

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ДОКЛАД

«О РЕГУЛЯТИВНЫХ РЕЖИМАХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ»

Москва, 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Республика Армения.....	4
Республика Беларусь.....	7
Республика Казахстан.....	11
Кыргызская Республика	14
Российская Федерация.....	18
Республика Таджикистан	41
Республика Узбекистан	45
Заключение	51

Введение

Устойчивость экономической системы государств – участников СНГ в том числе зависит от стабильности банковской системы. Для укрепления финансовой безопасности банков и обеспечения надежности мировой банковской системы были разработаны международные стандарты банковского регулирования и надзора.

Сближение параметров банковского регулирования и надзора государств – участников СНГ во многом обусловлено внедрением в практику международных стандартов, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – Базельский комитет), в первую очередь рекомендаций и положений пакетов Базеля II и Базеля III.

Главные цели пакетов Базель II и Базель III – содействие капитализации банков и развитие систем управления рисками в банковском деле, что укрепляет стабильность финансовой системы в целом. При этом Базель III был разработан для ликвидации проблем в банковском регулировании, выявленных финансовым кризисом конца 2000-х годов. Базель III усиливает требования к капиталу банка, вводит новые нормативные требования по ликвидности капитала и показатель левериджа (соотношение заемного и собственного капитала).

С целью обмена опытом между надзорными органами государств – участников СНГ по указанным вопросам Решением Экономического совета СНГ от 10 декабря 2015 года им поручено осуществлять ежегодное сопоставление данных государств – участников СНГ о применяемых нормах в сфере банковского регулирования и надзора.

В целях подготовки очередной редакции сводного Доклада по данной тематике и его рассмотрения в установленном порядке государства – участники СНГ в первом полугодии 2025 года представили в Исполнительный комитет СНГ актуализированные данные о применяемых регулятивных режимах банковского надзора, о практике использования международных стандартов в данной области, а также предложения по дальнейшему развитию сотрудничества в финансово-банковской сфере.

В настоящем Докладе обобщены актуализированные сведения по данной теме, представленные Республикой Армения, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Российской Федерацией, Республикой Таджикистан и Республикой Узбекистан.

При подготовке материала использованы также статистические и справочные данные, имеющиеся в распоряжении Исполнительного комитета СНГ.

Документ представляет интерес для заинтересованных министерств и ведомств государств – участников СНГ, их центральных (национальных) банков, широкого круга специалистов банковской сферы СНГ и может быть использован при подготовке рекомендаций по дальнейшему формированию системы банковского регулирования и надзора, сближению пруденциальных норм и подходов государств – участников СНГ к развитию указанной сферы.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

В Республике Армения регулирование банковской системы осуществляется в соответствии с законами Республики Армения, которые основаны на стандартах Базельского комитета.

Центральный банк Республики Армения, выступая в роли мегарегулятора финансового сектора, проводит лицензирование и государственную регистрацию финансовых организаций, в том числе и банков, а также устанавливает экономические нормативы деятельности и методы надзора.

Относительно лицензирования банков Центральным банком Республики Армения устанавливаются:

- требования к бизнес-плану банка, требования к учредительным документам, порядок и условия лицензирования и государственной регистрации банка и (или) филиала;

- порядок формирования и способы оплаты минимального размера уставного капитала;

- требования в отношении профессиональной квалификации и деловой репутации руководящих работников банка;

- порядок приобретения значительного участия в уставном капитале финансовых организаций (значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, при котором участник имеет более голосов данного юридического лица или возможность влиять на решения, принимаемые органами управления юридического лица).

Центральным банком Республики Армения устанавливаются следующие экономические нормативы деятельности банков:

- минимальные размеры уставного и общего капиталов банка;

- нормативы адекватности капитала, нормативы ликвидности;

- максимальный размер риска на одного заемщика, крупных заемщиков;

- максимальный размер риска для связанных(ого) с банком лиц(а);

- минимальный размер обязательного резервирования;

- нормативы распоряжения иностранной валютой;

- норматив соотношения кредита к залогу.

Законодательством Республики Армения установлены определенные требования к системе внутреннего контроля и отчетности банков, в частности:

- к корпоративному управлению финансовых организаций (в том числе риск-менеджеру и внутреннему аудиту);

- системе управления рисками;

- обеспечению соответствия;

- отчетности финансовых организаций (ежедневные, еженедельные, ежемесячные, квартальные и годовые надзорные и финансовые отчеты).

Финансовые отчеты с 2009 года составляются и предоставляются банками согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Начиная с 2015 года внедрена система сбора и обработки первичных данных из банков, которая на данном этапе включает сбор и обработку данных о финансовых активах и обязательствах.

Центральный банк с 2019 года установил три вида надбавок к минимальному размеру норматива достаточности капитала: консервационный буфер, контрциклический буфер и буфер системной значимости. Причем два первых буфера установлены для всех банков, а третий – для системно значимых банков.

Начиная с 2020 года устанавливается консервационный буфер. В настоящее время размер консервационного буфера составляет 2,5 %. Цели контрциклического буфера – сдерживание объемов кредитования во время подъемов экономики и создание возможности для дополнительного кредитования во время экономического спада. Размер контрциклического буфера может составлять до 2,5 %. В случае превышения действующего уровня кредитования требование по надбавке вступает в силу в 6-месячный срок после опубликования, а в случае снижения уровня кредитования требование по надбавке вступает в силу в установленный Центральным банком срок. В октябре 2024 года решением Совета Центрального банка ставка контрциклического буфера была повышена, и с 1 мая 2025 года составляет 1,75 %.

Цель буфера системной значимости – постепенное повышение устойчивости системно значимых банков к противостоянию шоков в кризисных ситуациях. Системный буфер вступил в силу с 2020 года и составляет в настоящее время 1,5 %.

Применение указанных надбавок повысит эффективность управления рисками банковской системы, что в свою очередь позволит укрепить стабильность финансовой системы.

С 2011 года решением Совета Центрального банка Республики Армения банки могли открывать обезличенный металлический счет только в золоте. В 2024 году был пересмотрен порядок открытия и учета обезличенных металлических счетов, и банки имеют возможность открывать такие счета также в серебре, платине и палладиуме.

В 2024 году было пересмотрено регулирование планов восстановления и были включены более конкретные требования. В частности, было уточнено, что банки включают в планы восстановления обратные стрессовые сценарии, наступление которых приведет к нарушению целевых показателей и ухудшению финансового состояния банка. Кроме того, определено, что меры по восстановлению должны быть направлены на поддержание непрерывности критически важных функций и основных направлений деятельности путем восстановления целевых показателей. С этой целью также установлены минимальные критерии для определения критических функций и основных направлений деятельности. Также следует отметить, что в результате

внедренных изменений банки должны будут представить не только варианты восстановления, но и оценку воздействия и осуществимости этих вариантов. Также в Положении о выборе показателей восстановления указаны общие характеристики и принципы показателей восстановления. Кроме того, были установлены минимальные стандарты внутреннего управления банка, особенно касающиеся процедур и процессов разработки, утверждения, тестирования, проверки и реализации планов восстановления.

В банковской сфере действует система риск-ориентированного надзора, при которой интенсивность надзора за финансовыми организациями зависит от уровня риска и значимости финансовых организаций. Надзор за финансовыми организациями осуществляется Директоратом финансового надзора, который включает департаменты лицензирования, пруденциального надзора, анализа рисков, надзора за микрофинансовыми организациями и деловым поведением и службу резолюции финансовых организаций.

Надзор банковской системы проводится как документально, на основании предоставляемой отчетности и информации, полученной в результате запросов надзорных органов Центрального банка, так и посредством инспекции на местах.

Новый процесс анализа и оценки банков (Supervisory review and evaluation process, SREP) находится на стадии внедрения и первоначального тестирования сотрудниками департамента пруденциального надзора и анализа рисков.

Также внедрена система консолидированного надзора, и в случаях, когда банк является членом группы, надзор проводится на консолидированной основе.

Центральный банк Республики Армения продолжает работы по формулированию механизма санации банков.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Национальный банк Республики Беларусь осуществляет постоянную работу по повышению эффективности банковского надзора и совершенствованию пруденциальных требований и процедур применительно к банковскому сектору Республики Беларусь.

С января 2016 года расчет нормативного (регуляторного) капитала банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО), ОАО «Банк развития Республики Беларусь» осуществляется в соответствии со стандартами Базель III.

Установлены требования к расчету нормативов достаточности капитала на покрытие основных рисков, а именно:

кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков;

рыночный риск (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартизированный подход;

операционный риск – обновленный стандартизированный подход (ранее предусмотренные базовый индикативный и стандартизированный подходы отменены с 1 декабря и 1 января 2023 года соответственно).

С 1 января 2018 года установлены контрциклический буфер и буфер системной значимости, выступающие в качестве надбавок к значению норматива достаточности основного капитала I уровня, а также установлен порядок отнесения банков к системно значимым.

Контрциклический буфер установлен для банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», поскольку они осуществляют операции кредитного характера. Значение контрциклического буфера капитала устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в диапазоне от 0 до 2,5 процентного пункта в зависимости от величины кредитного разрыва в соответствии с методикой расчета, основанной на рекомендациях Базельского комитета. По состоянию на 1 января 2025 года значение контрциклического буфера установлено в размере 0 процентных пунктов.

Значение буфера системной значимости составляет:

1,5 процентного пункта – для банков отнесенных к числу системно значимых банков группы значимости I;

1 процентный пункт – для банков отнесенных к числу системно значимых банков группы значимости II.

Консервационный буфер (внедрялся поэтапно с 1 января 2016 года) устанавливается для банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в качестве надбавки к значению нормативов достаточности основного капитала I уровня и достаточности нормативного капитала для покрытия убытков в стрессовых условиях в размере 2,5 процентного пункта.

С 1 января 2018 года показатели ликвидности Базель III внедрены в качестве нормативов безопасного функционирования с установлением

минимально допустимых значений показателя покрытия ликвидности (LCR) и показателя чистого стабильного фондирования (NSFR) в размере 100 %, а также установлены требования к представлению в Национальный банк отчетности об их выполнении и аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности.

В дополнение к подходам Базельского комитета к расчету показателя покрытия ликвидности в разрезе значительных для банка валют в качестве инструмента мониторинга риска ликвидности в Республике Беларусь также предусмотрен расчет такого показателя суммарно по всем видам иностранных валют.

В целях совершенствования надзорных требований и надзорных процедур с 1 апреля 2018 года установлены общие требования к организации банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, которые включают определение целей и основных принципов организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала.

Также установлены элементы внутренней процедуры оценки достаточности капитала, к которым отнесены идентификация существенных рисков, порядок расчета доступного и экономического капитала, установление минимальных требований к методике осуществления внутренней оценки капитала, в том числе определения общей величины рисков, принимаемых банком, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», оценки непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций и расчета потребности в капитале для адекватного их покрытия, использование экономического капитала, установление и контроль лимитов, формирование управленческой отчетности.

Кроме того, Национальным банком Республики Беларусь регламентирован процесс проведения общей надзорной оценки банка и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (SREP), которая представляет собой комплексную оценку стратегии и эффективности деятельности банка, организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, достаточности капитала, ликвидности банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», определение плана надзорных действий по результатам общей надзорной оценки (общая надзорная оценка проводится с 2020 года), разработаны и внедрены усовершенствованные подходы к осуществлению Национальным банком Республики Беларусь функций банковского надзора с использованием системы раннего предупреждения, представляющей собой совокупность количественных и качественных показателей (индикаторов раннего предупреждения), направленных на выявление проблем в деятельности банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» на ранней стадии, а также действий, направленных на предотвращение указанных

проблем на ранней стадии (мониторинг индикаторов раннего предупреждения проводится с 2019 года).

Внедрен расширенный отчет о внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками банка, предусматривающий направление в Национальный банк Республики Беларусь с целью проведения общей надзорной оценки сведений, позволяющих оценивать качество внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками в банке.

Для обеспечения разработки банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» правил стимулирования труда работников исходя из эффективности их деятельности с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения единообразного понимания банковским сообществом и третьими лицами надлежащей практики поощрения труда работников банковской сферы с 1 апреля 2018 года установлены дополнительные минимальные требования к организации системы вознаграждений и компенсаций в банках, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Кроме того, в 2020 году были установлены требования по управлению рисками деятельности, передаваемой на аутсорсинг. В частности, закреплено определение понятия аутсорсинга, определены критически важные функции, передача которых на реализацию аутсорсинговой компании не допускается.

С целью совершенствования надзорных требований к банкам, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в 2024 году:

оптимизированы требования по организации корпоративного управления банком, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», в том числе в отношении систем, входящих в систему корпоративного управления (системы управления рисками, системы внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита), полномочий органов управления, вопросов управления конфликтом интересов;

установлены новые подходы к регулированию консультационных и информационных услуг, осуществляемых банками и НКФО, а также установлены направления сотрудничества, порядок и условия деятельности банков, НКФО в рамках партнерских соглашений о сотрудничестве, предметом которых является осуществление банком, НКФО деятельности, связанной с реализацией товаров (работ, услуг), иных объектов гражданских прав его партнерами-резидентами, а также с реализацией услуг его партнерами-нерезидентами;

определен порядок открытия, приостановления, возобновления деятельности филиалов иностранных банков на территории Республики Беларусь, оснований и порядка прекращения деятельности филиалов иностранных банков, а также установлены особенности регулирования и банковского надзора за деятельностью филиалов иностранных банков;

определены объем и порядок составления и представления в Национальный банк Республики Беларусь отчетности в процедуре ликвидации банка, НКФО.

В 2020–2024 годах в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов Национальным банком Республики Беларусь принято решение о применении банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики и обеспечение их устойчивого функционирования. С учетом продолжающегося влияния внешних негативных факторов на экономику и расширения международных санкций в отношении Республики Беларусь возможность применения отдельных контрциклических мер продлена на 2025 год.

Национальный банк Республики Беларусь в рамках совершенствования надзорных требований и надзорных процедур продолжит работу по следующим направлениям:

- совершенствование требований к формированию специальных резервов и обеспечению безопасного функционирования, в том числе в части оценки кредитного риска с использованием рейтингов российских рейтинговых агентств, корректировки портфельного подхода к оценке кредитного риска;

- совершенствование требований к управлению рисками при передаче банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» функций на аутсорсинг;

- совершенствование подходов к проведению внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками;

- определение требований к банкам, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» по оценке рисков с учетом перехода на МСФО; разработка подходов к оценке и валидации моделей ожидаемых кредитных убытков.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) продолжает реализацию политики по усилению риск-ориентированного надзора для укрепления устойчивости банков и повышения прозрачности их деятельности путем развития надзорных механизмов и обеспечения комплексной модели надзорного процесса согласно текущим вызовам для банковского сектора. В единый надзорный процесс Агентства интегрированы такие ключевые взаимодополняющие инструменты, как SREP, регулярный AQR (ключевой инструмент риск-ориентированного надзора, направленный на оценку уровня кредитного риска и достаточности резервов банков в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками) и надзорное стресс-тестирование.

SREP предполагает комплексный анализ всего риск-профиля банка с фокусом на оценку адекватности внутренних процессов корпоративного управления и управления рисками.

В рамках ежегодного процесса оценки банков по методологии SREP осуществляется всесторонний анализ риск-профиля банков по четырем основным направлениям: оценка бизнес-модели, риски капитала, ликвидность и система корпоративного управления с учетом требований передовых практик и Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня № 188¹.

Ежегодное проведение SREP дает возможность оценить стратегические приоритеты банков, проверить их способность противостоять экономическим потрясениям и определить корректирующие меры, необходимые для поддержания устойчивости банковской системы.

В 2024 году впервые по итогам надзорного цикла Агентством были применены надзорная надбавка и буферы на достаточность собственного капитала банков. Методология применения надзорной надбавки была разработана Агентством и утверждена в постановлении № 170² в декабре 2023 года.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP составляет от 0 до 3 % суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного и операционного рисков.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR применяется в отношении банков, вошедших в периметр регулярного AQR.

Диапазон размера надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR составляет от 0 до 6 % суммы активов, условных: и

¹ Постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго; уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан».

² Постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции».

возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного и операционного рисков.

Надзорная надбавка по результатам SREP и регулярного AQR устанавливается ежегодно. При этом она действует до установления нового размера соответствующей надбавки.

Вместе с тем в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливается буфер по результатам надзорного стресс-тестирования (НСТ), который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. Диапазон размера буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 до 3 % суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, операционного риска.

При этом в отличие от надзорной надбавки буфер НСТ учитывается только при ограничении распределения чистого дохода банков на выплату дивидендов в соответствии с постановлением № 170.

Буфер по результатам НСТ устанавливается ежегодно и действует до установления нового размера буфера.

Начиная с 2025 года банки должны учитывать установленную надзорную надбавку и буфер в процессах стратегического и бюджетного планирования, определения риск-аппетита, а также при разработке сценариев стресс тестирования, в том числе с вынесением данных вопросов на заседания Советов директоров для принятия необходимых управленческих решений.

Это соответствует стандартам Базеля, применение надзорной надбавки позволит материализовать итоги надзорной оценки, увеличив капитал банков, и стимулировать банки оперативно устранять выявленные в их деятельности недостатки.

Использование международных стандартов и передовых практик, включая методологию SREP Европейского центрального банка, позволяет обеспечить высокую точность, объективность и надежность оценки, что способствует укреплению стабильности банковского сектора и повышению доверия к финансовой системе.

Агентством совместно с Национальным Банком Республики Казахстан разработаны законодательные поправки по расширению возможностей для открытия новых банков и повышению доступности банковских услуг для населения и субъектов предпринимательства, которые одобрены Мажилисом Парламента Республики Казахстан и переданы на рассмотрение в Сенат Парламента Республики Казахстан.

Данные поправки предусматривают снижение регуляторных требований для открытия филиалов иностранных банков.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 13-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) сумма совокупных активов банка – нерезидента Республики Казахстан, планирующего открыть филиал на территории Республики Казахстан, должна быть не ниже суммы, эквивалентной 20 млрд долларов США.

В целях создания привлекательных условий для надежных иностранных инвесторов поправками предлагается снизить требования к активам иностранного банка при создании филиалов с 20 до 10 млрд долларов США.

Кроме того, поправками планируется предоставление филиалам иностранных банков возможности размещать активы, принимаемые в качестве резерва, в финансовые инструменты с низким уровнем риска.

Частью второй пункта 6 статьи 42 Закона о банках установлено, что в целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка – нерезидента Республики Казахстан банк – нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала банка – нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва (10 млрд тенге).

При этом данные средства подлежат хранению на корреспондентском счете Национального Банка Республики Казахстан в тенге, т.е. филиалы банков – нерезидентов Республики Казахстан не могут их использовать в своей деятельности.

В целях создания привлекательных условий для надежных иностранных инвесторов предлагается предоставить филиалам возможность размещать активы, принимаемые в качестве резерва, в финансовые инструменты с 16-м низким уровнем риска (государственные ценные бумаги, ноты Национального Банка Республики Казахстан, облигации квазигосударственных компаний).

Вместе с тем поправками предусматривается предоставление филиалу банка – нерезидента Республики Казахстан права на осуществление дополнительной деятельности.

В соответствии с действующим законодательством филиалы банков-нерезидентов могут осуществлять ограниченный перечень банковских операций в отличие от банков второго уровня.

В этой связи в целях установления равных конкурентных условий функционал филиала приравнивается к функционалу дочернего банка с предоставлением возможности осуществлять обменные операции с иностранной валютой, кастодиальную деятельность, деятельность трансфер-агента, синдицированное финансирование, деятельность в качестве страхового агента, выпуск платежных карточек, разработку программного обеспечения и т.д.

Для снижения административных барьеров поправками также предусматривается сокращение перечня документов, подлежащих представлению в уполномоченный орган для открытия банков и филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан, в зависимости от уровня кредитного рейтинга финансовой организации, исключаются документы, которые Агентство может получить самостоятельно из различных источников информационных систем и от финансового регулятора страны заявителя.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

Национальным банком Кыргызской Республики разрабатывается и совершенствуется нормативно-правовая база по регулированию деятельности коммерческих банков в соответствии с национальным законодательством и международными стандартами, в частности с Основными принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, международными стандартами финансовой отчетности, а также рекомендациями межправительственной организации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

В течение 2024 года совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования, было направлено на укрепление капитальной базы банков, снижение рисков, дальнейшее развитие цифровизации банковских услуг, а также приведение в соответствие с международными стандартами и изменениями в законодательстве республики.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в части требований и стандартов капитала в целях расширенного использования внешних оценок рейтинговых агентств в рамках гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в финансовой сфере в нормативных правовых актах были предусмотрены критерии по применению внешних оценок рейтинговых агентств коммерческими банками, которые могут признаваться в зависимости от типа требований или юрисдикции. В отчетном году вступило в силу требование о соблюдении системно значимыми банками коэффициента достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1) на уровне не менее 14 % в целях укрепления их устойчивости.

Для усиления информационной безопасности банков и минимизации операционных рисков расширены требования к проведению внешнего аудита информационных систем, которые позволят банкам локализовать уязвимые участки в информационных системах, а также проводить тематический аудит отдельных бизнес-процессов.

В целях стимулирования финансирования коммерческими банками стратегических секторов экономики страны были пересмотрены требования к размерам резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков по валютным кредитам, обеспеченным гарантиями/поручительствами, предоставленными на основании решений Кабинета Министров Кыргызской Республики.

В рамках совершенствования требований к системе корпоративного управления банков утверждена новая редакция Положения о минимальных требованиях к Кодексу корпоративного управления коммерческих банков Кыргызской Республики. Положением предусмотрены требования к разработке внутреннего кодекса корпоративного управления, политики по распределению дивидендов, политики информирования, а также принципы экологического и

социального менеджмента (Ecological Social Management System), правила взаимодействия органов управления, Шариатского совета и структурных подразделений при осуществлении банковской деятельности в соответствии с исламскими принципами финансирования.

В целях защиты прав заемщиков и залогодателей, а также снижения долговой нагрузки по кредитам введены новые требования для финансово-кредитных организаций в части снижения максимального размера начисленной неустойки (пени, штрафов) по просроченной кредитной задолженности с 20 до 10 %. Для исключения чрезмерного занижения стоимости залогов установлено требование к финансово-кредитным организациям по оценке стоимости предмета залога в виде недвижимого имущества не менее 50 % оценочной стоимости. Национальным банком принято решение об усилении требований при расчете экономического норматива адекватности капитала банка по кредитам, выданным физическим лицам и индивидуальным предпринимателям в национальной валюте, процентная ставка которых превышает 27 %.

При этом смягчены требования по кредитам на торговлю и коммерческие операции, а также по потребительским кредитам в национальной валюте, выданным по ставке, не превышающей 18 %. В целях повышения безопасности дистанционных банковских услуг, защиты прав клиентов и снижения рисков мошенничества при оформлении кредитов Национальным банком Кыргызской Республики введен «период охлаждения». В течение «периода охлаждения» банки обязаны провести контрольные мероприятия для получения от клиента подтверждения об оформлении кредита.

В рамках реализации Стратегии повышения финансовой доступности на 2022–2026 годы, утвержденной распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики, разработаны рекомендации для финансово-кредитных организаций, направленные на внедрение принципов ответственного банкинга и социально ответственных подходов при обслуживании клиентов. Основной акцент сделан на улучшение доступности к банковским услугам для лиц с инвалидностью, включая адаптацию инфраструктуры, цифровых платформ и процедур обслуживания.

Пересмотрены критерии соответствия инновационных банковских продуктов и услуг и требования к участникам специального регулятивного режима в рамках Положения о специальном регулятивном режиме. Данные изменения направлены на совершенствование существующей практики тестирования инновационных продуктов и услуг.

В целях поддержки и повышения доступности банковских услуг для малого и среднего бизнеса были увеличены отдельные лимиты на операции по электронным кошелькам и банковским счетам индивидуальных предпринимателей, идентифицированных и верифицированных удаленным способом.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

Нововведением в регулировании деятельности банков стало утверждение Национальным банком 27 декабря 2024 года Положения о внутренних процедурах оценки достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики (ВПОДК), принятого в целях повышения способности банков поддерживать внутренний капитал на уровне, достаточном для покрытия рисков, присущих их деятельности.

ВПОДК является частью Базеля III и содержит требования к наличию в коммерческих банках собственного процесса оценки адекватности капитала, а также структуре отчета по ВПОДК и порядку его предоставления.

ВПОДК имеют решающее значение для стабильности и развития финансового сектора, поскольку они гарантируют, что финансовые учреждения поддерживают достаточный капитал для покрытия своих рисков. Требуя от банков оценивать свои потребности в капитале в соответствии с профилем рисков, ВПОДК продвигают проактивный подход к управлению рисками. Этот процесс помогает учреждениям выявлять потенциальные уязвимости и принимать корректирующие меры до того, как проблемы обострятся, тем самым повышая их устойчивость к экономическим потрясениям.

Кроме того, ВПОДК способствуют прозрачности и подотчетности, поскольку банки должны регулярно сообщать о своих оценках достаточности капитала регулирующему органу, что, в свою очередь, укрепляет надзор со стороны регулятора и доверие к финансовой системе.

Помимо обеспечения стабильности, ВПОДК способствуют развитию финансового сектора, поощряя инновации и экономический рост. Приводя требования к капиталу в соответствие с фактическими рисками, ВПОДК позволяют банкам более эффективно распределять капитал, поддерживая устойчивые методы ведения бизнеса и инвестиционные возможности. Такое эффективное распределение капитала может привести к увеличению кредитования и инвестиций в экономику, стимулируя экономический рост.

Кроме того, упор на эффективные методы управления рисками в рамках ВПОДК может повысить репутацию финансовых учреждений, привлекая больше инвесторов и способствуя развитию конкурентоспособного и динамичного финансового сектора.

В целом ВПОДК играют жизненно важную роль в обеспечении стабильной, устойчивой и ориентированной на рост финансовой среды.

Цифровизация банковских услуг

В целях апробирования правового регулирования общественных отношений в сфере предоставления банковских платежных услуг, связанных с внедрением инновационных услуг/технологий, Национальный банк Кыргызской Республики устанавливает на определенный срок на отдельной

или на всей территории Кыргызской Республики пилотное регулирование в рамках специального регулятивного режима.

Национальным банком Кыргызской Республики были рассмотрены заявки 29 организаций на создание специальных регулятивных режимов и 5 из них выданы лицензии на право проведения ограниченного перечня банковских операций и услуг.

В целях расширения возможностей удаленной идентификации и верификации клиентов банков – граждан Кыргызской Республики, занимающихся предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, были внесены изменения в Порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме в части изменения лимитов на максимальный баланс электронного кошелька и ограниченного функционального банковского счета.

Для приведения в соответствие с постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики по вопросам использования цифровых документов на территории Кыргызской Республики утверждены изменения в некоторые нормативные правовые акты в части применения гражданами Кыргызской Республики цифровых документов при получении услуг от финансово-кредитных организаций.

Исламские принципы финансирования

В течение 2024 года Национальный банк Кыргызской Республики продолжил взаимодействие с международной консалтинговой компанией по совершенствованию нормативно-правовой базы по исламским принципам финансирования в соответствии со стандартами AAOIFI (Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов) и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам). Рекомендации международного консультанта в основном касались требований в части корпоративного и шариатского управления в финансово-кредитных организациях, стандартизации банковских продуктов и др.

По результатам проведенных мероприятий Национальным банком Кыргызской Республики ведутся соответствующие работы по внесению изменений в нормативные правовые акты.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

I. Банковское регулирование

В 2024 году Центральный банк Российской Федерации (Банк России) продолжил переход от антикризисных мер к обычному регулированию. Банки в целом успешно справились с шоком и продолжили развивать бизнес. Поскольку любое развитие всегда сопряжено с рисками, важно, чтобы банки адекватно их оценивали. Поэтому в ходе донастройки регулирования по итогам пройденного стресса регулятор повысил требования к расчету риска ликвидности, валютного, рыночного, кредитного и других рисков. Также Банк России представил концепцию реформы регулирования рисков кредитной концентрации, направленной на сбалансированное распределение рисков по банковской системе и снижение избыточной концентрации в секторе.

Кроме того, Банк России следил за поддержанием доступности кредитования в новых регионах и продолжил внедрять регуляторные стимулы – в частности, для проектов в рамках концессий. Это позволит банкам активнее участвовать в трансформации экономики, нацеленной на повышение устойчивости всей финансовой системы.

Основными новациями в области банковского регулирования в 2024 году, в том числе в рамках реализации инициатив «Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора: текущий статус и новые задачи»³, стали:

- расширение условий риск-чувствительного регулирования для поддержки кредитования приоритетных инвестиционных проектов;

- завершение меры поддержки, которая позволяла применять пониженный риск-вес (50 %) в отношении заемщиков под санкциями и не объединять их в группу связанных заемщиков, что позволит отражать честную концентрацию;

- пересмотр регулирования валютного, рыночного рисков и риска ликвидности;

- переход на национальный кредитный рейтинг как единый критерий отбора банков для размещения в них публичных средств;

- расширение защиты системы страхования вкладов на ряд социально ориентированных организаций и осуществляющих профессиональную деятельность физических лиц;

- введение для граждан социальных счетов и вкладов с гарантированной доходностью;

- совершенствование расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) путем включения в нее всех расходов заемщика, без которых банк не выдаст кредит либо выдаст, но на худших условиях;

- бесплатные онлайн-переводы для граждан в пределах 30 млн рублей в месяц между своими счетами, открытыми в разных банках, и в свой кошелек на маркетплейсе;

³ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/160494/dbra_20240417.pdf.

создание Комитета по стандартам деятельности кредитных организаций для внедрения лучших практик в деятельность банков и принятие им направленного на защиту прав и законных интересов заемщиков ипотечного и надзорного стандарта;

создание условий для открытия иностранными банками филиалов на территории Российской Федерации в целях развития системы международных расчетов.

В 2024 году Банк России сфокусировался на том, чтобы банки обеспечивали достаточные запасы капитала и ликвидности для покрытия рисков, и настраивал регулирование таким образом, чтобы способствовать устойчивому долгосрочному росту экономики.

Финансирование стратегических проектов

Одной из стратегических целей банковского регулирования является активное вовлечение банков в кредитование стратегических для страны проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики (ТС и САЭ). Критерии таких проектов определило Правительство Российской Федерации⁴.

В 2024 году Банк России расширил условия применения риск-чувствительного регулирования для финансирования проектов ТС и САЭ. Этот механизм теперь можно применять⁵ при кредитовании проектов, начатых до 30 сентября 2022 года⁶, а также при рефинансировании кредитов, выданных другими банками на проекты ТС и САЭ. Кроме того, инвестор может не участвовать собственными средствами в проектах высокого и максимального качества, реализуемых в рамках проектного финансирования. Дополнительно были смягчены условия применения такого регулирования для отдельных крупных проектов ТС и САЭ, реализуемых через механизм концессионных соглашений, учитывая их низкий риск и высокую важность для экономики.

Поддержка кредитования

Особое внимание Банк России уделял поддержанию доступности кредитования в новых субъектах Российской Федерации. Регулятор продлил до конца 2025 года⁷ возможность для кредитных организаций при кредитовании бизнеса в данных субъектах при надлежащем контроле за рисками не

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 «Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации».

⁵ Решения Совета директоров Банка России от 14 октября 2024 года и от 20 декабря 2024 года «Об оценке кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, в том числе реализуемых в рамках концессионных соглашений».

⁶ На 1 октября 2022 года потрачено менее 15 % бюджета на реализацию инвестиционной фазы проекта (ранее – только для проектов, финансирование которых началось после 30 сентября 2022 года).

⁷ Решения Совета директоров Банка России от 28 февраля 2024 года и от 24 декабря 2024 года «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, требованиям и условным обязательствам кредитного характера в целях осуществления деятельности заемщиками (контрагентами) на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области».

учитывать отдельные регуляторные требования⁸ и применять для определенных ссуд⁹, для условных обязательств кредитного характера минимальный резерв в размере 1 %. Предусмотрена также возможность применять 1 % резерва независимо от финансового положения заемщика, но при надлежащем обслуживании долга и наличии государственной поддержки. При этом резерв по таким ссудам и обязательствам может быть минимизирован вплоть до нуля при наличии надежного обеспечения¹⁰.

Завершение мер поддержки

Банк России считает важным своевременный выход из антикризисных мер¹¹ в связи с выполнением ими своей поддерживающей роли и адаптацией банковского сектора к новым реалиям. Дальнейшее применение этих мер снижает мотивацию банков к самостоятельному управлению рисками. При этом для некоторых мер выработан график завершения, например, временное снижение надбавок по капиталу с постепенным восстановлением до целевого уровня к 2028 году. До 2032 года действует рассрочка по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам (позволяет банкам планомерно¹² признавать потери по таким активам, смягчая негативное влияние на капитал банков)¹³.

В конце 2024 года перестала действовать возможность для кредитных организаций применять при расчете нормативов концентрации в отношении заемщиков под санкциями пониженный риск-вес (50 %) и не объединять их в группу связанных заемщиков. Мера вводилась в 2018 году сроком на 2 года и в 2020 году была продлена до конца 2024 года. Она позволила банкам кредитовать таких заемщиков, несмотря на риск вторичных санкций. В текущих условиях наличие у заемщика санкционного статуса уже не оказывает существенного влияния на принятие банками решения о финансировании. Завершение действия меры стало первым этапом реформы рисков кредитной концентрации¹⁴, которую планируется завершить до конца 2030 года. Задача этой реформы – ограничить риски концентрации, сохранив при этом возможность банков кредитовать крупнейшие российские компании за счет эффективного распределения заимствований по рынку.

⁸ Например, при отсутствии исторической отчетности заемщиков для оценки их финансового положения; при наличии формальных признаков возможного отсутствия реальной деятельности у заемщика, зарегистрированного в новом субъекте, если кредитная организация признает его деятельность реальной. Предусмотрена также возможность (независимо от оценки финансового положения) оценивать качество обслуживания долга по ссуде как хорошее до наступления сроков платежей, установленных кредитным договором, или при реструктуризации ссуды.

⁹ Например, по ссудам на пополнение оборотных средств, исполнение государственных и муниципальных контрактов, заемщикам – застройщикам жилья, на создание или развитие производства на территории новых субъектов Российской Федерации.

¹⁰ Обеспечение I категории качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹¹ Пресс-релиз Банка России от 25 ноября 2024 года «Меры поддержки банков в 2025 году: завершение, временное продление, интеграция в регулирование».

¹² В конце 2024 года резерв составил 20 %, и далее он будет увеличиваться на 10 % в год до 100 % в 2032 году.

¹³ Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года и от 22 января 2025 года «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам».

¹⁴ Доклад для общественных консультаций «Регулирование рисков кредитной концентрации» - http://www.cbr.ru/Content/Document/File/161848/Consultation_Paper_28062024.pdf, отчет об итогах публичного обсуждения доклада - http://www.cbr.ru/Content/Document/File/172762/report_24022025.pdf.

Для снижения рисков концентрации и адаптации кредитных организаций к выходу из временных решений Банк России с 1 января 2025 года позволил¹⁵ считать риски в отношении обеспеченной части кредитного требования на гаранта либо поручителя, а не на заемщика. Риск-вес по такому обеспечению должен быть не хуже риск-веса кредитов, выданных самому заемщику. Кроме того, временно¹⁶, по 30 июня 2025 года, разрешено не считать риски по требованиям в рублях при наличии гарантии (поручительства) институтов развития¹⁷.

Совершенствование регулирования риска ликвидности, валютного и рыночного рисков

Чтобы системно значимые кредитные организации лучше управляли краткосрочной ликвидностью и удлиняли базу фондирования, с 1 марта 2024 года Банк России ввел график¹⁸ постепенного выхода системно значимых кредитных организаций на соблюдение норматива краткосрочной ликвидности¹⁹ собственными силами и возобновил действие механизма безотзывной кредитной линии Банка России.

При этом Банк России уточнил²⁰ порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности, расширил перечень высоколиквидных активов за счет использования национальных рейтингов²¹, уточнил порядок расчета отдельных категорий оттоков и притоков (системно значимые кредитные организации могли применять эти нормы с мая 2024 года по готовности своих ИТ-систем, обязательными они стали с 1 октября 2024 года).

В конце 2024 года возможность использования механизма безотзывной кредитной линии для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности была расширена²², а также был скорректирован график²³ увеличения собственных высоколиквидных активов. Эти изменения были нацелены на снижение давления на процентные ставки системно значимых кредитных организаций вследствие необходимости соблюдения ими норматива краткосрочной ликвидности.

¹⁵ Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О подходах к оценке риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов в целях расчета обязательных нормативов банков (банковских групп)». Решение будет интегрировано в регулирование.

¹⁶ Решение Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О подходах к оценке риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов в целях расчета обязательных нормативов банков (банковских групп)».

¹⁷ ВЭБ.РФ и АО «ДОМ.РФ».

¹⁸ Пресс-релиз Банка России от 23 ноября 2023 года «Банк России устанавливает порядок выхода из послабления по нормативу краткосрочной ликвидности и предоставляет безотзывные кредитные линии».

¹⁹ Норматив Н26 (Н27) рассчитывается в соответствии с положениями Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

²⁰ Указание Банка России от 10 января 2024 года № 6667-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

²¹ Решение Совета директоров Банка России от 26 апреля 2024 года «Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П».

²² Пресс-релиз Банка России от 14 ноября 2024 года «Банк России предоставил кредитным организациям возможность увеличить лимиты безотзывных кредитных линий».

²³ Пресс-релиз Банка России от 16 декабря 2024 года «Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию».

Возвращение норматива краткосрочной ликвидности стало первым этапом на пути стимулирования системно значимых кредитных организаций к улучшению управления риском ликвидности. В 2024 году Банк России провел работу по подготовке нового национального норматива краткосрочной ликвидности, который заменит действующий норматив. В феврале опубликован доклад для общественных консультаций «Новый национальный норматив краткосрочной ликвидности», в июле – отчет об итогах публичного обсуждения доклада²⁴. По итогам обсуждения с рынком был представлен проект нормативного акта²⁵. Новый норматив будет учитывать национальную специфику, более точно регулируя риск краткосрочной ликвидности. Планируется, что он заработает с 1 октября 2025 года и будет распространяться, как и норматива краткосрочной ликвидности, на системно значимые кредитные организации.

Банк России провел донастройку лимитов открытых валютных позиций²⁶ для лучшей балансировки кредитной организацией валютной структуры своих активов и обязательств и исключения занижения валютного риска. С 1 июля 2024 года введен новый лимит балансовой открытой валютной позиции (50 % капитала), что позволило уменьшить избыточную зависимость кредитной организации от срочных сделок как инструментов снижения валютного риска (в ситуации стресса они могут быть недоступными или дорогими). С 1 октября 2024 года начали действовать изменения в оценке качества срочных сделок – определены критерии сделок с повышенным риском схемности и ненадежности контрагента, которые не могут быть зачтены для снижения лимитов открытых валютных позиций.

С 1 июля 2024 года также изменились²⁷ подходы к расчету рыночного риска. Исключено избыточное покрытие капиталом рыночного риска по отдельным низкорисковым/хеджирующим инструментам (например, из расчета рыночного риска исключены производные финансовые инструменты, хеджирующие/структурирующие кредитный портфель кредитной организации). С 1 октября 2024 года требуется дополнительное покрытие капиталом рыночного риска по схемным и ненадежным инструментам (по аналогии с изменениями в регулировании лимитов открытых валютных позиций).

Пропорциональное регулирование

В рамках развития пропорционального регулирования банкам с базовой лицензией с 1 января 2024 года предоставлено постоянное право открывать корсчета за рубежом²⁸. Расчетные небанковские кредитные организации с 19 мая 2024 года на постоянной основе могут открывать корреспондентские

²⁴ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/158672/Consultation_Paper_08022024.pdf, http://www.cbr.ru/Content/Document/File/162468/report_31072024.pdf.

²⁵ Оценка регулирующего воздействия проекта положения Банка России «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности системно значимыми кредитными организациями» проводилась в августе 2024 года.

²⁶ Инструкция Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску».

²⁷ Указание Банка России от 1 февраля 2024 года № 6676-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

²⁸ Федеральный закон от 12 декабря 2023 года № 566-ФЗ «О признании утратившими силу частей второй и девятой статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

счета в банках – резидентах стран, не являющихся недружественными, независимо от наличия у этих банков рейтинга долгосрочной кредитоспособности иностранного кредитного рейтингового агентства²⁹. Для снижения нагрузки на небольших участников рынка для небанковских кредитных организаций (за исключением небанковских кредитных организаций, являющихся центральным контрагентом или центральным депозитарием) исключена³⁰ обязанность сдавать индивидуальную МСФО-отчетность.

Принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон № 475-ФЗ³¹ о переходе на национальный кредитный рейтинг как единый критерий отбора банков для размещения в них публичных средств (вместо перечня требований, в том числе к размеру капитала). Закон призван повысить прозрачность и объективность процедуры отбора кредитных организаций, а также расширить конкурентные возможности для небольших банков.

Развитие подходов к регулированию участников банковского рынка

Банк России ищет пути возможного расширения присутствия иностранных банков в России. Так, в 2024 году был принят Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в результате чего с 1 сентября 2024 года зарубежные банки получили возможность открывать филиалы на территории Российской Федерации (ранее они могли иметь только дочерние банки и представительства).

Указанный закон предусматривает порядок выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций через свой филиал, созданный на территории Российской Федерации, порядок аккредитации филиала, а также определяет перечень банковских операций, которые вправе осуществлять филиал иностранного банка, требования и условия осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

Кроме того, в 2024 году изданы нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к филиалам иностранных банков³².

²⁹ При этом остатки средств на корреспондентских счетах, открытых в указанных банках, будут включаться в расчет норматива Н6 в полном объеме в случае, если рейтинг данных банков ниже «BBB-» («Baa3»). Таким образом, концентрация риска по таким остаткам средств на корсчете не превысит 10 % капитала расчетной небанковской кредитной организации.

³⁰ Указание Банка России от 31 октября 2024 года № 6916-У «О порядке и сроках представления кредитными организациями финансовой отчетности, а также сведений о ее раскрытии».

³¹ Федеральный закон от 13 декабря 2024 года № 475-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств».

³² Указания Банка России от 25 сентября 2024 года № 6860-У «О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации»; от 30 октября 2024 года № 6911-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков»; от 30 октября 2024 года № 6914-У «О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», уполномоченному представителю Банка России»; от 30 октября 2024 года № 6915-У «О порядке и сроках представления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации».

В целях обеспечения более гибкого механизма и благоприятных условий допуска иностранных банков для осуществления ими деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал Совет директоров Банка России 14 февраля 2025 года принял решение о неприменении на период с 14 февраля до 31 декабря 2025 года включительно такого требования для осуществления иностранным банком деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, как наличие у иностранного банка кредитного рейтинга.

Регулятор уточнил подходы к определению доли банковской деятельности с целью признания объединения банковским холдингом³³. Теперь холдинг признается банковским, если значение хотя бы одной из величин – отношение банковских активов к совокупным активам банковского холдинга или отношение банковских доходов к совокупным доходам банковского холдинга – составляет не менее 40 %. Ранее была возможность выбора меньшей величины. Новый подход призван бороться с уклонением объединения от признания его банковским холдингом и, соответственно, от представления в Банк России отчетности, позволяющей оценить риски кредитной организации в связи с ее участием в банковском холдинге.

Банк России обновил требования к содержанию плана мер по финансовому оздоровлению, чтобы повысить эффективность процесса финансового оздоровления кредитной организации за счет ее ресурсов и ресурсов собственников³⁴. Прежние требования к содержанию плана мер были довольно общими, из-за чего кредитным организациям было сложно планировать меры финансового оздоровления, а Банку России оценивать их реалистичность и достаточность. Чтобы облегчить для кредитных организаций разработку плана мер по финансовому оздоровлению внедрена новая форма плана, детализировавшая описание мер финансового оздоровления и их влияния на показатели деятельности кредитной организации. Это позволит банкам оптимизировать процесс подготовки плана и повысит его практическую пользу как для них самих, так и для Банка России. Чтобы регулятор мог оценивать результаты реализации плана мер по финансовому оздоровлению

Федерации, годовой финансовой отчетности, а также правилах представления другой информации, предусмотренной федеральными законами»; от 5 ноября 2024 года № 6925-У «О критериях существенной недостоверности отчетных данных филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации»; от 20 ноября 2024 года № 6946-У «О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; от 9 января 2025 года № 6986-У «О порядке представления иностранным банком, принявшим решение о прекращении осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, перечне документов, прилагаемых к ходатайству, порядке его рассмотрения Банком России и принятия по нему решения».

³³ Указание Банка России от 5 сентября 2024 года № 6843-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга».

³⁴ Положение Банка России от 10 сентября 2024 года № 840-П «О порядке требования Банком России от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, порядке и сроках представления плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, его форме, порядке и сроках осуществления Банком России контроля за выполнением кредитной организацией плана мер по финансовому оздоровлению»; Указание Банка России от 10 сентября 2024 года № 6845-У «О признании утратившими силу Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У и внесенных в него изменений».

введен порядок контроля за выполнением плана на основе отчетов кредитных организаций и другой надзорной информации (ранее не было предусмотрено).

Раскрытие информации

В части раскрытия информации, в том числе отчетности, Банк России продолжил придерживаться баланса интересов между потребностями рынка в информации и необходимостью ограничивать риски для банков и их клиентов от санкционного давления. Банк России сохранил подходы к раскрытию публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп на сайтах кредитных организаций и официальном сайте Банка России в сокращенном формате, без чувствительной информации³⁵. Одновременно для повышения прозрачности рынка капитала, начиная с отчетности за 2024 год, отменено право для кредитных организаций – эмитентов не раскрывать полностью МСФО-отчетность (с сохранением изъятий в части чувствительных к санкционному риску данных).

Защита прав потребителей и инвесторов

Меры поддержки граждан и бизнеса от недружественных действий иностранных государств

В 2024 году Банк России оперативно разрабатывал меры поддержки для граждан и бизнеса, пострадавших в результате последствий недружественных действий иностранных государств.

В связи со сложившейся ситуацией в Белгородской, Брянской и Курской областях направлены разъяснения³⁶ о возможности не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера и использовать иные послабления в отношении всех категорий заемщиков, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения по которым ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайных ситуаций или в связи с проведением контртеррористической операции³⁷.

Реализованы дополнительные меры поддержки военнослужащих – участников специальной военной операции и членов их семей. Приняты подготовленные при участии Банка России федеральные законы, предусматривающие предоставление права мобилизованным и ряду других военнослужащих не платить проценты по потребительским кредитам и займам (кроме ипотеки), начисленные в период кредитных каникул³⁸. Продлен также

³⁵ Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»; от 24 декабря 2024 года «О перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».

³⁶ Информационное письмо Банка России от 2 сентября 2024 года № ИН-03-23/52 «О подходах по формированию резервов на возможные потери».

³⁷ Определенной Федеральным законом от 6 марта 2006 года № 35-ФЗ «О противодействии терроризму».

³⁸ Федеральный закон от 6 апреля 2024 года № 72-ФЗ «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

предельный срок, до которого участвующие в специальной военной операции военнослужащие и общества с ограниченной ответственностью, малые и средние предприятия, состоящие из единственного мобилизованного участника, вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении кредитных каникул³⁹.

Банк России рекомендовал кредиторам реструктурировать кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства, работающих в регионах со средним уровнем реагирования⁴⁰, меры поддержки продлены на 2025 год⁴¹.

Банк России продлил до 31 декабря 2025 года кредитным организациям возможность принимать решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества обеспечения или категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера⁴² при оценке рисков заемщиков-военнослужащих и членов их семей, а также субъектов малого и среднего предпринимательства, учредителями которых являются военнослужащие.

Развитие банковского регулирования для защиты прав и интересов потребителей

Продолжилось совершенствование системы страхования вкладов для укрепления доверия вкладчиков к банковской системе⁴³. Так, с 25 марта 2024 года страховая защита системы страхования вкладов распространена на счета средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, осуществляющих профессиональную деятельность. С 21 сентября 2024 года отменено требование об удержании суммы задолженности по кредиту перед банком, в отношении которого наступил страховой случай, при выплате страхового возмещения гражданам по вкладам, открытым в указанном банке.

Для поддержания привлекательности вкладов для населения и обеспечения возможности банков по управлению ликвидностью в течение всего 2023 года и по 30 июня 2024 года⁴⁴ была отменена уплата банками дополнительных взносов в системе страхования вкладов, в частности для

³⁹ Федеральный закон от 26 декабря 2024 года № 481-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴⁰ Регионы со средним уровнем реагирования установлены в Указе Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 года № 757 «О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 год № 756».

⁴¹ Информационные письма Банка России от 20 декабря 2024 года № ИН-03-59/60 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП»; от 21 декабря 2023 года № ИН-03-59/68 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектов МСП».

⁴² Информационные письма Банка России от 28 декабря 2024 года № ИН-03-23/66; от 28 декабря 2024 года № ИН-03-23/65 (продление информационных писем Банка России от 28 декабря 2023 года № ИН-03-23/72 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании военнослужащих, служащих и членов их семей»; от 29 декабря 2023 года № ИН-03-23/74 «Об особенностях формирования резервов при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства»).

⁴³ Федеральный закон от 25 декабря 2023 года № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189.96 Федерального закона о несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

⁴⁴ Решения Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 19 декабря 2022 года (протокол № 6), от 28 июня 2023 года (протокол № 3).

случаев привлечения ими вкладов с доходностью, превышающей пороговые значения базового уровня доходности вкладов.

При этом с 5 января 2024 года на законодательном уровне отменен²⁸ базовый уровень доходности вкладов для того, чтобы банки могли оперативнее управлять уровнем процентного риска и риска ликвидности. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов продолжает применяться за плохую оценку финансового положения банка, а также за действующие в отношении банка ограничения и запреты на осуществление банковских операций. Кроме того, Банк России продолжает использовать данные максимальной доходности вкладов для мониторинга активности банков на рынке вкладов. Он также рассчитывает и публикует ее среднерыночные значения на своем официальном сайте.

С 1 января 2025 года⁴⁵ правила расчета максимальной доходности встроены в порядок составления формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц»⁴⁶.

В 2024 году законодательно предусмотрена возможность⁴⁷ открытия гражданами – получателями мер социальной поддержки социальных банковских счетов и вкладов на особых условиях, предусматривающих гарантированную доходность⁴⁸. Новые инструменты призваны защитить от инфляции сбережения граждан с невысокими доходами и развивать у них сберегательные навыки.

Банк России принял участие в усовершенствовании расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)⁴⁹. С 21 января 2024 года в нее стали включаться все расходы заемщика, которые являются фактическими условиями предоставления кредита и (или) фактически влияют на условия кредитного договора. Это позволяет заемщикам понимать реальную стоимость кредитования и лучше сопоставлять условия разных кредиторов.

С 1 апреля 2024 года банки могут предоставлять кредиты заемщикам с повышенной платежной нагрузкой⁵⁰, по которым не применяется ограничение полной стоимости потребительского кредита (займа)⁵¹. Это позволит людям с повышенной долговой нагрузкой получать потребительские кредиты в банках и не обращаться к микрофинансовым организациям, где ставки выше. Таким

⁴⁵ Ранее – Методические рекомендации Банка России по формированию показателей разделов 1-4 формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц» от 28 июня 2024 года № 12-МР.

⁴⁶ Установлена приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

⁴⁷ Федеральный закон от 22 июля 2024 года № 202-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

⁴⁸ По социальному вкладу процентная ставка будет равна максимальной ставке по вкладам физических лиц в конкретном банке сроком до 1 года, за исключением вкладов по различным акциям. По социальному счету размер ставки, по которой начисляются проценты на остаток до 50 тыс. рублей, должен быть не меньше ½ ключевой ставки Банка России.

⁴⁹ Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵⁰ Изменения в форму отчетности 0409126, предусматривающие выделение таких потребительских кредитов (займов), внесены Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У».

⁵¹ По установленным Банком России категориям потребительских кредитов (займов).

образом, их долговая нагрузка не будет существенно увеличена⁵², а банки смогут продолжить кредитовать таких заемщиков, сохранив свои бизнес-модели в условиях изменения правил расчета полной стоимости потребительского кредита (займа).

Банк России корректировал также применение ограничения полной стоимости потребительского кредита (займа) в зависимости от изменения экономической ситуации. С 1 июля 2024 года было возобновлено применение ограничения полной стоимости потребительского кредита (займа) по потребительским кредитам и отдельным видам займов, так как в предыдущие месяцы сохранялся довольно устойчивый уровень рыночных ставок. В дальнейшем в связи с существенным изменением рыночных условий ограничение полной стоимости потребительского кредита (займа) по ипотечным потребительским кредитам на покупку (строительство) жилья или земельного участка было вновь приостановлено на период с 10 октября 2024 года по 31 марта 2025 года⁵³. По всем остальным категориям потребительских кредитов (займов) ограничение полной стоимости потребительского кредита (займа) было приостановлено на период с 1 января по 31 марта 2025 года⁵⁴.

Для повышения качества розничных банковских продуктов и расширения каналов внедрения в деятельность банков лучших практик в 2024 году создан Комитет по стандартам деятельности кредитных организаций⁵⁵. В 2024 году Комитет принял стандарт ипотечного кредитования⁵⁶, который призван бороться с высокорисковыми схемами в ипотеке и повысить ответственность кредитных организаций за качество услуг, предоставляемых заемщикам. Также Комитет утвердил надзорный стандарт⁵⁷, направленный на обеспечение соблюдения стандартов, утверждаемых Комитетом.

С 1 мая 2024 года граждане могут ежемесячно без комиссии переводить онлайн между своими счетами (вкладами) в разных банках до 30 млн рублей⁵⁸. Это позволяет не только полностью решить проблему «зарплатного рабства», но и максимально выгодно распоряжаться своими сбережениями, легко переводя их в банк с наилучшими условиями.

⁵² Учитывая, что у заемщика не может быть более 1 такого кредита в банке и (или) кредиторах, входящих в одну банковскую группу с банком, в который обращается заемщик за таким кредитом, а сумма такого кредита не может превышать 100 тыс. рублей.

⁵³ Решение Совета директоров Банка России от 10 октября 2024 года «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

⁵⁴ Решения Совета директоров Банка России от 15 ноября 2024 года и от 24 декабря 2024 года «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

⁵⁵ http://www.cbr.ru/banking_sector/standart_ko/.

⁵⁶ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/166122/standart_ko.pdf.

⁵⁷ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/170479/standard_supervision.pdf.

⁵⁸ Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 482-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Меры по информационной безопасности

Управление риском реализации информационных угроз и обеспечение операционной надежности

В 2024 году Банком России разработан нормативный акт⁵⁹, устанавливающий требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы. Указанный нормативный акт заменил Положение Банка России № 787-П⁶⁰. Переиздание акта проведено в целях включения филиалов иностранных банков в субъектный состав согласно части 19 статьи 4 Федерального закона № 275-ФЗ⁶¹.

Кроме того, изданы нормативные акты Банка России, которыми устанавливается порядок осуществления Банком России контроля и мониторинга за соблюдением кредитными⁶² и некредитными финансовыми организациями⁶³ планов мероприятий по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения.

Противодействие операциям без добровольного согласия

В 2024 году вступил в силу Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 369-ФЗ). Указанным законом совершенствуется механизм противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

⁵⁹ Положение Банка России от 13 января 2025 года № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» (зарегистрировано в Минюсте России 15 апреля 2025 года).

⁶⁰ Положение Банка России от 12 января 2022 года № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».

⁶¹ Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶² Указание Банка России от 5 февраля 2024 года № 6679-У «О порядке осуществления Банком России контроля и мониторинга за соблюдением кредитными организациями реализации планов мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах» (зарегистрировано в Минюсте России 15 мая 2024 года).

⁶³ Указание Банка России от 5 февраля 2024 года № 6680-У «О порядке осуществления Банком России контроля и мониторинга за соблюдением некредитными финансовыми организациями реализации планов мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах» (зарегистрировано в Минюсте России 15 мая 2024 года).

Одним из нововведений Федерального закона № 369-ФЗ является включение в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных Банка России) информации о совершенных противоправных действиях, полученной от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел. Вводится обязанность оператора по переводу денежных средств выявлять наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента либо в отдельных случаях при приеме к исполнению распоряжения клиента. Указанные признаки установлены в приказе Банка России от 27 июня 2024 года № ОД-1027.

Федеральный закон № 369-ФЗ также обязывает оператора по переводу денежных средств приостанавливать использование электронных средств платежа клиентов, информация о которых поступила из Министерства внутренних дел Российской Федерации и содержится в базе данных Банка России. Кроме того, переводы денежных средств в адрес получателя средств, сведения о котором содержатся в базе данных Банка России, приостанавливаются кредитными организациями на два дня.

В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) Банком России были разработаны:

нормативный акт Банка России, устанавливающий: порядок подачи клиентом оператора по переводу денежных средств заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту или его электронным средствам платежа из базы данных Банка России; порядок принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или отказе в удовлетворении заявления клиента или оператора по переводу денежных средств об исключении сведений о клиенте или его электронных средствах платежа из базы данных Банка России; порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту или его электронным средствам платежа, из базы данных Банка России⁶⁴;

нормативный акт Банка России⁶⁵, изданный взамен Указания Банка России № 6354-У⁶⁶. В дополнение к положениям, предусмотренным в

⁶⁴ Указание Банка России от 13 июня 2024 года № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

⁶⁵ Указание Банка России от 19 августа 2024 года № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере

замененном Указании Банка России, нормативным актом устанавливается порядок получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях, уточняются положения Указания Банка России № 6354-У в части перечня событий, при наступлении которых участники обмена направляют в Банк России соответствующие уведомления, и перечня мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также вносятся иные изменения, корреспондирующие изменениям, внесенным в Федеральный закон № 161-ФЗ;

нормативный акт Банка России⁶⁷, уточняющий отдельные формы отчетности⁶⁸ в связи с необходимостью реализации надзорных требований Банка России с учетом практики их применения, а также сбора информации в разрезе отдельных видов операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в рамках совершенствования механизма противодействия хищению денежных средств со счета клиента.

Также Банком России принят нормативный акт, устанавливающий порядок противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента⁶⁹.

В рамках дальнейшего совершенствования механизмов противодействия совершению банковских и иных финансовых операций без добровольного согласия клиента в 2024 году при участии Банка России был разработан и внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект Федерального закона № 804702-8 (принят в 2025 году, Федеральный закон от 13 февраля 2025 года № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 9-ФЗ)).

внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

⁶⁶ Указание Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

⁶⁷ Указание Банка России от 4 июня 2024 года № 6741-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июня 2023 года № 6470-У».

⁶⁸ Формы отчетности 0403202 «Сведения об оценке выполнения операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра», 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

⁶⁹ Указание Банка России от 5 ноября 2024 года № 6928-У «О порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Федеральный закон № 9-ФЗ обязывает кредитные и микрофинансовые организации проводить антифрод-мероприятия при выдаче потребительских займов. Кроме того, кредитные и микрофинансовые организации будут обязаны устанавливать «период охлаждения» длительностью 4 или 48 часов, в зависимости от суммы займа, за исключением случаев, предусмотренных законом. Со вступлением положений закона в силу кредитные и микрофинансовые организации будут обязаны проводить проверку получателя, запрашивая информацию в квалифицированных бюро кредитных историй, проводя проверку ИНН заемщика, а также сопоставляя информацию о получателе займа с информацией из базы данных Банка России.

Также в 2024 году Банком России разработан нормативный акт⁷⁰, устанавливающий обязательные для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента. Нормативный акт заменил Положение Банка России № 683-П⁷¹. Переиздание акта проведено в целях включения филиалов иностранных банков в субъектный состав согласно части 20 статьи 4 Федерального закона № 275-ФЗ⁷².

По сравнению с действующим правовым регулированием разработанный нормативный акт Банка России в частности:

- устанавливает обязательные для филиалов иностранных банков требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

- устанавливает механизмы противодействия мошенническим действиям по хищению денежных средств с использованием методов социальной инженерии, по причине применения которых граждане под влиянием угроз, обмана и (или) вследствие злоупотребления доверием оформляют кредиты (займы) и передают заемные денежные средства мошенникам;

- вводит нормы, направленные на предотвращение вовлечения несовершеннолетних в преступную деятельность с использованием финансовых механизмов;

- вводит нормы, направленные на обеспечение возможности использования каналов дистанционного банковского обслуживания для подачи заявления об операции без добровольного согласия клиента с возможностью формирования файла, содержащего реквизитный состав по операции, и прочие меры.

⁷⁰ Положение Банка России от 30 января 2025 года № 851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

⁷¹ Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

⁷² Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Нормативный акт Банка России зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 6 марта 2025 года.

Кроме того, в 2024 году издан нормативный акт Банка России⁷³, устанавливающий порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, необходимых для регистрации клиента-физического лица в единой системе идентификации и аутентификации, а также биометрических персональных данных в единой биометрической системе.

Банком России разработан стандарт СТО БР БФБО-1.9-2024, который утвержден приказом Банка России № ОД-2367⁷⁴, опубликован на сайте Банка России 7 февраля 2025 года и введен в действие с 17 февраля 2025 года.

Данный стандарт разработан с целью повышения безопасности проведения операций с использованием QR-кодов. Финансовые организации и компании из других сфер, которые применяют двумерный штрихкод для проведения платежей и переводов, смогут разрабатывать на основе стандарта внутренние меры защиты.

В документе в зависимости от видов QR-кодов систематизированы угрозы, которые могут возникнуть на каждом этапе операции, определены типовые способы защиты. Для зачисления и внесения денег в банкомате по QR-коду также предусмотрены отдельные меры защиты.

В 2024 году подготовлены следующие методические рекомендации Банка России:

направленные на усиление информационной работы, которую проводят банки с клиентами⁷⁵;

направленные на обеспечение единства подходов по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств и заключением договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств без добровольного согласия клиента⁷⁶;

определяющие требования по защите информации, в том числе использованию средств защиты информации, при взаимодействии финансовых

⁷³ Указание Банка России от 17 июня 2024 года № 6756-У «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷⁴ Приказ Банка России от 28 декабря 2024 года № ОД-2367 «О введении в действие стандарта Банка России СТО БР БФБО-1.9-2024 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности использования QR-кодов при осуществлении переводов денежных средств».

⁷⁵ Методические рекомендации Банка России по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также заключению договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществлению операций с использованием указанных денежных средств, а также вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем, от 28 февраля 2024 года № 3-МР.

⁷⁶ Методические рекомендации Банка России по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и связанных с заключением кредитных договоров (договоров займа) без добровольного согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений ключевых индикаторов риска информационной безопасности от 20 августа 2024 года № 13-МР.

организаций с цифровым профилем, единой системой идентификации и аутентификации и иными государственными сервисами⁷⁷;

направленные на обеспечение единства подходов к обеспечению информационной безопасности при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой⁷⁸;

направленные на обеспечение единства подходов к обеспечению информационной безопасности при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с информационными системами организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы⁷⁹.

Центр взаимодействия и реагирования Банка России (ФинЦЕРТ)

В информационном обмене с ФинЦЕРТ участвуют более 1 200 организаций, в том числе все российские банки. Участники информационного обмена сообщают о выявленных событиях операционного риска, источником которого являются компьютерные атаки, направленные как на инфраструктуру организаций, так и на их клиентов. ФинЦЕРТ дает рекомендации по противодействию компьютерным атакам, а также направляет сведения об актуальных компьютерных угрозах и уязвимостях в программных продуктах и решениях, используемых участниками финансовой сферы в своей деятельности. Это помогает оперативно реагировать на возникающие угрозы в финансовой сфере, не допускать их распространения, минимизировать потери финансовых организаций и их клиентов.

В рамках борьбы с социальной инженерией и ресурсами в Интернете, используемыми злоумышленниками с целью получения неправомерного доступа к конфиденциальным данным пользователей и (или) данным их платежных средств, ФинЦЕРТ ведет активную работу по взаимодействию с Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций

⁷⁷ Методические рекомендации Банка России по организации взаимодействия информационных систем организаций финансового рынка с инфраструктурой, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, от 30 сентября 2024 года № 16-МР.

⁷⁸ Методические рекомендации Банка России по нейтрализации организациями финансового рынка угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами, от 8 октября 2024 года № 18-МР.

⁷⁹ Методические рекомендации Банка России по нейтрализации организациями финансового рынка угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами, от 9 октября 2024 года № 19-МР.

Российской Федерации, операторами связи, регистраторами доменных имен, а также Генеральной прокуратурой Российской Федерации.

В рамках работы по противодействию мобильному и интернет-мошенничеству в 2024 году Банком России была направлена операторам связи информация о более чем 171 тыс. телефонных номеров, используемых в противоправных целях, для принятия решения об их блокировке; регистраторам доменов направлена информация о 1 335 ресурсах Интернета, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации – о 44,7 тыс. доменов Интернета с целью ограничения доступа.

ФинЦЕРТ осуществляет рассылку бюллетеней в адрес национальных (центральных) банков Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Таджикистан и Республики Узбекистан (далее – национальные банки).

Кроме того, ФинЦЕРТ осуществляет рассылку в адрес участников информационного обмена бюллетеней, содержащих в том числе информацию об актуальных угрозах, рекомендациях по повышению защищенности объектов информационной инфраструктуры, а также о выявленных уязвимостях в программных продуктах. За 2024 год подготовлены и направлены участникам информационного обмена 466 бюллетеней.

Также ФинЦЕРТ осуществлял подготовку в 2025 году киберучений при участии Банка России и национальных банков, которые запланированы к проведению в два этапа: первый этап – в июне 2025 года в формате дистанционных штабных учений, второй этап – с 20 по 24 октября 2025 года в очном формате.

Макропруденциальные меры Банка России

В 2024 году на фоне бурного роста розничного кредитования Банк России поддерживал жесткую макропруденциальную политику для сдерживания роста закредитованности граждан и ограничения рисков банков и микрофинансовых организаций (МФО). Кроме того, Банк России получил дополнительные полномочия в области макропруденциальной политики по установлению макропруденциальных лимитов в сегменте ипотеки и в автокредитовании.

Меры по ограничению рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования и автокредитования

Банк России в 2024 году продолжил проводить жесткую макропруденциальную политику с целью ограничения рисков, связанных с кредитованием заемщиков с высокой долговой нагрузкой.

В I⁸⁰ и II⁸¹ кварталах 2024 года предельно допустимая доля необеспеченных потребительских кредитов заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) свыше 80 % была установлена на уровне 5 % для банков и 15 %

⁸⁰ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638364417560012119DSD.htm>.

⁸¹ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638439593148816159macroprudential_limits.htm.

для МФО, кредиты на срок более 5 лет не должны были превышать 5 % объема выданных банками потребительских кредитов.

В III⁸² квартале 2024 года лимиты были ужесточены. Для банков доля выданных кредитов с ПДН свыше 80 % ограничена 5 % по необеспеченным потребительским кредитам и 0 % по кредитам с лимитом кредитования (10 и 0 % для МФО). Для сегмента с ПДН 50–80 % лимиты были установлены на уровне 20 и 10 % соответственно и в сегменте банковского кредитования, и в сегменте займов МФО. К IV⁸³ кварталу значения лимитов между банками и МФО были выровнены и дополнительно ужесточены: 3 % по кредитам и займам без лимита кредитования и 0 % по кредитам и займам с лимитом кредитования в сегменте ПДН более 80 %; 15 и 10 % соответственно в сегменте с ПДН 50–80 %.

Принятые меры позволили значительно оздоровить структуру необеспеченного потребительского кредитования. Доля предоставленных кредитов с ПДН более 50 % снизилась с 40 % в IV квартале 2023 года до 26 % в IV квартале 2024 года. Доля выданных МФО займов со значением ПДН более 50 % снизилась на 17 процентных пунктов – с 30 % в IV квартале 2023 года до 13 % в IV квартале 2024 года.

Кроме того, для поддержания устойчивости банковского сектора на случай роста потерь по потребительским кредитам Банк России дважды повышал макропруденциальные надбавки, за исключением наименее рискованных кредитов⁸⁴. С 1 июля 2024 года также впервые установлены макропруденциальные надбавки по автокредитам и нецелевым потребительским кредитам под залог автотранспортного средства, по которым наблюдалось ухудшение стандартов кредитования⁸⁵. Ужесточение макропруденциальных требований к капиталу обеспечило формирование банками макропруденциального буфера капитала в размере 6,3 % (807 млрд рублей) от портфеля необеспеченных потребительских кредитов и 2,2 % (54 млрд рублей) от портфеля автокредитов (по состоянию на 1 января 2025 года).

Меры по ограничению рисков в сегменте ипотечного кредитования

На протяжении 2023 года рост ипотечного портфеля в условиях действия массовой льготной ипотеки обеспечивался преимущественно рискованными заемщиками, имеющими высокий уровень долговой нагрузки и вносящими минимальный первый взнос для получения кредита.

С целью ограничения выдач таким заемщикам с 1 марта 2024 года Банком России был установлен⁸⁶ заградительный уровень макропруденциальных надбавок по ипотечным кредитам с низким первоначальным взносом и высоким ПДН. Принятая мера позволила значительно улучшить стандарты

⁸² Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638521460550183576macroprudential_limits.htm.

⁸³ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638606197703353528DSD.htm>.

⁸⁴ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресам: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638497333636376853FINSTAB.htm> и http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638551914026313563FI_STAB.htm.

⁸⁵ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638497333636376853FINSTAB.htm>.

⁸⁶ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638392704492893704FINSTAB.htm>.

ипотечного кредитования. На кредиты, предоставленные заемщикам с ПДН более 80 %, в IV квартале 2024 года пришлось 12 % выдач (45 % во втором полугодии 2023 года). Снизилась и доля рискованных кредитов с низким первоначальным взносом (менее 20 %): с 50 % во втором полугодии 2023 года до 13 % в IV квартале 2024 года. По состоянию на 1 января 2025 года сформированный макропруденциальный буфер капитала достиг 1,6 % (303 млрд рублей) от портфеля ипотечных кредитов.

Ограничение рисков в корпоративном кредитовании

На протяжении 2024 года темпы роста корпоративного кредита оставались высокими (прирост портфеля за прошлый год составил 18 %). Четверть этого роста обеспечили около 20 крупнейших компаний, у некоторых из них долговая нагрузка существенно возросла в последние годы. В связи с этим были внесены изменения в макропруденциальное регулирование⁸⁷ для того, чтобы устанавливать макропруденциальные надбавки по кредитным требованиям банков к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой. Установление макропруденциальных надбавок в этом сегменте будет мотивировать банки более тщательно оценивать риски компаний с повышенной долговой нагрузкой, позволит накапливать буфер капитала по корпоративным кредитам, будет стимулировать компании активно обращаться за кредитами в другие банки и способствовать снижению концентрации кредитного риска в банковском секторе.

Установление национальной антициклической надбавки

В условиях высоких темпов роста розничного и корпоративного кредитования в 2024 году Банк России определил график установления национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала⁸⁸. С 1 февраля 2025 года антициклическая надбавка установлена в размере 0,25 % активов, взвешенных по риску, с 1 июля – в размере 0,5 %. За 2024 год в условиях перегрева рынка кредитования норматив достаточности капитала банков Н1.0 снизился с 13,3 до 12,5 %. В этих условиях введение национальной антициклической надбавки позволит поддержать восстановление запаса капитала банков и ограничить аппетит банков к риску. В перспективе уровень национальной антициклической надбавки может увеличиться до 1 %.

Совершенствование инструмента макропруденциальных лимитов

Учитывая положительный опыт применения макропруденциальных лимитов в сегментах необеспеченного потребительского кредитования, в ноябре 2024 года был принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон⁸⁹, наделяющий с 1 апреля 2025 года Банк России

⁸⁷ Указание Банка России от 16 декабря 2024 года № 6960-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

⁸⁸ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638666883828470486FINSTAB.htm>.

⁸⁹ Федеральный закон от 23 ноября 2024 года № 414-ФЗ «О внесении изменения в статью 45-6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

полномочиями по установлению для банков и МФО макропруденциальных лимитов в ипотеке и автокредитовании.

Национальная платежная система

В целях снижения финансовой нагрузки на нуждающихся в социальной поддержке групп граждан с 1 июля 2024 года вступили в силу изменения в ряд федеральных законов⁹⁰, устанавливающие запрет на взимание с них комиссионного вознаграждения при перечислении платежей в уплату жилищно-коммунальных услуг.

Кроме того, изменениями⁹¹ в Федеральный закон № 161-ФЗ синхронизированы полномочия Банка России с полномочиями, определенными статьей 82.3 Федерального закона № 86-ФЗ⁹², в том числе закреплены полномочия Банка России устанавливать перечень, форматы, описание структуры и реквизитов электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств, форма которого устанавливается нормативными актами Банка России или определяется правилами платежной системы, в рамках альбома электронных сообщений, который будет размещаться на официальном сайте Банка России.

Также в части регулирования отношений в рамках национальной платежной системы в 2024 году был принят Федеральный закон № 223-ФЗ⁹³, устанавливающий исключения в законодательстве Российской Федерации, применяемые в целях реализации экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, в том числе при осуществлении сделок с цифровой валютой.

II. Банковский надзор

В 2024 году Банк России продолжил развивать риск-ориентированный консультативный надзор и в основном был сосредоточен на мониторинге деятельности кредитных организаций, выявлении на ранней стадии проблем в деятельности отдельных кредитных организаций и банковской системы в целом для исключения ситуаций, негативно влияющих на устойчивость банковской системы.

В фокусе надзорной деятельности в 2024 году в основном были:

оценка эффективности и мониторинг трансформации бизнес-моделей кредитных организаций, а также изменений в составе собственников кредитных организаций с целью выявления повышенных рисков;

⁹⁰ Жилищный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Федеральный закон от 19 декабря 2023 года № 602-ФЗ «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

⁹¹ Федеральный закон от 23 ноября 2024 года № 412-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 20 Федерального закона «О национальной платежной системе».

⁹² Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁹³ Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

анализ кредитного портфеля кредитных организаций, в том числе с точки зрения основных рисков кредитования в части отдельных отраслевых портфелей (например, финансирования жилой недвижимости), крупных групп связанных заемщиков и роста рисков необеспеченного потребительского кредитования;

оценка ликвидности банков (в частности мероприятия, направленные на соблюдение системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности);

анализ развития экосистем, учитывая вероятность возможной реализации рисков, связанных с быстрым ростом экосистем;

контроль за концентрацией рисков кредитных организаций при финансировании проектов в отраслевой разбивке.

В 2024 году проведена надзорная оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала кредитных организаций и банковских групп, которая является эффективным надзорным инструментом для оценки систем управления рисками и капиталом кредитных организаций (банковских групп). Результаты ее рассмотрения наряду с иной надзорной информацией учитывались при оценке экономического положения банков, а также при принятии иных надзорных решений, в том числе в части установления банкам в рамках, предоставленных Банку России полномочий индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала с учетом имеющихся в деятельности отдельных кредитных организаций рисков.

Банк России издал нормативный акт⁹⁴, регламентирующий методологические аспекты применения банками подхода на основе внутренних рейтингов к определению величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала и устанавливающий обязательный порядок применения системно значимыми кредитными организациями подхода на основе внутренних рейтингов к определению величины кредитного риска, включая установление доли активов, в отношении которой применяются методики и модели подхода на основе внутренних рейтингов к определению величины кредитного риска. Новация позволит усовершенствовать систему управления кредитным риском системно значимых кредитных организаций, что повысит их финансовую устойчивость и обеспечит получение более точной оценки требуемого капитала банка.

Внедрение подхода на основе внутренних рейтингов к определению величины кредитного риска всеми системно значимыми кредитными организациями позволяет обеспечить применение наиболее эффективного и риск-чувствительного подхода к оценке величины кредитного риска и расчета требований к регуляторному капиталу, необходимому для его покрытия. Это создает равные конкурентные условия для системно значимых кредитных организаций, обеспечивает возможность применения наиболее точных подходов к ценообразованию кредитных продуктов. Кроме того, применение

⁹⁴ Положение Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска» (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878), является новой редакцией Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

подхода на основе внутренних рейтингов к определению величины кредитного риска позволяет системно значимым кредитным организациям повысить ценность имеющихся у них данных о заемщиках и кредитах, а также нарастить экспертизу в области их сбора.

С 1 октября 2024 года вступили в силу новые требования⁹⁵ к порядку расчета размера операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала. В соответствии с этими требованиями для всех системно значимых кредитных организаций с 31 декабря 2024 года стало обязательным применение расчетного коэффициента внутренних потерь при расчете размера операционного риска, а также расширен перечень кредитных организаций, которые вправе досрочно перейти на расчет размера операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь. Для оптимизации порядка применения нового подхода уточнены сроки перерасчета размера операционного риска и порядок расчета его отдельных показателей.

Начиная с 2024 года Банк России на регулярной основе проводит комплексные оценки качества систем управления операционным риском в кредитных организациях, результаты которых учитываются при оценке финансового положения кредитной организации. В отчетном году завершен переход банков с универсальной лицензией на новый стандартизированный подход к расчету размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала⁹⁶. Также в 2024 году завершен переход системно значимых кредитных организаций на применение расчетного коэффициента внутренних потерь при расчете размера операционного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала.

Учет фактических данных о потерях от реализации операционного риска обеспечивает банкам более точную оценку величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, с учетом качества их систем управления операционным риском.

⁹⁵ Указание Банка России от 15 января 2024 года № 6674-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

⁹⁶ В соответствии с Положением Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Национальный банк Таджикистана продолжает работу по совершенствованию банковского регулирования и надзора, ориентируясь на международные стандарты, включая нормы Базельского комитета по банковскому надзору, МСФО, а также рекомендации Совета по исламским финансовым услугам и Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов,

В 2024 году совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность традиционных и исламских кредитных организаций было направлено на укрепление капитальной базы банков, небанковских кредитных организаций и микрокредитных депозитных организаций разработку новых требований к капиталу в соответствии с Базельскими стандартами, улучшение корпоративного управления в МФО, управление кредитными рисками, расширение доступа к кредитованию и дальнейшее развитие рынка исламских банковских услуг.

Для укрепления финансовой стабильности банковской системы, повышения ее устойчивости и обеспечения необходимого уровня капитала для абсорбции банковских рисков с 1 января 2024 года были установлены следующие минимальные размеры уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций: .

для банков – 70 млн сомони;

небанковских кредитных организаций – 45 млн сомони;

микрокредитных депозитных организаций – 9 млн сомони.

Наравне с этим в рамках поэтапного внедрения нового коэффициента достаточности основного капитала (K1-3), установленного в Инструкции № 176 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», начиная с 2024 года норматив был зафиксирован на уровне не менее 10 %.

Также в 2024 году с целью расширения возможностей микрокредитных организаций и фондов для осуществления совместного микрокредитования с участием других кредитных организаций постановлением правления Национального банка Таджикистана были утверждены изменения и дополнения в Инструкцию № 255 «О порядке выдачи кредита и начисления процентов в кредитных организациях».

В целях создания благоприятных условий для привлечения капитала граждан в национальную экономику, повышения прозрачности; сокращения доли теневой экономики, возвращения активов и денежных средств граждан Республики Таджикистан в национальную экономику, а также стимулирования инвестиций развития предпринимательства в 2024 году был продлен срок действия Закона Республики Таджикистан «Об амнистии в связи с легализацией активов и денежных средств граждан Республики Таджикистан». Реализация данного Закона способствовала увеличению депозитной базы банковской системы. Так, на конец 2024 года объем депозитов составил

25 529,9 млн сомони, что на 15 067,3 млн сомони больше по сравнению с концом 2021 года (увеличение в 1,5 раза).

В 2024 году также продолжалась планомерная работа по разработке новых документов для внедрения требований Базельских стандартов и рискориентированного надзора в регуляторную систему страны. В рамках данной инициативы были проведены необходимые аналитические исследования и подготовлены проекты нормативных актов.

В части внедрения Базельских стандартов завершены следующие этапы:

определено понятие капитала и проведено его деление на два уровня;

проведено тестирование влияния изменений в структуре капитала на баланс кредитных организаций и выполнение ими обязательных нормативов; разработаны концепции буферов капитала, активов, взвешенных с учетом риска, и риск контрагента;

проведено тестирование влияния изменений в риск-взвешенных активах, включая риск контрагента;

определены операционный риск и его составляющие; протестировано влияние операционного риска на капитал банков;

введено понятие кредитного плеча (leverage ratio).

Также подготовлены проекты изменений в инструкции № 176, 240 и 255, касающиеся регулирования деятельности кредитных организаций, управления операционным риском и порядка выдачи кредитов.

В части внедрения риск-ориентированного надзора организованы обучающие мероприятия для сотрудников Национального банка Таджикистана и банков, собраны данные по стресс-тестированию ликвидности, кредитному и ликвидному рискам, апробирована модель оценки ликвидного риска. Проводится работа по сбору данных в разрезе каждого банка для построения модели оценки кредитного риска. Совместно с партнерами по развитию прорабатываются показатели для оценки достаточности капитала, операционного риска и стресс-тестирования платежеспособности банков.

Кроме того, в течение 2024 года разрабатывались следующие документы, подготовленные в целях совершенствования нормативно-правовой базы в сфере банковского регулирования и надзора:

проект Закона Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях» (в новой редакции). Данный проект был разработан в соответствии с лучшими международными стандартами с целью приведения нормативно-правовой базы в соответствие с актуальными условиями функционирования микрофинансового сектора, улучшения прозрачности деятельности микрофинансовых организаций, а также внедрения современных стандартов корпоративного управления и внутреннего контроля. Новая редакция Закона учитывает международные практики и стандарты, а также четко разграничивает полномочия регулирующих органов;

проект Внутреннего руководства по мерам надзорного реагирования для кредитных организаций. Целью разработки документа являются унификация и систематизация подходов к надзорному реагированию со стороны

Национального банка Таджикистана. Руководство направлено на усиление риск-ориентированного подхода к надзору и определение видов и критериев применения мер воздействия;

проект Порядка согласования членов Наблюдательного совета кредитной организации. Документ был разработан с целью внедрения механизмов оценки кандидатов в органы корпоративного управления кредитных организаций с учетом их соответствия квалификационным и деловым требованиям. Документ направлен на укрепление принципов управления, снижение рисков конфликтов интересов и повышение доверия к банковскому сектору;

проект изменений и дополнений в Правила установления квалификационных требований к ликвидатору, специальному администратору кредитной организации и процедур получения сертификата Национального банка Таджикистана. Целями проекта являются уточнение и обновление требований квалификации и опыту лиц, занимающихся ликвидацией или санацией кредитных организаций. Изменения направлены на обеспечение эффективного управления активами и обязательствами финансовых институтов в процессе ликвидации, а также предотвращение возможных злоупотреблений;

проект изменений в Порядок проведения аттестации кандидатов на должности руководящих работников кредитной организации и исламской кредитной организации. Данный документ был подготовлен для повышения требований к профессиональной подготовке компетентности руководителей финансовых организаций, включая исламские кредитные организации. Внесение изменений направлено на улучшение качества управления, снижение управленческих рисков и соответствие кадровой политики законодательным и международным стандартам.

Разработка и согласование указанных документов в 2024 году стали важным элементом политики Национального банка Таджикистана по укреплению финансовой стабильности, повышению надежности и подотчетности участников финансового сектора, а также созданию благоприятной нормативной среды для устойчивого развития банковских и МФО.

В 2024 году также была проведена оценка финансового рынка с целью определения потребности в финансировании на основе движимого имущества.

Результаты анализа стали основой для подготовки предложений по внесению изменений в законодательство, направленных на развитие продуктов финансирования на основе движимых активов. Необходимо отметить, что партнерами по развитию совместно обсуждается концепция создания специальной платформы для регистрации и проведения операций кредитных организаций. Одновременно в 2024 году Национальный банк Таджикистана в сотрудничестве с Азиатским банком развития в рамках программы «Исламское финансирование – инклюзивное развитие» привлек консалтинговую компанию IFAAS (Islamic Finance Advisory Assurance Services) для разработки нормативных правовых актов в области исламского финансирования.

В течение 2024 года были внесены все необходимые изменения и дополнения в Закон Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», и на конец года данный документ находился на стадии рассмотрения и согласования в департаменте банковского надзора.

Кроме того, совместно с консультантами IFAAS были разработаны проекты следующих нормативных актов:

- руководство по исламским финансовым и банковским продуктам;

- нормативный документ по исламским инструментам регулирования ликвидности Национального банка Таджикистана; .

- положения по исламским инструментам регулирования ликвидности и шариатской системе управления.

Все усилия, предпринятые в 2024 году, направлены на повышение устойчивости финансовой системы Республики Таджикистана через модернизацию банковского сектора в соответствии с международными стандартами, что создает основу для его стабильного развития и интеграции в глобальные финансовые процессы.

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН

В 2024–2025 годах Центральный банк Республики Узбекистан продолжил совершенствование законодательной базы по регулированию и надзору за банковской деятельностью и приведение ее в соответствие с общепризнанными стандартами и передовой практикой.

Система финансовой стабильности

В 2024 году Центральный банк Республики Узбекистан продолжил работу над проектами законов «О гарантиях защиты вкладов в банках» и «О санации и ликвидации банков», а также разработал законопроект «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с совершенствованием микрофинансовой деятельности», предусматривающий создание, регулирование и надзор за микрофинансовыми банками.

Так, проект Закона «О гарантиях защиты вкладов в банках», разработанный на основе основополагающих принципов для эффективных систем страхования депозитов Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI), принят и вступил в силу с 19 февраля 2025 года.

Основные нововведения в системе гарантирования вкладов, отраженные в данном Законе, включают:

- отмену полного (100%-ного) гарантирования и установление размера гарантированного вклада (200 млн сумов), выплачиваемого одному вкладчику в одном банке при принятии Центральным банком Республики Узбекистан решения об отзыве лицензии на право осуществления банковской деятельности и принудительной ликвидации банка;

- включение в объекты гарантирования, помимо вкладов физических лиц, вкладов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также начисленных, но не выплаченных процентов по вкладам вышеперечисленных субъектов;

- уплату банками дополнительно к календарному взносу специального взноса для устранения фактического или возможного дефицита средств фонда гарантирования вкладов и (или) погашения заемных средств, привлеченных для выплаты компенсаций или применения инструментов санации;

- создание на базе фонда гарантирования вкладов граждан в банках Агентства по гарантированию вкладов с расширением его мандата с «платежной кассы» (paybox) до «платежной кассы плюс» (paybox plus), предполагающим использование в установленном размере средств фонда гарантирования вкладов для финансирования применения инструментов санации банков, а также управление фондом санации.

В свою очередь, проект Закона «О санации и ликвидации банков», разработанный в соответствии с Ключевыми атрибутами эффективных режимов санации Совета по финансовой стабильности (FSB), принят

Законодательной палатой Олий Мажлиса Республики Узбекистан 13 февраля 2025 года и одобрен Сенатом Олий Мажлиса 29 апреля 2025 года.

Данный Закон предусматривает установление механизма санации, в частности:

органа по санации и его полномочий. Центральный банк Республики Узбекистан определяется органом по санации ввиду наличия у него институциональных и операционных механизмов, включая независимость, знания в банковской сфере, наличие высококвалифицированного персонала и информационных систем. При этом Центральный банк Республики Узбекистан будет осуществлять функции по санации банков отдельно от других функций, установленных законодательством, в том числе надзорных;

целей и принципов санации банков, которые являются одинаково важными, но в отдельных случаях, связанных с санацией, Центральный банк Республики Узбекистан вправе отдать приоритет определенным целям;

триггеров для проведения санации банков, таких как неплатежеспособность банка или высокая вероятность ее возникновения, неспособность мер, принятых банком и (или) акционерами банка, а также надзорных мер, примененных Центральным банком Республики Узбекистан, устранить неплатежеспособность или вероятности ее возникновения, а также необходимость санации ввиду системной значимости банка или невозможности достижения одной или нескольких целей санации через принудительную ликвидацию банка, не являющегося системно значимым;

инструментов санации, таких как передача (продажа) активов и обязательств, создание промежуточного банка, а также списание и (или) конвертация обязательств и (или) инструментов капитала;

финансирования процедуры санации банков, в том числе за счет средств фонда гарантирования вкладов и средств фонда санации, источником которого, помимо прочего, являются средства государственного бюджета Республики Узбекистан;

защитных мер для акционеров и кредиторов, предусматривающих недопущение ухудшения положения акционеров и кредиторов по сравнению с ликвидацией банка;

режима ликвидации банка в добровольной и принудительных формах. Так, нормы ликвидации банка, предусмотренные в данном Законе, обновлены с учетом мировой практики и более детально определены по сравнению с нормами в действующем Законе «О банках и банковской деятельности».

Закон «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с совершенствованием микрофинансовой деятельности» предусматривает создание, регулирование и надзор за микрофинансовыми банками, которые осуществляют свою деятельность с учетом некоторых ограничений.

Так, ограничены сумма денежных средств, привлекаемая во вклад от одного физического лица, максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, доля в кредитном портфеле кредитов,

выданных для осуществления предпринимательской деятельности, инвестирование средств в долговые ценные бумаги, а также открытие корреспондентских и иных счетов в иностранных банках.

При этом микрофинансовый банк может быть создан путем учреждения или реорганизации либо изменения деятельности МФО.

Процесс изменения деятельности кредитных организаций, также предусмотренный данным Законом, позволяет МФО трансформировать свою деятельность на деятельность микрофинансового банка, микрофинансовому банку – на деятельность банка, и наоборот.

При этом процесс трансформации осуществляется без приостановления осуществляемой деятельности, и трансформированная кредитная организация должна привести свою деятельность в соответствие с законодательством в течение двух лет после трансформации.

Пруденциальные нормативы

В целях приведения регуляторных требований в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору Центральным банком внесены изменения в нормативные акты, предусматривающие требования к достаточности капитала и ликвидности банков.

Изменения в требованиях к достаточности капитала предусматривают пересмотр квалификационных критериев элементов дополнительного капитала первого уровня и расширение его состава помимо привилегированных акций теперь в состав дополнительного капитала первого уровня допускаются также иные бессрочные некумулятивные инструменты. Кроме того, внесенными изменениями установлен коэффициент риска в размере 75 % для требований к субъектам малого предпринимательства стоимостью до 15 млрд сумов или не превышающих 0,2 % регулятивного капитала банка.

Помимо этого, принят временный порядок вычета инвестиций из регулятивного капитала I уровня в расчетах адекватности, подразумевающий вычет инвестиций только в части, превышающей 15 % регулятивного капитала уровня, для нефинансовой организации и 10 % – для финансовой организации.

Кроме того, в требования к ликвидности банков были внесены поправки, касающиеся классификации высоколиквидных активов. Так, принятые поправки предусматривают разделение высоколиквидных активов на активы уровня 1 и уровня 2 (2А и 2Б). С дифференцированными коэффициентами дисконтирования: активы уровня 1 учитываются в полном объеме (100 %), активы уровня 2А – с дисконтом 15 %, активы уровня 2Б – с дисконтом 50 %. При этом введены количественные ограничения на долю активов уровня 2 в общем объеме высоколиквидных активов: не более 40 % для уровня 2А и не более 15 % для уровня 2Б. Вместе с тем в ближайшее время планируется привести методологию расчета коэффициента покрытия ликвидности (LCR) и коэффициента чистого стабильного финансирования (NSFR) в полное соответствие с стандартом Базель III.

Так, дифференцированные коэффициенты в отношении данных элементов будут применяться в зависимости от срока, подверженности к рискам, обеспеченности и защищенности (в соответствии с законодательством о гарантиях защиты вкладов в банках) элементов ликвидности.

Эти обновления призваны повысить устойчивость банков к шокам ликвидности, дать банкам возможность лучше отражать свои краткосрочные и долгосрочные позиции ликвидности и снизить давление на ликвидность в банках со стабильными источниками фондирования.

Макропруденциальные меры

Центральным банком Республики Узбекистан в 2025 году принято Положение об устанавливаемых макропруденциальных нормативах к банкам и требованиях к максимальным размерам платежей по кредитам (микрозаймам), выдаваемым ими, объединившее требования к показателю долговой нагрузки (DSTI) по кредитам, выдаваемым физическим лицам, показателю «кредит/зalog» (LTV) по ипотечным кредитам и автокредитам, лимитам концентрации в разрезе кредитного портфеля по микрозаймам, кредитным картам (овердрафтам) и автокредитам, а также максимальному размеру платежей по кредитам (микрозаймам).

Данное Положение унифицирует действующие нормы, предусмотренные в отдельных нормативных актах Центрального банка Республики Узбекистан, вводит дополнительные макропруденциальные требования и совершенствует методику их расчета.

Так, требования к коэффициенту долговой нагрузки физических лиц были впервые введены в 2019 году и установлены в размере 50 % исключительно для микрозаймов. С июля 2024 года данный показатель распространяется на все розничные кредиты, при этом в период переходного регулирования показатель долговой нагрузки не должен был превышать 60 %, а с 1 января 2025 года возвращен к базовому значению – 50 %. Кроме того, концентрационный лимит автокредитам в размере 25 % введен в сентябре 2023 года, а требование по показателю «кредит/зalog» (LTV) для ипотечных и автокредитов введено в июле 2024 года.

Указанным Положением предусмотрены следующие нововведения:

совершенствование порядка определения среднего ежемесячного дохода и средних ежемесячных платежей с учетом международных практик;

при расчете средних ежемесячных платежей учет обязательств заемщика перед организациями, предоставляющими товарные кредиты («рассрочка», BNPL);

установление отдельного порядка расчета средних ежемесячных платежей по кредитным картам;

ограничение сроков амортизации кредитов (микрозаймов) в рамках расчета средних ежемесячных платежей – по микрозаймам до 36 месяцев, ипотечным кредитам – до 180 месяцев и остальным кредитам – до 60 месяцев;

совершенствование порядка расчета показателя «кредит/зalog»;

установление лимитов концентрации для автокредитов, кредитных карт (овердрафтов) и микрозаймов в размере 25 % (для каждого по отдельности) общего объема кредитного портфеля;

ограничение ежедневных процентных и иных платежей по кредиту (микрозайму) до 0,25 % остатка основного долга.

Система управления рисками банков

В соответствии с Основными принципами эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору усовершенствовано Положение о минимальных требованиях, предъявляемых к системе управления рисками в банках и банковских группах. В частности, в Положение включены требования к управлению процентным риском банковской книги (IRRBB) (принцип 23) и страновым риском (принцип 21).

Таким образом, обновленное Положение уточняет понятия банковского и торгового портфелей, а также определяет виды процентных рисков, возникающих в банковском портфеле (риск несоответствия, базисные и опционные риски), методы управления ими и сценарии, используемые при их оценке.

Кроме того, определяются виды странового риска (трансфертный риск, суверенный риск, риск заражения) и факторы, которые следует учитывать банку при их анализе. Следует отметить, что Положение также охватывает требования к системам, политикам и процедурам управления IRRBB и страновыми рисками, а также к отчетности по данным рискам.

Вместе с тем установлены дополнительные требования к управлению кредитным (принцип 17) и операционным рисками (принцип 25).

В частности, пересмотрены задачи наблюдательного совета по управлению кредитными рисками, усовершенствованы требования к банковской политике и внутренним процедурам по управлению данным риском, а также установлены требования к управлению операционной устойчивостью в банках.

Другие документы

В целях установления прозрачного, последовательного и справедливого механизма воздействия на кредитные организации, усиления регуляторной ответственности кредитных организаций и повышения эффективности надзорной деятельности принято Положение о порядке применения мер и санкций в отношении банков и небанковских кредитных организаций. Данным Положением детально определен порядок применения Центральным банком Республики Узбекистан мер и санкций, в частности:

- отправка Центральным банком Республики Узбекистан предписания;
- требования к разработке плана мероприятий по устранению нарушений;
- наложение штрафа на банк или небанковскую кредитную организацию;

введение ограничения и (или) запрет банку и небанковской кредитной организации на осуществление отдельных финансовых операций либо расширение инфраструктуры банков;

созыв общего собрания акционеров банка;

применение мер и санкций к владельцам и членам правления банка;

отзыв лицензии банка или исключение сведений о небанковской кредитной организации из соответствующего реестра.

Кроме этого, согласно приложению к данному Положению установлена всеобъемлющая таблица мер и штрафов, применяемых в отношении банков и небанковских кредитных организаций.

Программа оценки финансового сектора

В 2024–2025 годах Республика Узбекистан впервые приняла участие в Программе оценки финансового сектора (FSAP), в рамках которой система банковского регулирования и надзора была комплексно оценена на соответствие Основным принципам банковского надзора Базельского комитета.

Оценщиками отмечен ряд положительных реформ, которые усилили банковский надзор в контексте перехода Республики Узбекистан к рыночной экономике. В частности, приняты новые законы, регулирующие деятельность Центрального банка Республики Узбекистан и коммерческих банков, позволившие укрепить независимость Центрального банка Республики Узбекистан, установить основными целями стабильность цен и банковского сектора. А также Кабинетом Министров Республики Узбекистан заложена основа для приватизации большинства государственных коммерческих банков и изменения их операционной модели в пользу коммерческо-ориентированной и конкурентной системы.

Специалисты указали в своем отчете о необходимости завершения дальнейших мер по укреплению правовых норм и надзора.

По итогам проведенной оценки Центральному банку Республики Узбекистан рекомендовано расширить надзор с учетом рисков, связанных с изменением климата и операционной устойчивостью, осуществлять консолидированный надзор, ужесточить признание проблемных кредитов (NPL) и продолжить совершенствование пруденциальных требований на основе Базельских стандартов.

В этой связи Центральный банк Республики Узбекистан в рамках совершенствования банковского регулирования и надзорных процедур продолжит работу по дальнейшему внедрению международных стандартов с учетом запланированных целей, а также рекомендаций по итогам проведенной оценки в рамках FSAP.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковское регулирование и надзор являются фундаментом стабильности банковской системы государств – участников СНГ.

На протяжении 2024 года и в первом полугодии 2025 года банковское регулирование и надзор в рамках Содружества продолжали активно развиваться. Выполнялись мероприятия по поддержанию устойчивости финансово-банковской сферы и наращиванию ее потенциала.

С учетом рекомендаций Базельского комитета разработаны и реализованы ряд важных мер по следующим направлениям:

1. Требования к банковскому капиталу.

Государствами – участниками СНГ приняты дополнительные регулятивные требования к формированию резервных запасов (буферов) капитала и инструментам банковского капитала, расширен круг показателей (рисков), которые принимаются в расчет регулятивного капитала.

В Республике Армения установлено три вида надбавок к минимальному размеру норматива достаточности капитала. В октябре 2024 года решением Совета Центрального банка Республики Армения ставка контрциклического буфера была повышена, и с 1 мая 2025 года она составляет 1,75 %.

В Республике Беларусь по состоянию на 1 января 2025 года значение контрциклического буфера установлено в размере 0 процентных пунктов, значение консервационного буфера – 2,5 процентного пункта.

Значение буфера системной значимости составляет:

1,5 процентного пункта – для банков отнесенных к числу системно значимых банков группы значимости I;

1 процентный пункт – для банков отнесенных к числу системно значимых банков группы значимости II.

В Республике Казахстан в 2024 году впервые по итогам надзорного цикла Агентством были применены надзорная надбавка и буферы на достаточность собственного капитала банков.

В Кыргызской Республике внутренние процедуры оценки достаточности (адекватности) капитала способствуют прозрачности и подотчетности, поскольку банки должны регулярно сообщать о своих оценках достаточности капитала регулирующему органу, что, в свою очередь, укрепляет надзор со стороны регулятора и доверие к финансовой системе.

В Российской Федерации в условиях высоких темпов роста розничного и корпоративного кредитования в 2024 году Банк России определил график установления национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала⁹⁷.

⁹⁷ Информация размещена на официальном сайте Банка России по адресу: <http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638666883828470486FINSTAB.htm>.

В 2024 году и первое полугодие 2025 года государствами – участниками СНГ совершенствовались регулятивные требования по банковскому капиталу: формировались/поддерживались буферы капитала; развивались системы надзорных оценок; вводились надбавки для поддержания достаточности капитала и др.

2. Требования по ликвидности.

Развивалась регуляторная практика, направленная на формирование ликвидных активов, не имеющих обременений.

В Республике Беларусь в дополнение к подходам Базельского комитета к расчету показателя покрытия ликвидности в разрезе значительных для банка валют в качестве инструмента мониторинга риска ликвидности также предусмотрен расчет такого показателя суммарно по всем видам иностранных валют.

В Российской Федерации с 1 марта 2024 года Банк России ввел график постепенного выхода системно значимых кредитных организаций на соблюдение норматива краткосрочной ликвидности собственными силами и возобновил действие механизма безотзывной кредитной линии Банка России.

В Российской Федерации в 2024 году Банк России сфокусировался на том, чтобы банки обеспечивали достаточные запасы капитала и ликвидности для покрытия рисков, и настраивал регулирование таким образом, чтобы способствовать устойчивому долгосрочному росту экономики.

В Республике Таджикистан в 2024 году совместно с консультантами консалтинговой компании IFAAS были разработаны проекты следующих нормативных актов:

нормативный документ по исламским инструментам регулирования ликвидности Национального банка Таджикистана;

положения по исламским инструментам регулирования ликвидности и шариатской системе управления.

В Республике Узбекистан в 2024 году внесены поправки, касающиеся классификации высоколиквидных активов, принятые поправки предусматривают разделение высоколиквидных активов на активы уровня 1 и уровня 2 (2А и 2Б). При этом введены количественные ограничения на долю активов уровня 2 в общем объеме высоколиквидных активов: не более 40 % для уровня 2А и не более 15 % для уровня 2Б.

В государствах – участниках СНГ продолжалась практика создания ликвидных активов: совершенствовалась методика регулирования показателей ликвидности; формировались составы ликвидных активов и др.

3. Управление банковскими рисками.

Внедрялись четкие требования к формированию капитала с учетом банковских рисков (кредитного, операционного и рыночного), формируются системы управления и контроля банковскими рисками, способствующие их уменьшению.

В Республике Армения были установлены минимальные стандарты внутреннего управления банка, особенно касающиеся процедур и процессов разработки, утверждения, тестирования, проверки и реализации планов восстановления.

В Республике Казахстан в дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала устанавливается буфер по результатам надзорного стресс-тестирования, который включает риски финансовой устойчивости банков к гипотетическим (стрессовым) сценариям развития событий, выявленные уполномоченным органом по результатам надзорного стресс-тестирования. реструктуризации обязательств банка.

В Кыргызской Республике в течение 2024 года совершенствование банковского регулирования было направлено на укрепление капитальной базы банков, снижение рисков, дальнейшее развитие цифровизации банковских услуг, а также приведение в соответствие с международными стандартами и изменениями в законодательстве республики.

В Российской Федерации в 2024 году Банк России расширил условия применения риск-чувствительного регулирования для финансирования проектов ТС и САЭ. Этот механизм теперь можно применять⁹⁸ при кредитовании проектов, начатых до 30 сентября 2022 года⁹⁹, а также при рефинансировании кредитов, выданных другими банками на проекты ТС и САЭ.

Кроме того, определяются виды странового риска (трансфертный риск, суверенный риск, риск заражения) и факторы, которые следует учитывать банку при их анализе.

За 2024 год и первое полугодие 2025 года в государствах – участниках СНГ активный импульс развития получили такие инструменты управления банковского риска, как риск-ориентированный подход; стресс-тестирование, практика консолидированного надзора и др.

4. Нормы банковского корпоративного управления.

Постоянно совершенствуются системы внутреннего банковского контроля.

В Республике Армения внедрена система консолидированного надзора, и в случаях, когда банк является членом группы, надзор проводится на консолидированной основе.

В Республике Беларусь в 2024 году оптимизированы требования по организации корпоративного управления банком, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», в том числе в отношении систем, входящих в систему корпоративного управления (системы управления рисками, системы

⁹⁸ Решения Совета директоров Банка России от 14 октября 2024 года и от 20 декабря 2024 года «Об оценке кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, в том числе реализуемых в рамках концессионных соглашений».

⁹⁹ Если по состоянию на 1 октября 2022 года потрачено менее 15 % бюджета на реализацию инвестиционной фазы проекта (ранее – только для проектов, финансирование которых началось после 30 сентября 2022 года).

внутреннего контроля, системы вознаграждений и компенсаций, системы внутреннего аудита), полномочий органов управления, вопросов управления конфликтом интересов.

В Республике Казахстан начиная с 2025 года банки должны учитывать установленную надзорную надбавку и буфер в процессах стратегического и бюджетного планирования, определения риск-аппетита, а также при разработке сценариев стресс-тестирования, в том числе с вынесением данных вопросов на заседания Советов директоров для принятия необходимых управленческих решений.

В Республике Таджикистан в 2024 году продолжалось улучшение корпоративного управления в МФО.

В 2024–2025 годах Узбекистан впервые принял участие в Программе оценки финансового сектора, в рамках которой система банковского регулирования и надзора была комплексно оценена на соответствие Основным принципам банковского надзора Базельского комитета.

В государствах – участниках СНГ внедряется система консолидированного надзора, оптимизированы требования к организации корпоративного управления банков, в том числе и в МФО и др.

5. Изменения нормативно-правовой базы банковского регулирования и надзора.

Нормативно-правовая база, регулирующая деятельность финансово-кредитных учреждений, постоянно совершенствуется.

В Кыргызской Республики в течение 2024 года Национальный банк Кыргызской Республики: продолжил взаимодействие с международной консалтинговой компанией по совершенствованию нормативно-правовой базы по исламским принципам финансирования в соответствии со стандартами AAOIFI (Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов) и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам).

В Республике Таджикистан в 2024 году совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность традиционных и исламских кредитных организаций было направлено на укрепление капитальной базы банков.

Центральный банк Республики Узбекистан в 2024 году продолжил работу над проектами законов «О гарантиях защиты вкладов в банках» и «О санации и ликвидации банков», а также разработал законопроект «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан в связи с совершенствованием микрофинансовой деятельности», предусматривающий создание, регулирование и надзор за микрофинансовыми банками.

В государствах – участниках СНГ были внесены изменения и приняты около 70 нормативных правовых актов в банковской сфере по требованиям к банковскому капиталу, управлению банковскими рисками, корпоративному банковскому управлению и др.

* * *

Представленные в настоящем Докладе данные указывают, что государствами – участниками СНГ вводятся новые требования к банковскому капиталу, совершенствуются подходы банковского надзора, формируются системы управления банковскими рисками и внутреннего банковского контроля.

В целях формирования и развития стабильной банковской системы государств – участников СНГ целесообразно исходить из необходимости последовательного внедрения международных стандартов банковского регулирования и надзора, в том числе:

- требований к формированию резервных запасов капитала и надбавки для поддержания достаточности капитала при осуществлении банками финансовой деятельности;

- системы управления и контроля банковскими рисками с помощью риск-ориентированного подхода, стресс-тестирований и практики консолидированного надзора для поддержания долгосрочной ликвидности банков;

- внутренней оценки деятельности банков для предупреждения использования банков в целях отмывания денег.

Четкое выполнение указанных мер обеспечат устойчивость банковской сферы, а, следовательно, наращивание потенциала экономической системы государств – участников СНГ.