



Банк России

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В 2012-2021 ГОДАХ: ИТОГИ, ДОСТИЖЕНИЯ, ПРОБЛЕМЫ

Алексей Лобанов  
Департамент банковского регулирования

Москва, 20 октября 2021 г.

## «Было» ...

К концу 2000-х гг. Россия значительно отставала в развитии банковское регулирования по сравнению с большинством стран – членов Базельского комитета по банковскому надзору

### BCBS Members

USA	Singapore	Japan	China
UK	Saudi Arabia	Italy	Canada
Turkey	Russia	Indonesia	Brazil
Switzerland	Netherlands	India	Belgium
Sweden	Mexico	H. Kong	Australia
Spain	Luxembourg	Germany	Argentina
S. Africa	S. Korea	France	

**Basel Committee on Banking Supervision**

*There are significantly more BCBS members today than in 1974.*

- в части норматива достаточности капитала («Компонент 1»): внедрены лишь наиболее простые (и наиболее консервативные!) подходы к управлению рыночным (2000 г.), кредитным и операционным рисками (2010 г.)
- в части требований к внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК, «Компонент 2»): у Банка России отсутствовали законодательные полномочия
- в части требований к раскрытию информации о капитале и рисках («Компонент 3»): на добровольной основе на сайте Банка России и неполное

## «Стало» ... (1/4)

Уже к концу 2010-х гг. Россия в значительной степени догнала другие страны и вышла на передовые позиции в этой области!

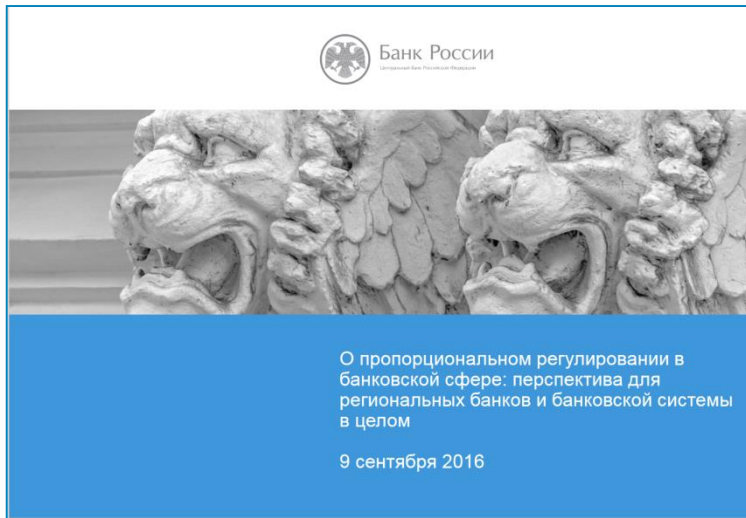
- ✓ в 2015 г. впервые в РФ внедрен подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (IRB-подход) как добровольная альтернатива упрощенному стандартизированному подходу для крупных банков
  - ➔ *в 2021 г. уже 3 банка перешли на его использование, четвертый находится в процессе валидации его рейтинговых систем. рассматривается возможность перевести все СЗКО на ПВР через 5 лет*
- ✓ в 2015 г. впервые были установлены требования к системам управления рисками в кредитных организациях (ВПОДК) и в 2018 г. была впервые проведена надзорная оценка их выполнения во всех кредитных организациях
- ✓ в 2015 г. Банк России впервые прошел проверку Базельского комитета по банковскому надзору на соответствие базельским стандартам по программе RCAP с наивысшей из возможных оценок соответствия
- ✓ к 2016 г. в сжатые сроки разработаны и внедрены основные стандарты «Базеля III», т. о. проведена полная модернизация регулирования банковских рисков

## «Стало» ... (2/4)

Страна	Год оценки	Совокупная оценка	
<b>Российская Федерация</b>	2016	Соответствует	Соответствует
Турция	2016	Соответствует	Соответствует
Саудовская Аравия	2015	Соответствует	Соответствует
ЮАР	2015	Соответствует	Соответствует
Мексика	2015	Соответствует (капитал)	Соответствует
Индия	2015	Соответствует (капитал)	В целом соответствует (LCR)
Гонконг	2015	Соответствует	Соответствует (LCR)
Европейский союз	2014	Существенно не соответствует	
Канада	2014	Соответствует	
США	2014	В целом соответствует	
Австралия	2014	Соответствует	
Китай	2013	Соответствует	
Бразилия	2013	Соответствует	
Швейцария	2013	Соответствует	
Сингапур	2013	Соответствует	
Япония	2012	Соответствует	

## «Стало» ... (3/4)

Уже к концу 2010-х гг. Россия в значительной степени догнала другие страны и вышла на передовые позиции в этой области!



- ✓ В 2016 г. разработана и начала реализовываться концепция «пропорционального регулирования» в банковском секторе (раньше, чем во многих других странах, в частности, в ЕС)
- ✓ Выделен новый вид кредитных организаций – «банки с базовой лицензией» с упрощенным регулированием
- ✓ Для банков с универсальной лицензией предусмотрено стандартное регулирование
- ✓ Для системно значимых банков предполагается выполнение базельских стандартов в полном объеме

## «Стало» ... (3/4)

Уже к концу 2010-х гг. Россия в значительной степени догнала другие страны и вышла на передовые позиции в этой области!



- ✓ В 2018 г. разработана и в сжатые сроки полностью реализована концепция «стимулирующего регулирования», позволившая существенно повысить привлекательность для банков
  - 👍 кредитования МСП
  - 👍 секьюритизации
  - 👍 проектного финансирования
  - 👍 кредитования реального сектора экономики в целом

## «Стало» ... (4/4)


Уже к концу 2010-х гг. Россия в значительной степени догнала другие страны и вышла на передовые позиции в этой области!

- ✓ В 2019 г. начато поэтапное внедрение стандартизированных подходов «Базеля 3,5» к оценке кредитного и операционного рисков с опережением в несколько лет по отношению к другим странам. В результате банки впервые получили возможность выбора между старым, более консервативным, и новыми, более либеральными подходами к оценке кредитного риска корпоративных и розничных заемщиков и банков, с правом их параллельного применения
- ✓ В 2021 г. два крупнейших российских банка перешли на новый стандартизированный подход к оценке операционного риска, что позволило им высвободить капитал на несколько десятков млрд руб.

## Проблемы

**На глобальном уровне:** решение Базельского комитета о прекращении работы над стандартами «Базеля III» в конце 2020 г. с дальнейшим фокусом на внедрении уже принятых стандартов (“*hard stop*”)

### Governors and Heads of Supervision commit to ongoing coordinated approach to mitigate Covid-19 risks to the global banking system and endorse future direction of Basel Committee work

 Press release | 30 November 2020

The Group of Central Bank Governors and Heads of Supervision (GHOS), the oversight body of the Basel Committee on Banking Supervision, has today endorsed a coordinated approach to mitigating Covid-19 risks to the global banking system.

The global banking system entered the Covid-19 crisis with ample capital and liquidity, thanks to the Basel III reforms implemented after the Great Financial Crisis (GFC). A robust regulatory framework underpins confidence in banks' soundness and helps to maintain a level playing field internationally.

The timely [measures](#) pursued by the Committee at the start of the pandemic and the GHOS's [agreement](#) to revise the implementation timeline for outstanding Basel III standards added to the unprecedented range of fiscal and monetary support measures that have buttressed banks' resilience thus far.

The Basel III capital and liquidity buffers help banks to absorb shocks and keep lending to creditworthy households and businesses. Using capital and liquidity resources in this way should take priority at present. GHOS members strongly support the Committee's [repeated](#) guidance that a measured drawdown of these buffers is appropriate in the current period of stress and until the Covid-19 crisis is over. After the crisis, supervisors will provide banks with sufficient time to rebuild their buffers, taking account of economic, market and bank-specific conditions.

- Конец эпохи больших регулятивных систем с переходом к анализу уязвимостей и попыткам их нивелирования?
- Нерешенные вопросы в уже принятых стандартах остаются открытыми?
- Новый порядок подготовки разъяснений и ответов на часто задаваемые вопросы?
- ...



## Проблемы

### На национальном уровне

- ✓ в 2019 г. начато поэтапное внедрение стандартизированных подходов «Базеля 3,5» к оценке кредитного и операционного рисков с опережением в несколько лет по отношению к другим странам.
  - ☞ в результате банки впервые получили возможность выбора между старым, более консервативным, и новыми, более либеральными подходами к оценке кредитного риска корпоративных и розничных заемщиков и банков, с правом их параллельного применения
- ✓ в 2021 г. два крупнейших российских банка перешли на новый стандартизированный подход к оценке операционного риска, что позволило им высвободить капитал на несколько десятков млрд руб.

## Проблемы

### На национальном уровне

- ☹️ Иностраные санкции против российских банков и их крупнейших заемщиков, лишившихся доступа к международным рынкам капитала
- ☹️ Высокая нагрузка на капитал банков, в т. ч. из-за так и не разделившихся между собой микро- и макропруденциального регулирования
  - ➔ например, банки рассчитывают показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщиков-физлиц с 01.10.2019, однако пока нет прямых ограничений на выдачи кредитов заемщикам с высоким значением ПДН
- ☹️ Сохраняющийся «крен» в сторону регулирования, основанного на формализованных правилах, вместо регулирования и надзора на основе принципов
- ☹️ Фактическое выполнение Банком России функций антимонопольного регулятора в банковском секторе
- ☹️ Большие и все более возрастающие сроки разработки и внедрения изменений в регулировании



Банк России

---

***БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!***