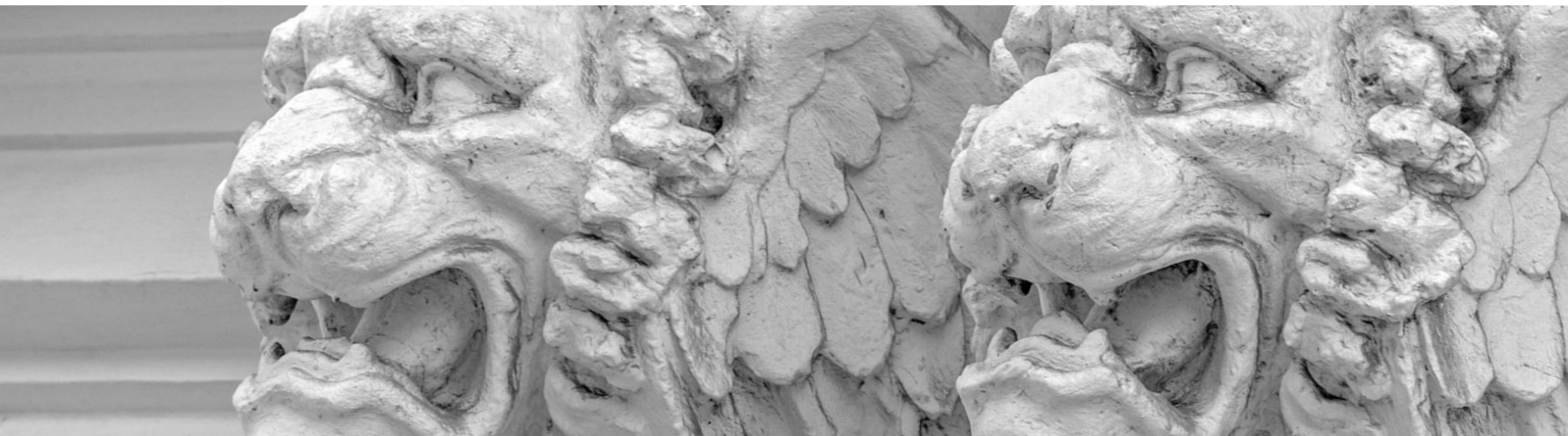




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Перспективы развития банковского регулирования

19 октября 2016 г.

А. А. Лобанов

Заместитель директора
Департамент банковского регулирования



Основные инструменты регулирования банковских рисков в России





Основные результаты развития банковского регулирования в России в 2012-2016 гг.: реализация международных стандартов и соглашений

- ✓ Реализация Базеля 2,5 в части стандартизированного подхода к расчету капитала на покрытие рыночного риска (с 2013 г.)
- ✓ Реализация Базеля III:
 - ✓ новое определение банковского капитала (с 2013 г.)
 - ✓ новые нормативы достаточности базового и основного капитала (с 2013 г.)
 - ✓ показатель финансового рычага (*leverage*) (методика расчета – с 07.2013, раскрытие информации – с 07.2015)
 - ✓ стандартизированный подход к оценке риска изменения стоимости ПФИ при изменении кредитного качества контрагента (с 10.2014)
 - ✓ «буферы» капитала: поддержания достаточности капитала, антициклический, за системную значимость (с 2016 г.)
 - ✓ норматив краткосрочной ликвидности для СЗКО (с 2016 г.)
- ✓ Дальнейшая реализация Базеля II:
 - ✓ требования Компонента 2 «Надзорный процесс» в части внутренних процедур оценки достаточности капитала в банках (ВПОДК) и надзора за их соблюдением (SREP) (с 2016 г.)
 - ✓ требования Компонента 3 «Рыночная дисциплина» в части раскрытия информации (с 2014 г.)
 - ✓ подход на основе внутренних рейтингов к оценке кредитного риска (IRB-подход) (с 2015 г.)
- ✓ Модернизация банковского регулирования в процессе оценки на соответствие базельским требованиям (RCAP) (с 2016 г.)



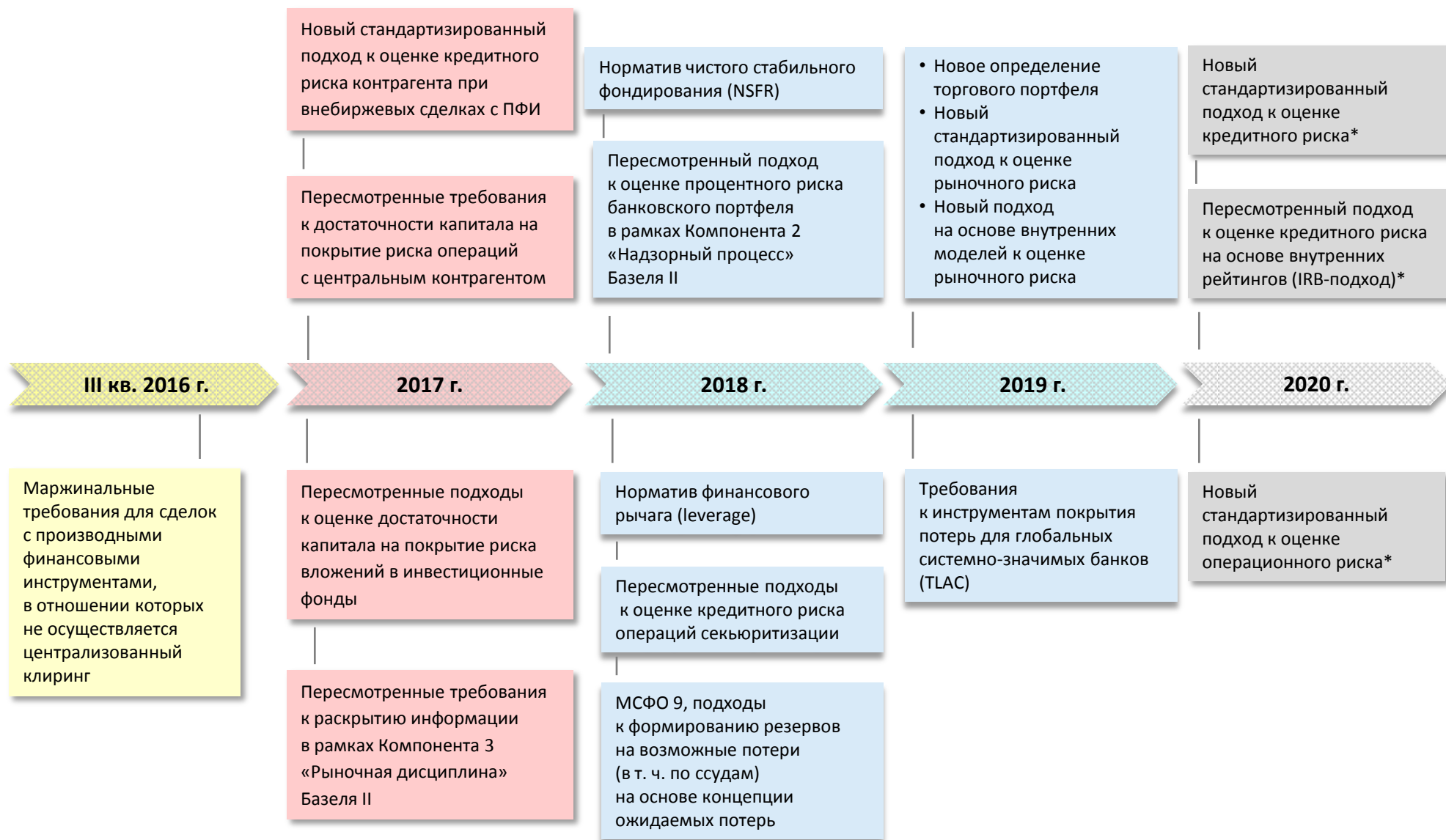
Оценки соответствия базельским требованиям по странам

Страна	Год оценки	Совокупная оценка	
Аргентина	2016	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Южная Корея	2016	В целом соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Российская Федерация	2016	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Турция	2016	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Саудовская Аравия	2015	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
ЮАР	2015	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Мексика	2015	Соответствует (капитал)	Соответствует (LCR)
Индия	2015	Соответствует (капитал)	В целом соответствует (LCR)
Гонконг	2015	Соответствует (капитал)	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	



Основные результаты развития банковского регулирования в России в 2012-2016 гг.: меры с учетом особенностей российского банковского сектора

- ✓ Повышенные требования к достаточности капитала на покрытие риска «нетранспарентных» активов (с 07.2012)
- ✓ «Пруденциальный фильтр» на признание нереализованного финансового результата по операциям с ПФИ в капитале (04.2012 - 10.2014)
- ✓ «Всеобъемлющий» подход к оценке кредитного риска по операциям репо и ПФИ (с 2012 г.)
- ✓ Формирование резервов по ссудам с учетом реальности деятельности заемщиков (с 2012 г.)
- ✓ Повышенные требования к достаточности капитала и резервов на покрытие рисков потребительского кредитования (с 2013 г.)
- ✓ Дифференциация оценок риска по ипотечным кредитам (с 2013 г.)
- ✓ Повышенные требования к достаточности капитала для розничных необеспеченных ссуд (с 2013 г.)
- ✓ Регулирование полной стоимости потребительских кредитов (с 2014 г.)
- ✓ «Антикризисные» послабления в части расчета резервов и пруденциальных нормативов (01.2015 - 04.2016)
- ✓ Регулирование процентных ставок по банковским вкладам (с 2015 г.)
- ✓ Повышенные требования к достаточности капитала на покрытие риска валютных активов (с 05.2016)



* Предположительный срок вступления в силу



01.09.2016

- Маржинальные требования для сделок с производными финансовыми инструментами, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг*

2017 г.

- Пересмотренные подходы к оценке достаточности капитала на покрытие риска вложений в инвестиционные фонды**
- Новый стандартизированный подход к оценке достаточности капитала на покрытие кредитного риска контрагента при внебиржевых сделках с ПФИ***
- Пересмотренные требования к достаточности капитала на покрытие риска операций с центральными контрагентами***
- Новые требования к раскрытию информации кредитными организациями и банковскими группами в рамках реализации пересмотренного Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II**

2018 г.

- Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR)**
- Норматив финансового рычага (leverage)
- Пересмотренные подходы к достаточности капитала на покрытие кредитного риска операций секьюритизации
- Новый подход к оценке процентного риска банковского портфеля в рамках Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II
- Стандарт МСФО 9 и базирующиеся на нем подходы к формированию резервов на возможные потери (в том числе, по ссудам) на основе концепции ожидаемых потерь

2019 г.

- Новое определение торгового портфеля, новые стандартизированный подход и подход на основе внутренних моделей к оценке достаточности капитала на покрытие рыночного риска
- Требования к инструментам покрытия потерь для глобальных системно-значимых банков (TLAC)

2020 г.

- Новый стандартизированный подход к оценке достаточности капитала на покрытие кредитного риска ****
- Пересмотренный подход к оценке достаточности капитала на покрытие кредитного риска на основе внутренних рейтингов (IRB-подход) ****
- Новый стандартизированный подход к оценке достаточности капитала на покрытие операционного риска ****

* Поэтапная реализация в России с 2018 г. (по информации ДРФР)

** Опубликование проекта для обсуждения до конца 2016 г.

*** Опубликование проекта в 2017 г.

**** Предположительный срок вступления в силу



Новые задачи в области банковского регулирования

- Внедрение МСФО 9 в части методологии формирования резервов на возможные потери
- Регулирование взаимодействия Банка России с аудиторскими организациями
- Разработка форматов отчетности кредитных организаций и банковских групп на основе современных технологических стандартов (XBRL)
- Анализ систем оценки кредитного риска в аккредитованных рейтинговых агентствах для целей применения в банковском регулировании и участие в проведении этой оценки
- Оценка выполнения требований к ВПОДК банками, банковскими группами и холдингами
- Разработка методологии регулирования операционных рисков
- Разработка методик оценки рисков с применением статистических методов (в т. ч. методов экстраполяции)
- ...



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!