

**Меры Банка России по повышению устойчивости российского  
финансового рынка к различного рода шокам в рамках реализации  
Основных направлений на период 2016 – 2018 годов**

№	Мероприятие	Описание комплекса мер
1.	Реализован новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций, предусматривающий прямое участие Банка России в капитале saniруемых банков	При участии Банка России был разработан и принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части создания фонда консолидации банковского сектора)
2.	Создана национальная перестраховочная компания	В целях обеспечения финансовой устойчивости российских страховщиков и защиты имущественных интересов Российской Федерации в условиях существующей внешнеполитической обстановки и действующих санкций принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
3.	Проведена реформа регулирования деятельности центрального контрагента (ЦК)	ЦК был выделен в отдельный вид небанковской кредитной организации и формирование комплексной риск-ориентированной модели регулирования его деятельности.  В рамках реформы принят Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
4.	Введено макропруденциальное регулирование и разработана концепция макропруденциального стресс-тестирования, нацеленные на ограничение рисков валютного кредитования, а также обеспечение финансовой стабильности в сфере потребительского и ипотечного кредитования	Соответствующие изменения были введены Указанием Банка России от 03.09.2018 № 4899-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Виды активов, в отношении которых действует новое регулирование, были закреплены Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов

		достаточности капитала»
5.	Созданы правовые и технологические условия для запуска новых платежных сервисов платежной системы Банка России, проведены оценки значимых платежных систем, операторы которых зарегистрированы на территории Российской Федерации, на соответствие стандарту КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»	В целях разъяснения отдельных положений стандарта были изданы методические рекомендации Банка России от 09.08.2016 № 25-МР «О применении документа КПРИ-МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных чистых активов» и от 05.10.2016 № 36-МР «По совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров платежных систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета». Помимо этого, была проведена оценка платежной системы Банка России, платежной системы «Золотая Корона», НКО АО НРД и «Сбербанк». Операторами указанных платежных систем подготовлены и согласованы с Банком России планы мероприятий по реализации рекомендаций Банка России
6.	Осуществлена реформа системы банковского надзора и надзора за некредитными финансовыми организациями (НФО), проведена централизация надзора и наблюдения в национальной платежной системе (НПС) в целях реализации единых риск-ориентированных подходов	В 2018 году были внедрены риск-ориентированные подходы к осуществлению проактивного надзора в НПС, процедуры оценки и контроля качества бизнес-процесса «Надзор и наблюдение в НПС», завершено формирование базы нормативных актов Банка России, учитывающих результаты реинжиниринга бизнес-процесса Банка России «Надзор и наблюдение в НПС» и централизацию функций по надзору и наблюдению в НПС, уточнен порядок направления запросов в организации федеральной почтовой связи. В этой связи изданы Положение Банка России от 16.04.2018 № 640-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» и Указание Банка России от 26.11.2018 № 4973-У «О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими

		почтовых переводов денежных средств»
7.	Проведена первая оценка качества и результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций	Банком России установлены форма и порядок представления кредитной организацией в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах (Указание Банка России от 27.06.2018 № 4838-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»). Данные, представляемые кредитной организацией по данной форме, будут являться основным источником информации для проведения Банком России оценки
8.	Внедрен механизм финансового оздоровления страховых организаций	В целях исключения системных проблем в страховом секторе финансового рынка, которые могут возникнуть в результате неустойчивого финансового положения страховой организации, с участием Банка России был разработан и принят Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части санации страховых организаций)
9.	Разработана концепция внедрения и начато внедрение риск-ориентированного подхода к осуществлению регулирования и надзора за деятельностью страховщиков и страховых групп Solvency II в страховом секторе	В целях реализации проекта Банк России провел количественное исследование в части составления экономического баланса и определения величины и структуры собственных средств. Банком России сформирована Экспертная группа, состоящая из страховых организаций, консалтинговых компаний, рейтинговых агентств и Минфина России. На заседании Экспертной группы 12.03.2019 Банк России озвучил планы по разработке в 2020 году нормативных актов «О требованиях к системе управления рисками и капиталом страховой организации и страховой группы», «О требованиях к системе внутреннего контроля страховой организации и страховой группы», «О требованиях к расчету страховых (технических) резервов», «О требованиях к расчету собственных средств», «О требованиях к расчету активов и обязательств страховщиков, отличных от страховых (технических) резервов» (наименования и количество нормативных актов носит приблизительный характер)

10.	<p>Приняты меры по развитию системы управления рисками негосударственных пенсионных фондов с учетом положений Концепции пруденциального риск-ориентированного надзора, реализация которой осуществляется в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 19.02.2015 № ИШ-П13- 1032</p>	<p>Издано Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», которое устанавливает, что в рамках системы управления рисками фонд должен разработать и осуществить определенные мероприятия, включая разработку внутренних документов, выявление рисков, управление рисками (в том числе установление ограничений рисков), измерение и оценку рисков, контроль рисков и устранение выявленных нарушений.</p>
11.	<p>Реализованы международные стандарты регулирования Базель II, Базель III, а также другие стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, принятые в рамках антикризисных реформ</p>	<p>а) разработаны требования по расчету финансового рычага (показателя леввереджа) для банков с универсальной лицензией;</p> <p>б) в рамках внедрения международных подходов к регулированию кредитных организаций установлен порядок расчета и соблюдения системно значимыми кредитными организациями (далее - СЗКО) норматива структурной (норматива чистого стабильного фондирования) (Net Stable Funding Ratio, далее - НЧСФ) в соответствии с Базелем III. Порядок расчета НЧСФ установлен Положением Банка России от 26.07.2017 № 596- П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)). В качестве обязательного норматива НЧСФ вступил в силу с 01.01.2018;</p> <p>в) внедрен стандартизированный подход к оценке величины кредитного риска по сделкам секьюритизации в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, для чего издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»;</p> <p>г) внедрен новый подход к оценке величины кредитного риска по вложениям банков в фонды в целях расчета нормативов достаточности капитала банка;</p>

д) в целях реализации требований фазы 1 документа БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, 2015» (далее - Компонент 3 Базеля II) издано Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

е) в целях реализации требований фазы 2 Компонента 3 Базеля II издано Указание Банка России от 12.11.2018 № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

ж) подготовлено Указание от 15.11.2018 № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», предусматривающее уточнение подходов к оценке рыночного риска по результатам накопленного опыта применения Базеля II и Базеля 2,5, в том числе уточнение порядка расчета вега-риска по опционам, а также рыночного риска по отдельным видам производных финансовых инструментов;

з) подготовлен проект положения Банка России об оценке и управлении кредитными организациями процентным риском по банковскому портфелю. Проект направлен на реализацию в российском регулировании требований к расчету и управлению процентным риском в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Interest rate risk in the banking book (April 2016);

и) продолжается работа по внедрению требований БКБН в части раскрытия информации о рисках, установленных в Компоненте 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II;

к) в части совершенствования подхода к расчету величины кредитного риска на

	<p>основе внутренних рейтингов подготовлены проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483- П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и проект указания Банка России «О формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций, получивших разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в Центральный банк Российской Федерации»;</p> <p>л) продолжается разработка нормативного акта Банка России, реализующего стандарты Документа Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures (March 2014, rev. April, 2014)» в части применения стандартизированного подхода к определению величины кредитного риска на контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией;</p> <p>м) подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395- П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее - Проект), устанавливающий требование по уменьшению источников дополнительного капитала кредитных организаций на вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков в случае урегулирования их несостоятельности. В настоящее время Проект дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений;</p> <p>н) в целях уточнения отдельных положений в связи с разъяснениями со стороны Базельского комитета по банковскому надзору и в рамках приведения расчета показателя (норматива) краткосрочной ликвидности (далее - ПКЛ (НКЛ) в соответствие с изменениями в законодательстве Российской Федерации подготовлены проект указания Банка</p>
--	--

		<p>России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»</p>
12.	<p>Введен дополнительный показатель долговой нагрузки (далее - ПДН) для оценки рисков портфелей</p>	<p>В соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» кредитные организации с 1 октября 2019 года обязаны рассчитывать ПДН заёмщика в соответствии с правилами, установленными Банком России, при выдаче новых кредитов и увеличении лимитов по картам.</p> <p>Установленные надбавки к коэффициентам риска основываются на проведенном Банком России исследовании портфелей крупнейших банков на рынке необеспеченного потребительского кредитования по исторической динамике кредитного риска в зависимости от полной стоимости кредита и ПДН и учитывают результаты консультаций с банковским сектором. Повышение надбавок будет дестимулировать предоставление необеспеченных потребительских кредитов заемщикам с уже высоким ПДН, а также способствовать увеличению запаса капитала банков на покрытие убытков в случае, если реализация внешних или внутренних рисков приведет к снижению доходов населения и ухудшению качества потребительских кредитов.</p>