



Встреча с кредитными организациями, поднадзорными Волго-Вятскому ГУ Банка России

Заместитель Председателя Банка России О.В. Полякова

16.07.2018

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА ЯНВАРЬ-МАЙ 2018 ГОДА



*Показатель на 1.01.2018

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВ, ПОДНАДЗОРНЫХ ВВГУ БАНКА РОССИИ, ЗА ЯНВАРЬ-МАЙ 2018 ГОДА



^{*}Показатель на 1.01.2018

ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

ROE (Ha 1.06.2018)

Банковский сектор

Мах по ФО 17,8%

7,0%

Мin по ФО **—101,8%**

ко ввгу*

Max по ВВГУ **41,1%**

5,6%

Min по ВВГУ **-53,2%**

ROA (на 1.06.2018)

Банковский сектор

Мах по ФО 2,9%

0,8%

Мin по ФО **-10**,9%

ко ввгу

Мах по ВВГУ 11,5%

-12,1%

Min по ВВГУ **-100**,1%

Чистая процентная маржа

(по итогам I квартала)

Банковский сектор

Мах по ФО 10,0%

4,2%

Min по Φ О 2,8%

ко ввгу

Мах по ВВГУ **360**,**0**%

4,0%

Min по ВВГУ -0.04%

Cost-to-Income

(по итогам I квартала)

Банковский сектор

Мах по ФО 65,1%

42,7%

Міп по ФО 41,5%

КО ВВГУ**

Мах по ВВГУ **320,7%**

57,1%

Min по ВВГУ **22,8%**

^{*} Без учета ко с отрицательным капиталом.

^{**} У одной КО чистые доходы отрицательные.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ БАНКОВ НА 01.06.2018





Запас капитала*				
Банковский сектор	ко ввгу			
4,3%	↓ 1,7%			
2,3 трлн рублей	70,8 млрд рублей			

Показатели нормативов достаточности капитала

	Банковский сектор	КО ВВГУ***
H 1.1	9,1	13,8
H 1.2	9,6	13,8
H 1.0	12,8	17,4

^{*} За период с 1.01.2018 по 1.06.2018.

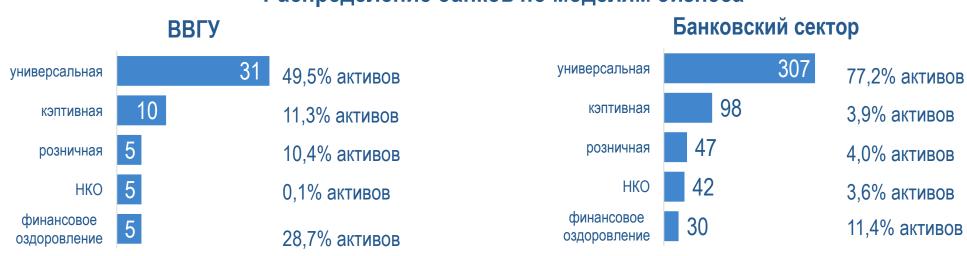
^{**} Требования по надбавкам выросли с 1,25 до 1,875 и с 0,35 до 0,650 начиная с 2018 года. Кредитные организации обязаны соблюдать надбавки на ежеквартальной основе (головные организации банковских групп должны выполнять требования по надбавкам на консолидированном уровне).

^{***} Без учета КО, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Встреча с кредитными организациями

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕГИОНА





Отдельные особенности деятельности кредитных организаций ВВГУ

34%
региональных активов под прямым или косвенным контролем государства, МОВ (по банковскому сектору – 68% активов)

83,9 млрд рублей КО ВВГУ размещали в Банке России 1.06.18 (46,9 млрд рублей на 1.06.17)

4,7 % доля кредитов МСП, предоставленных банками, ВВГУ, в совокупном объеме кредитов МСП по банковскому сектору на 1.06.2018 (4,8% на 1.01.2018).

Основные направления корпоративного кредитования:

- обрабатывающая отрасль (22% портфеля)
- операции с недвижимостью (18,2% портфеля)
- торговля (18,8% портфеля)
- строительство (11% портфеля)

Предпосылки

- Регуляторные изменения (в том числе внедрение стандартов Базель 3)
- Внедрение системы управления рисками
- > Дигитализация финансового рынка
- Централизация принятия значимых решений

Меры

- Централизация банковского надзора (создание СТБН)
- Внедрение единых стандартов
- Изменение надзорных компетенций кураторов с фокусом на анализ бизнесмодели банков
- Сохранение надзорных компетенций в регионах
- Развитие компетенций по оценке кредитного, рыночного и операционного рисков в Службе анализа рисков

ЭТАПЫ РЕАЛИЗАЦИИ РЕФОРМЫ

Реализовано



01.03.2017 создание СТБН



28.06.2017 ЦФО и ДГУ



27.10.2017 ЮГУ



18.04.2018 СЗГУ и УГУ

Планируется



ВВГУ и СГУ



63







26 31



672



406

Доля активов от всех КО РФ



22%





85

Доля активов от всех КО РФ



2%



78%

доля КО, переданных под надзор СТБН от всех КО РФ

17%

доля КО, планируемых к передаче под надзор СТБН от всех КО РФ

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С НАДЗОРОМ ПОСЛЕ ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ



УЧАСТНИКИ НАДЗОРНОГО ПРОЦЕССА

Департамент банковского регулирования

разработка и толкование нормативных актов Банка России

Служба анализа рисков

оценка кредитного, рыночного, операционного рисков, оценка залогов и имущества

Главная инспекция Банка России

инспекционные проверки (в том числе с участием кураторов КО)

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля

контроль соблюдения требований законодательства в области ПОД/ФТ, применение мер по 115-Ф3

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

согласование кандидатов на руководящие должности, лицензирование (центры допуска «Западный» (г. Санкт-Петербург) и «Восточный» (г. Екатеринбург)

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг

поведенческий надзор в области защиты прав потребителей

Главное управление безопасности и защиты информации

визуальные осмотры залогов, КО и их заемщиков

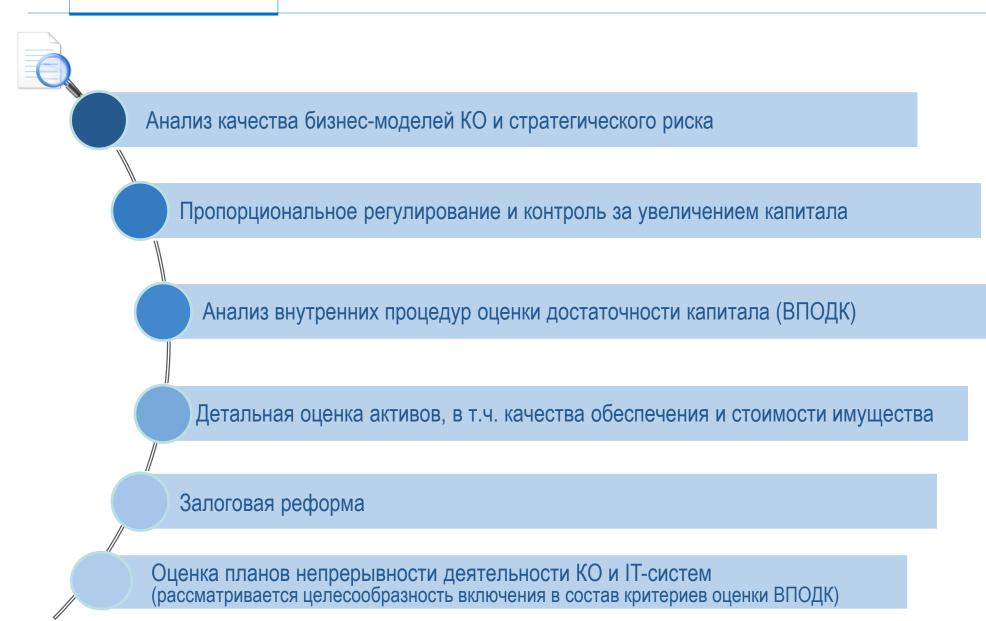
Блок НФО

надзор на консолидированной основе за участниками финансовых групп

КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА



ПРИМЕНЕНИЕ НАДЗОРНЫХ МЕР



Действующая Инструкция № 59



Принудительные меры Предупредительные меры термины отсутствуют в действующем законодательстве



Новый нормативный акт по применению мер (Инструкция № 188-И): приведение в соответствие с нормами федерального законодательства

Новая редакция утверждена КБН БР и находится на регистрации в Минюсте

- Актуализация видов мер, предусмотренных ст. 74 Федерального закона о Банке России
- Определение перечня информации, используемой при принятии решения о применении мер
- Установление перечня должностных лиц, принимающих решение о применении мер
- Возможность направления предписаний в электронной форме
- Порядок отмены (частичной отмены) и прекращения действия предписания



Консультативный надзор:

- Совещания, встречи, конференции; обсуждение с поднадзорной кредитной организацией недостатков в ее деятельности, реализуемой бизнес-модели
- Письма Банка России
- Разъяснения, рекомендации

ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

І. Изменение статуса Банков



22 КО ВВГУ имеют капитал менее 1 млрд рублей*, из них 15 (68 %) планируют получение базовой лицензии, 6 КО направили ходатайства

01.06.2017

у всех банков универсальная лицензия независимо от размера капитала базовые лицензии выдаются на основе ходатайства

 изменение статуса – процедура аналогичная изм. в устав, срок ~ 1,5 месяца

> сохранение рег. номера при изменении статуса

01.01.2019

завершение процедур по изменению статуса

II. Основные регулятивные изменения для банков с базовой лицензией

Сокращенный перечень обязательных нормативов

Капитал H1.0 – 8% H1.2 – 6% Ликвидность H3 – 50%

Концентрация кредитного риска H6 – 20% H25 – 20%

Упрощенное регулирование

- двухлетний цикл оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала
- сокращение показателей в рамках оценки экономического положения
- сокращение отчетности
- упрощение раскрытия информации
- возможность совмещения должности СВК и СУР

Профильные заемщики

- физические лица
- субъекты МСП
- ГУП / МУП

III. Переходные положения

- переходный период для банков с базовой лицензией не более 5 лет, в течение которого разрешено:
 - осуществление отдельных операций по ранее заключенным сделкам
 - осуществление операций по кредитным договорам до истечения первоначального срока действия договора
- > банк вправе изменить статус при достижении капитала свыше 1 млрд руб.
- банк обязан соблюдать требования для КО с универсальной лицензией, если капитал банка с базовой лицензией достиг 3 млрд руб. и не снижался после этого в течение 12 мес. ниже 2,7 млрд руб.

^{*} За исключением НКО и банков, находящихся на санации

ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ВПОДК)

Концепция ВПОДК разработана в 2015 году, первая оценка осуществлена в 2017 году по итогам 2016 года

4 квартал 2018 года оценка всех КО и банковских групп (активы > 500 млрд руб.)

2017 год



Оценка Банком России ВПОДК крупнейших КО на соло-основе (19 банков)

По результатам первой оценки повышенные требования к капиталу не предъявляются

2018 год



Оценка Банком России ВПОДК: всех КО на индивидуальной основе; на консолидированной основе (не менее 11 банковских групп)



Направление в КО требований о приведении ВПОДК в соответствие требованиям Банка России; возможно установление индивидуальных предельных значений обязательных нормативов*

Требования

- ■Организация ВПОДК
- •Система управления рисками
- ■Система управления капиталом
- ■Оценка эффективности ВПОДК
- ■Процедуры стресс-тестирования
- ■Документы в рамках ВПОДК
- ■Отчетность в рамках ВПОДК

Оценка

5 групп оценки достаточности капитала КО

Определяется Банком России с учетом категории оценки качества ВПОДК по 4-балльной шкале (3883-У) и классификационной группы (4336-У)

вподк

Меры

- •Предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России № 3624-У
- ■Установление дополнительных требований к капиталу (индивидуальных предельных значений нормативов)

^{*-} в случае выявления Банком России повышенных уровней рисков и/или низкого качества ВПОДК КО (банковской группы)

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Новая редакция Положения № 395-П



Концептуальный подход, предусматривающий запрет на вложение банка в свои собственные источники капитала, не изменился.

В новой редакции Положения № 395-П, в частности, предусмотрено:

- предварительное согласование Банком России включения в расчет капитала безвозмездного финансирования и вкладов в имущество кредитной организации;
- документальное подтверждение источников происхождения безвозмездного финансирования,
 вкладов в имущество, а также субординированных инструментов в целях их включения в расчет капитала;
 - право Банка России отказать во включении, если информация не предоставлена или предоставленная информация недостоверна и (или) недостаточна для вывода об источнике капитала;
- ▶ невключение отдельных видов доходов в расчет величины собственных средств (капитала) до момента фактического поступления денежных средств:
- доходов по договорам с отсрочкой платежа;
- доходов от переоценки долевых ценных бумаг, находящихся под управлением управляющих компаний;
- начисленных и признанных, но не полученных доходов по ссудам IV-V категорий качества, а также III категории качества, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации;
- ➤ запрет на включение в расчет дополнительного капитала субординированных облигаций, выкупленных физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами;
- ▶ прочие изменения (уточнение индикаторов «триггерных» событий для мены/конвертации субординированных инструментов с учетом регулирования для банков с базовыми лицензиями, уточнение оснований для отказа в согласовании погашения (досрочного погашения) субординированного инструмента, и др.).

Новая редакция утверждена СД БР и находится на регистрации в Минюсте

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

С 28 января 2018 года - ужесточение обязательных требований к деловой репутации

- > расширен перечень установленных критериев оценки деловой репутации;
- > уточнены отдельные критерии оценки деловой репутации;
- предусмотрена возможность попасть в так называемый «черный список банкиров» пожизненно (при повторном нарушении)
- Наличие возможности обжаловать решение Банка России
- обжалование решения регулятора о признании их деловой репутации не соответствующей требованиям в специализированной комиссии Банка России по рассмотрению жалоб
- Новая редакция статьи 60 Закона «О Центральном банке Российской Федерации»
- реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, предъявлять также требования о замене руководителей СВА, СВК и СУР, если указанные нарушения явились следствием низкого качества управления рисками, организации внутреннего контроля и аудита. В таком случае указанные лица вносятся в «черный список».
- Передача функций по оценке руководителей СВА, СВК и СУР



- ✓ Подготовлены проекты, позволяющие КБН принимать решение о **признании заемщиков связанными** ввиду наличия **экономической связи** на основании **мотивированного суждения** в целях расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (**H6**)
- ✓ Прорабатывается вопрос об установлении дополнительных надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов (в т.ч. потребительским кредитам) для целей расчета нормативов достаточности капитала в целях снижения угроз финансовой стабильности
- ✓ Подготовлен проект, предусматривающий **пересмотр** шкалы **коэффициентов риска** по кредитам на потребительские цели **в зависимости от значения** полной стоимости кредита (ПСК) в целях расчета **нормативов достаточности капитала** банков:

Диапазон ПСК (%)	10-15	15-20	20-25	25-30
Коэффициент риска	130%	150%	180%	200%

✓ В 2018 г. завершается переходный период льготного расчета Н25 (50%) в отношении связанных с КО лиц, по которым отсутствуют признаки «непрозрачности» деятельности (крупнейшие налогоплательщики, стратегические предприятия). С 01.01.2019 в целях расчета Н25 требования к указанным лицам будут включаться с коэффициентом 100%

- ✓ Подготовлен проект, предусматривающий формализацию требований к содержанию планов восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ) кредитных организаций (банковских групп), порядку представления ПВФУ в Банк России и их оценки Банком России
- ✓ Подготовлен проект, разрешающий банкам с базовой лицензией совершать операции и сделки с собственными и неэмиссионными ценными бумагами, а также с ценными бумагами, приобретенными до получения банком статуса банка с базовой лицензией и (или) исключенными из первого (высшего) котировального списка
- ✓ Прорабатывается вопрос законодательного закрепления механизма «контрольной закупки», позволяющего сотрудникам Банка России проводить мероприятия по совершению сделок с кредитными организациями в целях проверки соблюдения ими требований при оказании услуг и последующего принятия надзорных решений

ЗАЛОГОВАЯ РЕФОРМА

Решение проблемы вывода залогов кредитными организациями

1. На 2018 год запланировано:

- общественное обсуждение консультативного доклада Банка России (размещен на официальном сайте Банка России 12 марта 2018 года);
- изменение подхода к формированию резервов на возможные потери в части усиления требований к ликвидности обеспечения (выделение трех категорий качества обеспечения вместо двух с разными ставками дисконта).

2. В дальнейшем (~3-5 лет):

- дополнение надзорных мер Банка России полномочием вводить запреты на изменение и прекращение договоров об обеспечении в пользу кредитной организации;
- возможность введения данной меры на основании мотивированного (профессионального) суждения надзорных подразделений Банка России.

3. Раскрытие Банком России информации о вводимых мерах

- публикация на официальном сайте Банка России информации о вводимых в отношении кредитных организаций запретах на осуществление отдельных банковских операций
- рассматривается возможность распространения правила публикации на ограничения на совершение отдельных банковских операций.

4. Усиление ответственности за совершение операций и сделок в нарушение вводимого запрета

- дополнение уголовного законодательства соответствующим составом:
 - объективная сторона совершение операций и сделок в обход введенного Банком России запрета, выражающихся в его крупном нарушении (от 5 млн руб.);
 - наказание штраф, принудительные работы или лишение свободы;
- возможность установления ответственности за нарушение запретов на проведение отдельных банковских операций.

5. Развитие законодательства в части возможности взыскания с собственников выведенных активов

в рамках осуществления мер по предупреждению банкротства:

- уточнение понятия «убыток» (разница между фактическим доходом БР от предоставленной финансовой помощи и возможным доходом БР от размещения средств по ключевой ставке);
- рассмотрение вопроса о развитии института субсидиарной ответственности.

ЭЛЕМЕНТЫ СТИМУЛИРУЮЩЕГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Поддержка развития кредитования МСП

- ▶ введение пропорционального регулирования (соответствие объему и сложности операций банков), обеспечение специализации банков с базовой лицензией (ББЛ) на кредитовании МСП
- уточнение подходов к определению резервов (поручительство корпорации МСП І категория качества обеспечения; увеличение размера ссуд и обязательств кредитного характера до 10 млн. руб. для ПОС; расширение перечня документов и информации для оценки финансового положения заемщиков – субъектов МСП)

Проектное финансирование (финансирование инвестиционных проектов на базе проектной фабрики ВЭБа)

- уточнение подходов к определению резервов (исходя из оценки востребованности и характеристик конкретного проекта, с учетом инвестиционной фазы проекта)
- уточнение подходов для расчета обязательных нормативов (неприменение повышенного к-та риска 150%)

Регулирование сделок секьюритизации (создание условий для развития рынка облигаций и расширения кредитования МСП и ипотечных заемщиков)

- возможность снижения расчетного значения к-та риска до минимального уровня 15%.
- выделение простой, прозрачной и сопоставимой секьюритизации (к-т риска к старшим траншам может быть уменьшен до 10%)

Стимулирование кредитования ипотеки

уточнение подходов к определению резервов (возможность непризнания ссуды реструктурированной при снижении % ставки по ней в зависимости от снижения ключевой ставки БР при оценке финансового положения заемщика как хорошее, а также возможность принятия в т.ч. общего решения по реструктурированным ссудам в целях признания обслуживания долга хорошим)

НОВЫЙ МЕХАНИЗМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА. БАНКОВСКОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ/ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЕТОВ ЭСКРОУ





Интересы дольщиков защищены:

- ✓ средства будут передаваться застройщикам только после ввода объекта в эксплуатацию;
- ✓ один счет, с установлением банковского контроля за расходованием средств со счета застройщика;
- ✓ в случае банкротства уполномоченного банка возмещение для граждан от АСВ в сумме до 10 млн рублей.

НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Личный кабинет

- оперативность обмена информацией
- сохранение конфиденциальности
- сокращение бумажного документооборота







Сокращение : издержек



> 70 % входящих документов от КО

> 90 % исходящих документов в КО

Операционный день и реестр вкладов

- оперативный доступ к ПО КО по учету внутренних операций
- повышение достоверности и качества данных
- снижение нагрузки на КО за счет сокращения отчетных форм
- > защита вкладчиков от мошеннических действий КО



2018 год - 10 КО test пилотный сбор данных



3 квартал 2019 года

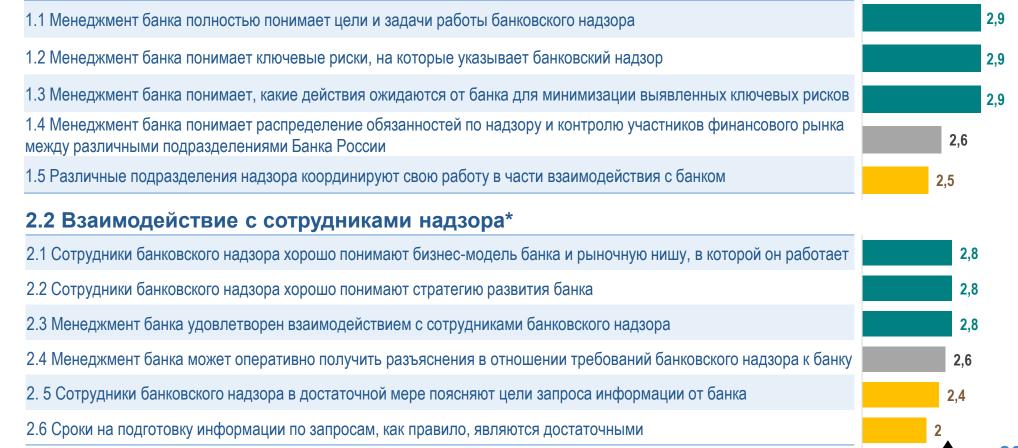
ежедневный сбор данных операционного дня от всех КО Встреча с кредитными организациями

ОПРОС БАНКА РОССИИ: ОЦЕНКА УРОВНЯ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

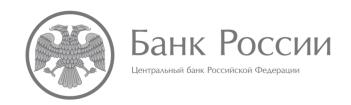
Банк России провел опрос 47 кредитных организаций об их оценке уровня взаимодействия с банковским надзором. Средняя оценка показывает, что КО в целом удовлетворены уровнем взаимодействия, однако видят потенциал для его дальнейшего улучшения

1. Понимание целей надзора*

* средняя оценка (1 – полностью не согласны, 3 – полностью согласны)



Ø 2.6





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ