## Основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций

Банк России представляет для обсуждения основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций.

Предложения направлены на повышение устойчивости финансовых институтов, имеющих существенное значение для стабильного функционирования экономики и финансовой системы. Указанные меры предусмотрены реформой финансового регулирования, одобренной «Группой двадцати».

Системно значимые кредитные организации должны являться объектами последовательного, углубленного регулирования и надзора.

Усиление регулятивных требований и интенсификация надзорных действий по предотвращению или своевременному разрешению проблем в деятельности системно значимых кредитных организаций, поддержанию непрерывности их деятельности направлено на ограничение издержек (собственников) налогоплательщиков. При ЭТОМ на владельцев руководителей указанных кредитных организаций возлагаются обязанности обеспечению дополнительные ПО их устойчивого функционирования, а также своевременному разрешению проблем за счет собственных источников.

Дополнительное регулятивное и надзорное воздействие на кредитные организации, имеющие системное значение, будут обеспечиваться за счет применения повышенных пруденциальных требований (подробнее – см. Таблицу 1). Для решения данных задач необходимо внести изменения в законодательство.

Таблица 1 Предложения по регулятивным мерам в отношении системно значимых кредитных организаций

организации						
№ п/п	Меры регулирования	Сроки реализации				
1. Tpe	1. Требования к капитализации.					
1.1	Дополнительные требования (буфер) базового капитала в размере 1% от активов, взвешенных по уровню риска.	Начиная с 2016 года, одновременно со вступлением в силу требований по формированию буфера поддержания капитала.				
1.2	Введение показателя финансового рычага*.	Раскрытие информации – с 2015 года. Обязательное требование - с 2018 года.				
1.3	Использование подхода внутренних рейтингов для расчета показателя достаточности собственных средств (капитала).	Не ранее 2015 года, в случае обращения кредитной организации.				
2. Tpe	2. Требования к ликвидности*.					
2.1	Введение показателя краткосрочной ликвидности, предоставление возможности заключать с Банком России договоры об открытии обеспеченных кредитных линий.	Мониторинг – в 2014 году. Обязательное требование - начиная с I квартала 2015.				
2.2	Введение показателя чистого стабильного фондирования.	Обязательное требование - начиная с I квартала 2018.				
3. Tpe	3. Требования к восстановлению деятельности*.					
3.1	Планы кредитных организаций по восстановлению финансовой устойчивости.	Обязательное требование - начиная с 2015 года.				

Требования к капитализации. Начиная с 1.01.2016 для всех российских кредитных организаций требования по соотношению базового капитала и активов, взвешенных с учетом риска, будут включать предусмотренный Базелем III буфер поддержания капитала, поэтапно увеличиваемый в период буферов 2016 2019 год. Механизм капитала получения акционерами (участниками) кредитных невозможность организаций дивидендов при снижении достаточности базового капитала ниже значения буфера.

<sup>\*</sup> Окончательный формат (объемы и сроки) реализации данных требований к кредитным организациям, не отнесенным Банком России к системно значимым, будет определен дополнительно.

Системно значимые кредитные организации начиная с 1.01.2016 должны будут поддерживать дополнительный буфер капитала в размере одного процента от величины активов, взвешенных по уровню риска.

Таким образом, с 1.01.2019 совокупные (с учетом буферов капитала) требования по покрытию системно значимыми кредитными организациями базовым капиталом активов, взвешенных по уровню риска, составят 8,5%, последовательно увеличиваясь с 6,625% в 2016 году (подробнее – см. Таблицу 2).

Таблица 2 Предложения по требованиям к базовому капиталу системно значимых кредитных организаций

№п/п	Требования к базовому капиталу (в % от активов, взвешенных по риску)	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
1.	Минимальный размер базового капитала.	5%	5%	5%	5%
2.	Минимальная величина буфера поддержания капитала.	0,625%	1,25%	1,875%	2,5%
3.	Величина дополнительных требований (буфер) за системную значимость	1%	1%	1%	1%
4.	Совокупный размер требований (пп.1+2+3).	6,625%	7,25%	7,875%	8,5%

**Требования к ликвидности.** Начиная с 1.01.2015 к системно значимым кредитным организациям будет предъявляться требование по соблюдению предусмотренного Базелем III показателя краткосрочной ликвидности в сочетании с предоставлением возможности заключать с Банком России договоры об открытии обеспеченных кредитных линий, которые учитываются при расчете данного показателя.

Решение о применении требования по соблюдению показателя краткосрочной ликвидности иными кредитными организациями будет принято Банком России в середине 2015 года с учетом результатов анализа, проводимого в рамках мониторинга этого показателя.

**Иные** *требования*. Банк России, последовательно реализуя риск – ориентированные подходы при осуществлении надзора за всеми кредитными организациями, исходит из того, что банки, играющие существенную роль в банковском секторе, должны обеспечить надлежащий уровень контроля со стороны органов управления (совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов) за деятельностью кредитной организации, включая управление рисками и капиталом, в том числе на консолидированной основе.

Начиная с 2015 года к системно значимым кредитным организациям будет предъявляться требование об осуществлении внутренних процедур оценки достаточности капитала. Банк России будет осуществлять оценку результативности этих процедур (подробнее – см. Таблицу 3).

Таблица 3 Предложения по надзорным мерам в отношении системно значимых кредитных организаций

организации					
№п/п	Меры надзора	Сроки введения			
1.	Осуществление надзорных функций специализированными подразделениями центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России.	В течение 2014 года.			
2.	Назначение уполномоченных представителей Банка России.	В течение 2014 года.			
3.	Требования к качеству систем управления рисками и капиталом (на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).	Начиная с 2015 года.			

Решение о предъявлении требований по осуществлению внутренних процедур оценки достаточности капитала иными кредитными организациями будет принято Банком России с учетом реализации данного подхода системно значимыми кредитными организациями.