

Меры поддержки банков в 2025 году: завершение, временное продление, интеграция в регулирование

25 ноября 2024 года

Пресс-релиз

Банк России планирует не продлевать отдельные меры поддержки, заканчивающие действие в 2024 году, так как они выполнили свою антикризисную роль. Банк России продолжит встраивать в регулирование те решения, которые учитывают уроки кризиса и национальную специфику банковского сектора.

Меры, которые планируется не продлевать:

- Возможность применять при расчете нормативов концентрации¹ в отношении заемщиков под санкциями льготный риск-вес (50%) и не объединять их в группу связанных заемщиков². Мера действует с 2018 года и позволила банкам, готовым работать с заемщиками под санкциями, несмотря на риск вторичных санкций, кредитовать их. К настоящему времени ситуация изменилась. Наличие у заемщика санкционного статуса уже не оказывает существенного влияния на принятие банками решения о финансировании.

Для адаптации к отмене указанной льготы с 01.01.2025 планируется разрешить банкам:

- не рассчитывать нормативы Н6, Н7 и Н25 в отношении дочерних консолидируемых лизинговых и факторинговых организаций при выполнении ими требований к прозрачности финансирования и оценке рисков конечных заемщиков;
 - для нормативов концентрации считать риск по обеспеченной части кредитного требования не на заемщика, а на гаранта либо поручителя, если риск-вес по такому обеспечению ниже или равен риск-весу кредитов, выданных самому заемщику;
 - не считать риск концентрации по требованиям в рублях, если есть гарантия (поручительство) ВЭБ.РФ³, АО «ДОМ.РФ»⁴, при этом в расчет нормативов концентрации банки продолжают включать прямые требования к ВЭБ.РФ, АО «ДОМ.РФ».
- **Возможность** не ухудшать оценку ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера (УОКХ), если финансовое положение, качество обслуживания долга, качество обеспечения заемщиков (контрагентов) — юридических лиц, в отношении которых введены санкции, ухудшилось из-за введенных санкций. Мера вводилась в 2018 году, чтобы облегчить рефинансирование внешнего долга санкционных

заемщиков, и позволила им адаптироваться к изменившимся условиям. Ее отмена не окажет большого влияния на обязательные нормативы кредитных организаций (КО).

- [Возможность для КО](#) включать в капитал замещающие субординированные облигации, выпущенные до 31.12.2024 взамен аналогичных субординированных еврооблигаций⁵. Мера действовала более года, и те КО, которым это требовалось, обменяли свои субординированные еврооблигации на локальные выпуски без негативного влияния на капитал и нормативы достаточности капитала.
- [Возможность](#) использовать зафиксированные на 01.02.2022 рейтинги кредитоспособности международных кредитных рейтинговых агентств (КРА) для расчета показателя краткосрочной ликвидности и, соответственно, норматива краткосрочной ликвидности⁶, поскольку в порядке их расчета предусмотрена⁷ возможность использования рейтингов национальных КРА.

Меры, которые планируется⁸ временно продлить, в том числе с модификацией:

- **По 31.12.2025** – [право не раскрывать](#) чувствительную к санкционному риску информацию⁹, в том числе о структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах, существенных условиях реорганизации, часть информации о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.
- **По 31.12.2025** – [обязанность КО¹⁰ раскрывать](#) финансовую отчетность с изъятиями в части чувствительных к санкционному риску данных. Аналогичный подход продолжит действовать и для [раскрытия на сайте Банка России](#) отчетности банков. Одновременно для повышения прозрачности рынка капитала планируется отмена права КО – эмитентов полностью не раскрывать МСФО-отчетность (с сохранением изъятий в части чувствительных к санкционному риску данных). Такой подход позволит поддерживать баланс интересов между потребностями рынка в информации и необходимостью ограничивать риски для банков и их клиентов от санкционного давления.
- **По 31.12.2025** – [возможность для КО](#) при кредитовании бизнеса в новых субъектах Российской Федерации при надлежащем контроле за рисками не учитывать отдельные регуляторные требования¹¹ и применять для определенной категории ссуд¹² и УОКХ минимальный резерв в размере 1%, а также снизить его вплоть до нуля при наличии надежного обеспечения¹³. Это позволит поддержать доступность кредитования для заемщиков, ведущих бизнес в новых субъектах. Банк России продолжит анализировать практики кредитования в новых субъектах и оценивать необходимость дальнейшей настройки регулирования.
- **По 31.12.2025** – [возможность досрочного прекращения](#) обязательств КО по субординированным инструментам перед лицами из недружественных стран при их выделении вместе с заблокированными активами специальному юридическому лицу.
- **По 31.12.2026** – [действие порядка](#), в соответствии с которым Банк России согласовывает перечень имущества и обязательств в целях проведения банками под санкциями реорганизации в форме выделения юридического лица¹⁴.

Меры, которые встраиваются в регулирование, а до интеграции могут быть продлены, в том числе модифицированы:

- Рассрочка по 2032 год для КО (БГ¹⁵)¹⁶ по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам¹⁷ (НЗА). В конце 2024 года резерв по НЗА должен будет составить не менее 20%, а к концу 2025 года – 30%. В 2032 году резерв должен быть

сформирован в размере 100%. Для КО – РД и НКО – ЦК подходы по резервированию встраиваются в регулирование, которое начнет действовать с 01.01.2025¹⁸.

- Возможность для КО [при оценке рисков заемщиков-военнослужащих и членов их семей](#), а также [субъектов МСП](#)¹⁹, учредителями которых являются военнослужащие, принимать решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества обеспечения и ссуд, прочих активов и УОКХ.
- [Применение перечня офшорных зон](#), утвержденного Советом директоров Банка России²⁰ в целях оценки прозрачности структуры собственности²¹ КО. В дальнейшем планируется установить перечень юрисдикций в нормативном акте Банка России, в частности для оценки прозрачности структуры собственности КО, определения порядка установления корреспондентских отношений с иностранными банками, определения порядка формирования резервов для покрытия возможных потерь. Компетенцию Банка России по установлению нормативным актом такого перечня предполагается закрепить на уровне закона.
- Возможность применения риск-веса 75% при расчете нормативов достаточности капитала и концентрации по требованиям к корпоративным заемщикам, зарегистрированным на территории Республики Крым / города Севастополя. В дальнейшем решение будет встроено в новую редакцию Инструкции по расчету нормативов²² и синхронизировано со сроком действия льготы для заемщиков, зарегистрированных в новых субъектах Российской Федерации, – по 30.06.2028.
- Возможность включения ссуд (требований, УОКХ) МСП до 100 млн рублей (сейчас – до 50 млн рублей²³) в портфель однородных ссуд (требований, УОКХ) при оценке финансового положения заемщика как среднее, а также оцениваемых на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности для поддержки кредитования МСП и упрощения процедуры портфельной оценки таких ссуд (требований, УОКХ).
- [Дифференциация поручительств](#) и независимых гарантий региональных гарантийных организаций (РГО) по категориям качества обеспечения, учитываемого в целях минимизации размера формируемых резервов, в соответствии с требованиями, предусмотренными приказом Минэкономразвития России № 763²⁴. Это позволит поддержать доступность кредитования для заемщиков МСП.

¹ Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7); норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21); норматив максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (Н22); норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), далее, при совместном упоминании, – нормативы концентрации.

² Абзац 8 пункта 6.6 и абзац 9 пункта 6.7 Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

³ Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

⁴ Акционерное общество «ДОМ.РФ».

⁵ В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.07.2022 № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации», российские юридические лица, в том числе КО, были обязаны исполнить обязательства перед владельцами еврооблигаций, права которых учитываются российскими депозитариями, путем размещения замещающих облигаций.

⁶ Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27).

⁷ Указание Банка России от 10.01.2024 № 6667-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности („Базель III“)».

⁸ В том числе с учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹ Аналогичное решение планируется и в отношении некредитных финансовых организаций (НФО), лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (ЛОПУФР).

¹⁰ За исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов (КО – ЦК) и КО – центрального депозитария, которые как инфраструктурные организации финансового рынка применяют решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023, а также специальные постановления Правительства Российской Федерации.

¹¹ Например, при отсутствии исторической отчетности заемщиков для оценки их финансового положения (ФП); при наличии формальных признаков возможного отсутствия реальной деятельности у заемщика, зарегистрированного в новом субъекте, если КО признает его деятельность реальной; возможность (независимо от оценки ФП) оценивать качество обслуживания долга по ссуде как хорошее до наступления сроков платежей, установленных кредитным договором, или при реструктуризации ссуды.

¹² 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.

¹³ Обеспечение I категории качества в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

¹⁴ Срок меры синхронизирован со сроком в Федеральном законе от 08.08.2024 № 263-ФЗ «О внесении изменений в статью 15 Федерального закона «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 8 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации „О государственной тайне“, приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах».

¹⁵ Банковская группа.

¹⁶ Кроме КО – расчетных депозитариев (КО – РД) и небанковских КО – центральных контрагентов (НКО – ЦК).

¹⁷ С которыми из-за санкций в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских компаний ограничено совершение операций или сделок и у КО отсутствуют способы и механизмы их возмещения.

¹⁸ Указание Банка России от 30.09.2024 № 6879-У «О порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по заблокированным требованиям».

¹⁹ Субъекты малого и среднего предпринимательства.

²⁰ Аналогичное решение планируется при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) НФО, а также и для признания соответствия негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

²¹ При оценке показателя значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУЗ), предусмотренного главой 5 Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и главой 6 Указания Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

²² Инструкция № 199-И.

²³ Решение Совета директоров Банка России от [22.12.2023](#), Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

²⁴ Приказ Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

При использовании материала ссылка на Пресс-службу Банка России обязательна.

