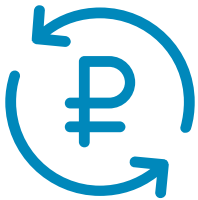
Дальнейшие шаги

- Обязательное применение изменений – **1 октября 2024**
- Добровольное применение – **10 дней после публикации**

¹ Проект на стадии регистрации в Минюсте России

² Изменения позволят большинству СЗКО увеличить фактическое значение НКЛ на несколько процентных пунктов

Работаем над национальным нормативом ликвидности: опубликовали доклад для общественных консультаций



В работе¹

Готовим проект НА по новому нормативу на базе **концепции** (опубликована **08.02.2024**, ждем комментариев банков)

Что предусмотрели в новом нормативе

Расширили структуру ВЛА: планируем включить **облигации с рейтингом до ruBBB-**, а также потенциально **кредиты инвесткласса** (с дисконтами, соответствующими качеству активов, и ограничением на долю в общем объеме ВЛА)

Откалибровали коэффициенты оттока на основе российской статистики в предпосылке среднего системного или значительного идиосинкратического стресса без экстремальных сценариев. При этом учитываем **концентрацию обязательств**

Изменили структуру норматива: в числителе – ВЛА, нетто-обязательства (по межбанку, операциям с БР), обязательные платежи государству, в знаменателе – чистые оттоки по средствам клиентов и Федерального казначейства

Планируем ввести гибкий режим соблюдения норматива

Для чего мы это делаем

Новый норматив поможет лучше учитывать национальную специфику в сравнении с НКЛ

Дальнейшие шаги

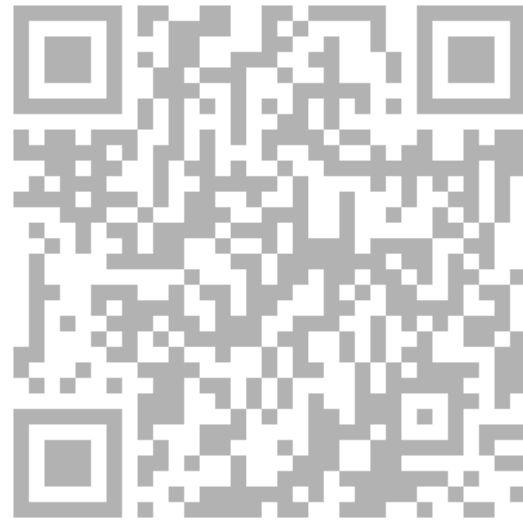
- Разработка проекта нормативного акта – **2024**
- Начало поэтапного внедрения (в формате сбора данных) – **2025**
- Начало применения – **2026**

¹Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

Если у вас есть вопросы и предложения по регуляторным инициативам, направляйте их нам

Критерии для оформления предложений

1. Описание изменений, включая:
 - недостатки действующей нормы
 - преимущества нового подхода
2. Статистические данные и примеры (с необходимыми деталями), обосновывающие внесение предлагаемых изменений



svc_dbra@cbr.ru