



Банк России

# РЕГУЛИРОВАНИЕ В 2023–2024 ГОДАХ

Департамент банковского  
регулирования и аналитики

2023 г.

# 10 основных регуляторных новаций 2023 года

**Возобновили раскрытие и публикацию отчетности КО** на сайте Банка России в сокращенном формате (за исключением чувствительной информации)

**вступило в силу с мая 2023**

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

**2 кв. 2023**

**Снизили риск-веса** по краткосрочным (до 3-х мес.) МБК и корсчетам в рублях и валюте стран, не являющихся недружественными

**с 16 июня 2023**

**Ввели понижающие коэффициенты при расчете величины кредитного риска по ссудам на проекты ТС и САЗ**

В результате прирост потенциала кредитования ключевых проектов может составить ~10 трлн руб.

**с 24 июня 2023**

**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**

**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

**с 10 августа до конца 2023**

**Принят закон, обязывающий банки раскрывать ПСК в рекламе**  
**октябрь 2023**

В ПСК будут включаться все расходы, фактически влияющие на условия кредита

**январь 2024**

**Внедряем коэффициенты кредитной конверсии по УОКХ**

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

**внедрили в 4 кв. 2023**

**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**



# Изменим подходы к оценке кредитного риска по резервам на возможные потери по ссудам

## В работе\*

### 1. По розничным кредитам:

- формируем **четкий список официальных документов – источников информации о доходах** для оценки финансового положения физических лиц (ФЛ)
- **увеличиваем порог ссуд со 100 тыс. до 1 млн руб., которые могут предоставляться ФЛ без официального подтверждения дохода** (на основании анкет, отчетов БКИ), но с применением надбавки к минимальному резерву
- **будем учитывать профсуждение цедента до 1 года по ссудам, приобретенным в рамках цессии**
- **исключаем требование о 100% резерве по ссудам ФЛ с недействительными паспортами**

### 2. Снимем запрет на учет залога при банкротстве залогодателей с увеличением дисконта к его стоимости в течение 4 лет в зависимости от срока процедуры банкротства (если КО – основной кредитор/залогодержатель)

3. Будем **учитывать поручительства РГО в качестве обеспечения**

4. Внедрим поэтапное резервирование заблокированных активов

## Для чего мы это делаем

1. Регулируем потребительское кредитование и усиливаем меры по ограничению рисков заемщиков и банков
2. Стимулируем кредитование субъектов МСП
3. Закрепляем в регулировании временные подходы
4. Убираем операционные неэффективности, которые несут большую нагрузку на КО

## Дальнейшие шаги

**1к24** – внедрение в регулирование

# Уточняем порядок расчета НКЛ без отклонения от Базеля III. Разрабатываем концепцию национального норматива

## В работе\*

**НКЛ (основные изменения):** возможность включения в ВЛА облигаций по нацрейтингу, собственных облигаций «ДОМ.РФ», цифровых рублей; взаимозачет требований и обязательств по сделкам спот

## Новый национальный норматив

**1. Расширяем структуру ВЛА:** планируем включить облигации с рейтингом до **ruBBB-**, а также кредиты инвесткласса, но с достаточно высокими дисконтами и ограничением на долю в общем объеме

**2. Калибруем коэффициенты оттока** на основе российской статистики в предпосылке среднего стресса, без экстремальных сценариев. Закладывает оттоки выше при высокой **концентрации / размере депозита**. Дисконты по ценным бумагам исходя из рыночных параметров

**3. Меняем структуру норматива:** в числителе – ВЛА и нетто-оттоки по межбанку, в знаменателе – оттоки и притоки по средствам клиентов с учетом статистики

## Для чего мы это делаем

1. Уточняем порядок расчета НКЛ из-за ухода иностранных рейтинговых агентств, особого порядка исполнения обязательств перед нерезидентами, внедрения цифрового рубля
2. Новый норматив поможет лучше учитывать национальную специфику в сравнении с Базелем III

## Дальнейшие шаги

### НКЛ

- |                                 |                                   |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>1 октября 2024</b>           | обязательное применение изменений |
| <b>10 дней после публикации</b> | добровольное применение           |

### Новый национальный норматив

- |             |                                      |
|-------------|--------------------------------------|
| <b>4к23</b> | публикация консультативного доклада  |
| <b>2024</b> | разработка проекта нормативного акта |
| <b>2025</b> | начало поэтапного внедрения          |

\* Новации на стадии проекта. В итоговой версии могут быть изменения

# Вводим общие критерии оценки проектного финансирования по 214-ФЗ для 590-П (резервы) и 483-П (капитал для ПВР-банков)

## В работе\*

- **Пересматриваем критерии:** убираем критерии-филлеры, добавляем риск-чувствительные показатели, вводим оценку с учетом стадии (инвест. vs эксплуатационная)
- **Определяем правила** формирования балльно-весовой оценки с учетом значимости критериев
- Устанавливаем **единственный способ** оценки по 590-П (уходим от стандартного подхода) и **синхронизируем** с 483-П
- **Перекалибровываем шкалы** резервов и риск-весов с учетом актуальной информации

## Для чего мы это делаем

Устраняем несовершенство подходов в регулировании:

- 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 (~85% в категории высокой кредитоспособности)
- возможность арбитража между нормактами (один и тот же проект может иметь низкий риск в 590-П и высокий – в 483-П)

## Дальнейшие шаги

**4к23** – завершение диалога с КО и презентация концепции

# Перспективные направления

## Сближение элементов МСФО-оценки с пруденциальными резервами

### Переход к системе «зонированных нормативов»

Часть нормативов может получить два уровня: «сигнальный» и «предельный»

Нарушение:

- **«сигнального» уровня** – повышенные отчисления в ССВ / Фонд развития банковского сектора или другие фонды
- **«предельного»** – возможный отзыв лицензии (как и сейчас)

Возможные нормативы:

1. концентрации (Н6 и аналоги, Н30)
2. «продвинутой» ликвидности (НКЛ и национальный НКЛ)

### Создание Фонда развития банковского сектора

Фонд может формироваться за счет взносов банков и выступать в роли **коллективного буфера капитала** для банковской системы

Средства Фонда могут использоваться для:

- **реструктуризации проблемных банков** (инструмент до санации)
- **предоставления** участникам рынка финансовых **сервисов**, например, кредитных гарантий



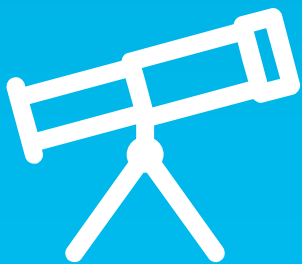
**2024** – обсуждение концепции с рынком

### Концепция развития ББЛ на базе объединений

1. **Модель «Альянс»** – создание малыми банками объединения на паритетных основах, координация через управляющую компанию
2. **Модель «Зонтик»** – объединение по «франчайзинговому» типу. Крупный банк (БУЛ) берет под крыло ББЛ и небольшие БУЛ



**2023** – создание рабочей группы с участием АсРос для более глубокой проработки концепции



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](mailto:svc_dbra@cbr.ru)





Банк России