



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

от 15.05.2023 № 02-05/441

О нормативе Н26 по банковской системе

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России по итогам коммуникации с системно значимыми кредитными организациями¹ по вопросу соблюдения норматива краткосрочной ликвидности банковской группы Н26 (норматива краткосрочной ликвидности кредитной организации Н27)² сообщает следующее:

1. Банковское сообщество согласно, что основанный на рекомендациях Базеля III НКЛ с момента внедрения не соответствовал российской действительности и соблюдался в т.ч. при помощи инструментов Банка России, в частности:
 - структура ВЛА³, базирующаяся на иностранных подходах, не учитывает реальные возможности привлечения ликвидности⁴ (в том числе средства, привлекаемые по 5930-У⁵, необремененные ценные бумаги, входящие в перечень Ломбардного списка Банка России);
 - заложенные в расчет НКЛ значения откалиброваны на западных исторических значениях многолетней давности, а также не выделяют менее волатильные средства юридических лиц (например, средства государственного оборонного заказа; клиенты с небольшими совокупными остатками на расчетных и депозитных счетах);
 - особенности его расчета вели к волатильности значений норматива (в т.ч. из-за перехода недельных депозитов в Банк России из притоков в ВЛА за день до погашения, особенностей расчета средств, подлежащих донесению на корр.счет в Банк России, волатильности размещения объемов и структуры по инструментам (депозиты / РЕПО) Федерального Казначейства),

¹ Далее - СЗКО

² Далее - НКЛ

³ Высоколиквидные активы

⁴ Банк России: «Н26 не в полной мере учитывает национальные особенности ресурсной базы и в периоды профицита ликвидности может быть ниже 100% из-за избыточно жестких требований к составу ВЛА». Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора, 2022

⁵ Указание Банка России от 15.09.2021 N 5930-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение"

что в совокупности приводило к тому, что соблюдение НКЛ было невозможно без несения дополнительных издержек крупнейшими банками.

Например, по состоянию на 01.04.2021 фактический объем открытых безотзывных кредитных линий совокупно по всем СЗКО составил 2,8 трлн руб., что свидетельствует о структурном дефиците ВЛА по системе. При этом, в конце 2021 года СЗКО не хватало объема предоставленных БКЛ для поддержания НКЛ выше 100%, что вынуждало банки привлекать средства по 5930-У в объеме до 1,5 трлн руб.

2. После 24 февраля 2022 года ситуация с НКЛ усугубилась в связи с действиями международных рейтинговых агентств, закрытием возможности привлечения долгосрочных средств от контрагентов из недружественных стран⁶ и заморозкой активов банков в недружественных странах. Также негативный эффект оказало укорачивание срока привлечения от корпоративных клиентов (доля средств ЮЛ до 30 дней выросла с 26% до 34% с начала 2022 года по март 2023 года, в пике составив 38%)⁷ и отток средств физических лиц в наличные денежные средства и за рубеж (около 6,7 трлн руб. совокупно за аналогичный период)⁸.
3. До 31.12.2023 действует послабление Банка России по соблюдению НКЛ, которое допускает возможность снижения фактического значения норматива менее 100%.
4. В плане⁹ подготовки нормативных актов Банка России срок подготовки Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 го-да № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» определен как 3 квартал 2023 года. СЗКО полагают, что планируемые изменения являются значимыми и материальными, потребуют существенной модернизации действующих автоматизированных систем расчета.
5. Одновременно регулятор планирует¹⁰ разработать в 2023 году методику расчета нового норматива краткосрочной ликвидности, который заменит существующий НКЛ. Предварительно, в 2024-2025 годах будет проходить поэтапное внедрение в регулирование нового норматива краткосрочной ликвидности.¹¹
6. При этом соблюдение НКЛ, который в текущих условиях полностью потерял экономическую адекватность, после 01.01.2024 представляется банкам крайне нецелесообразным.
7. Помимо того, что совокупный НКЛ по СЗКО на 01.01.2023 составил 64%¹², складывающиеся тенденции в 2023 году и последующих годах экономической трансформации не указывают на предпосылки улучшения НКЛ. Так, уже

⁶ Ряду СЗКО возможность привлечения таких средств была недоступна уже с 2014 года

⁷ Согласно данным Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/>

при этом 95% депозитов нефинансовых ЮЛ в рублях размещаются на срок до 30 дней

⁸ Согласно данным Банка России http://www.cbr.ru/statistics/macro_itm/households/

⁹ https://cbr.ru/project_na/

¹⁰ https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra_20221227.pdf

¹¹ Банк России «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора», 2022

¹² Согласно годовому отчету Банка России за 2022 год

наблюдается рост доли кредитов свыше 1 года юридическим лицам одновременно с трендом на укорачивание пассивов юридических лиц (доля выдач кредитов ЮЛ со сроком выше 1 года выросла с 33% до 53% с начала 2022 года по март 2023 года)¹³.

8. При этом Правительство РФ и Банк России ожидают активного участия банковского сообщества в процессе структурной трансформации экономики, а значит, банкам нужно будет активно наращивать кредитование, и соответственно продолжится процесс удлинения кредитов юридическим лицам. Одновременно, по прогнозам банков, сохранится сложившаяся тенденция оттока средств физических лиц за рубеж.

Таким образом, СЗКО поддерживают решение Банка России разработать новый норматив краткосрочной ликвидности и просят ускорить данную работу, а также привлечь к ней представителей банков. В случае согласия регулятора, Ассоциация готова оперативно сформировать список представителей СЗКО, готовых активно участвовать совместно с Банком России в проработке нового норматива.

Кроме того, считаем целесообразным:

1. До момента внесения изменений в расчет НКЛ / внедрения нового норматива продлить послабления по соблюдению НКЛ, обсудив с СЗКО подходы к их формулированию с учетом утери экономической адекватности расчета и складывающихся экономических тенденций, с одной стороны, и для создания равных¹⁴ условий для всех участников рынка, с другой стороны;
2. Осуществлять внедрение нового норматива поэтапно, аналогично внедрению НКЛ.
3. Провести аналогичную работу в части НЧСФ¹⁵.

Одновременно сообщая, что Ассоциация на своей площадке уже начала прорабатывать с кредитными организациями имеющиеся у банков предложения и инициативы в части норматива краткосрочной ликвидности для выработки консолидированных предложений банковского сообщества.



Г.И. Лунтовский

Самохина Е.А.
sea@asros.ru

¹³ Согласно данным Банка России <http://www.cbr.ru/statistics/>

¹⁴ в настоящий момент установлено требование поддержания уровня норматива краткосрочной ликвидности не ниже, чем на 01.11.2022

¹⁵ норматив чистого стабильного фондирования Н28 (Н29)