



Банк России

НОВАЯ КОНЦЕПЦИЯ МЕТОДИКИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СЗКО

Доклад для общественных консультаций

Москва
2025

Резюме (1/4)

В 2020 году Банк России выпустил доклад для общественных консультаций [«Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию»](#). В нем обсуждались варианты модификации критериев системной значимости, использование данных консолидированной отчетности, а также введение дифференцированных надбавок к нормативу достаточности капитала. Тогда не удалось реализовать эти планы (началась пандемия, а затем последовали масштабные санкции) и, чтобы не повышать нагрузку на банки, было решено ограничиться небольшими доработками методики¹, а более существенные изменения отложить на будущее. С учетом нормализации ситуации в банковском секторе и активного выхода из режима послаблений пришло время вернуться к более основательному пересмотру методики системно значимых кредитных организаций (СЗКО).

Надбавка за системную значимость призвана покрыть повышенные риски, которые могут понести финансовая

система и экономика, если системно значимый банк утратит финансовую устойчивость. Текущая надбавка одинакова для всех СЗКО, что подразумевает их равный вклад в системный риск. Однако российские банки сильно различаются – по размеру и структуре активов, бизнес-моделям, количеству клиентов, региональной развитости и иным факторам. Чтобы избежать системных рисков, необходимо, во-первых, дифференцировать СЗКО между собой, а во-вторых, устанавливать для более значимых организаций более высокие надбавки – у таких банков должен быть больший запас прочности на случай стресса.

Текущая методика¹ не позволяет достаточно точно ранжировать банки по уровню системной значимости, а также имеет ряд других аспектов, требующих доработки: рассчитывается на соло-основе и не на самых актуальных данных, учитывает только совокупный размер активов и вкладов населения, упуская значительную часть фондирования, не учитывает размер клиентской базы, а также вложения в экосистемы.

¹ Указание Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Резюме (2/4)

Новая методика предусматривает необходимые изменения. Она будет состоять из двух блоков оценки системной значимости.

В первом блоке будет оцениваться банк или банковская группа по сегментам бизнеса. Такой подход действует и сейчас, но он будет структурирован иначе:

- показатели будут рассчитываться на консолидированной основе, чтобы учесть масштаб деятельности дочерних структур банковской группы (БГ) (действующая методика оценивает банки на соло-основе);
- будут выделены отдельные крупные сегменты активов: корпоративные, ипотечные, потребительские кредиты (раньше оценивался совокупный объем активов и не учитывалась значимость банка в отдельных сегментах);
- показатель «Вклады физических лиц» заменяется на «Средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги», чтобы учесть в оценке обязательства перед юридическими лицами. Этот показатель не будет делиться на сегменты, так как потенциальные потери юридических и физических лиц важны в равной степени;
- будут добавлены показатели «Пенсионные накопления и резервы», «Страховые резервы» и «Активы клиентов на брокерском обслуживании», чтобы учесть влияние БГ на смежные сегменты финансового рынка;
- исключается оценка международной активности, поскольку объемы операций с нерезидентами по размещению и привлечению средств существенно сократились;
- вводится оценка региональной значимости, которая учтет присутствие кредитной организации в населенных пунктах сельской местности;
- в расчете будут использоваться более актуальные данные: по состоянию на 1 июля текущего года с весом 50% и за предыдущие 2 года с весами 30 и 20% соответственно. Сейчас расчет существенно отстает от даты утверждения перечня СЗКО (используются данные на 1 января), и старые периоды учитываются в расчете с равным весом, сильно «зашумляя» эффект быстрого развития рынка.



Резюме (3/4)

По результатам первого блока оценки критериев будет сформирован предварительный перечень СЗКО.

Во втором (новом) блоке КО (БГ) из предварительного перечня будут оцениваться по дополнительным дифференцирующим критериям. С их учетом значимость СЗКО может возрасти, а банк, который по размеру баланса не дотягивает до СЗКО, может войти в число системно значимых. К этим критериям относятся:

- масштаб клиентской базы, который будет ранжировать КО по количеству активных клиентов. Даже сравнительно небольшой банк с развитой клиентской базой может вызвать более значимые сетевые эффекты, чем более крупный игрок, работающий с ограниченным числом контрагентов;
- значимость на рынке платежных услуг, которая позволит выделить банки, являющиеся ключевыми для отдельных регионов при проведении платежей;
- доля не застрахованных в АСВ средств клиентов либо достаточность ФОСВ для страховых выплат, чтобы учесть потенциальные масштабы потерь бизнеса

и населения, а также нагрузку на АСВ;

- потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК – еще один показатель, позволяющий оценить размер сетевого эффекта, который может быть вызван потенциальной утратой СЗКО своей финансовой устойчивости;
- экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы: будут оцениваться масштабы непрофильного бизнеса банков, который может иметь социально значимые направления. Этот критерий планируется внедрять в два этапа. На первом будет оцениваться значимость банка по количественным метрикам, полученным из действующей отчетности банков и нефинансовых компаний, а также дополнительная информация от КО. На втором планируется разработать расширенную методологию оценки значимости, включив в нее качественные показатели экосистем и иных нефинансовых компаний / сервисов, которые Банк России будет получать из новой формы отчетности для банков.

Резюме (4/4)

С учетом результатов второго блока оценки перечень СЗКО будет зафиксирован, а СЗКО будут распределены по итоговым группам системной значимости.

В перспективе планируется установить дифференцированные надбавки для каждой группы.

Описанные выше новации потребуют точечных изменений в отчетности, поскольку в ней отсутствуют отдельные показатели. Сейчас Банк России изучает разные варианты ее доработки и представит их после обсуждения новой методики. При этом отчетность по экосистемам и нефинансовым компаниям / сервисам будет разрабатываться отдельно.

В 2025–2026 годах планируется откалибровать размеры надбавок и внести изменения в отчетность, Инструкцию № 199-И¹ и иные нормативные акты, чтобы уже в 2027 году впервые пересмотреть перечень СЗКО по новой методике.

При этом будет установлен график постепенного выхода на уровень дифференцированных надбавок после завершения графика восстановления надбавок поддержания достаточности капитала (2,5%) и за системную значимость (1%) с 1 января 2028 года. Это предоставит СЗКО из групп с более высокими надбавками время для наращивания капитала.

Настоящий доклад носит консультативный характер и подготовлен с целью обсуждения с банковским сообществом концепции методики определения СЗКО. В конце представлен список вопросов. Ответы на них, а также замечания и предложения просим направлять до 27 июня 2025 года включительно на электронный адрес surveys_DBRA@cbr.ru.

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

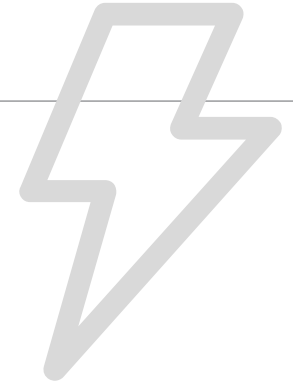
Системная значимость – характеристика банка, отражающая его **масштаб** и **сложность** проводимых им операций, а также **взаимосвязанность** и ограниченную **взаимозаменяемость** банка и других участников финансового рынка. Проблемы у такого банка могут спровоцировать системный кризис в секторе

Поэтому важно, чтобы системно значимые банки лучше управляли рисками и имели большой запас прочности





В текущей методике определения СЗКО выявлен ряд аспектов, требующих доработки



Считается на старых данных

Список СЗКО пересматривается осенью по усредненным данным на начало текущего года и предыдущих 2 лет – за это время бизнес банков может сильно измениться

1

Объемы операций с нерезидентами по размещению и привлечению средств существенно сократились

5

Не учитывается бизнес «дочек»

65 головных банков (включая 11 СЗКО) образуют БГ. В отдельных случаях размер БГ существенно превышает размер банка (на ~12%), а дочерние НФО являются важной частью бизнеса БГ (до 10%)

2

Не учитываются другие обязательства, кроме вкладов и МБК

Акцент – на средствах физических лиц, в меньшей степени – на обязательствах перед другими финансовыми организациями и нерезидентами. Игнорируются средства юридических лиц, выпущенные облигации и забалансовые обязательства перед клиентами (активы на брокерском обслуживании)

3

Учитываются только ключевые балансовые показатели

Баланс отражает не все важные факторы, которые могут определять системную значимость банка. Например, по нему невозможно оценить масштаб клиентской базы, уровень застрахованных средств клиентов, объем вложений в социально значимые нефинансовые компании

6

Значимость некорректно оценивать просто по размеру активов

Важно учитывать также структуру/диверсификацию активов – это тоже маркер развитости и сложности бизнеса, интегрированности с другими участниками рынка

4

Не дифференцируются банки по уровню системной значимости

Единая надбавка не учитывает степень системного риска, в итоге необходимый запас прочности наиболее системно значимых банков может быть недооценен

7



Новый подход учитывает необходимые изменения



Будет использоваться самая актуальная отчетность на 1 июля, а также за предыдущие 2 года, при этом последним данным будет присвоен наибольший вес

1

Будет использоваться консолидированная отчетность БГ (РПБУ)

2

Будут включены в расчет все основные инструменты фондирования: расширены обязательства на привлечение от компаний и облигации банков, учтены страховые и пенсионные накопления и резервы, а также активы клиентов на брокерском обслуживании

3

Будут выделены из общего объема активов корпоративный, ипотечный и потребительский портфели. Это позволит учитывать позицию банка в основных сегментах банковского бизнеса

4

Исключается оценка международной активности. При этом будет введена оценка региональной значимости, которая учтет присутствие КО в населенных пунктах сельской местности

5

Будут внедрены дифференцирующие критерии:

- масштаб клиентской базы
- значимость на рынке платежных услуг
- доля незастрахованных в АСВ средств клиентов и достаточность ФОСВ для страховых выплат¹
- потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК
- наличие экосистем и иных нефинансовых компаний / сервисов
- уникальные функции

6

Будут введены дифференцированные надбавки, чтобы запас прочности банка адекватно покрывал риски, которые могут спровоцировать системный кризис в секторе (планируется поэтапно внедрять дифференцированные надбавки с 2028 года)

7

¹ В соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».



Обновленная методика основана на двух составляющих оценки уровня системной значимости

Блок оценки 1

(используется в текущей методике)

Оценка банка/БГ по сегментам бизнеса

Каждый банк/БГ оцениваются по 10 компонентам. По итогам оценки рассчитывается **обобщающий результат (ОР)**, на основе которого банк/БГ попадают в одну из шести групп по ОР



Блок оценки 2

(новый)

Дифференцирующие критерии

Банк оценивается по показателям, которые могут дополнительно указывать на системную значимость. За каждый показатель банк получает баллы, сумма которых **определяет его в одну из пяти групп по дифференцирующим критериям**



Итоговая группа системной значимости (определяется по матрице)



Состав компонентов ОР существенно расширен

Действующий алгоритм			Новый алгоритм		
			☆ Новый компонент		
			Критерии оценки банка:		
			● Масштаб ● Взаимосвязанность ● Взаимозаменяемость ● Сложность операций		
Активы					
Совокупные активы и УОКХ	40	50	40	15	Корпоративный портфель, корпоративные облигации, прочие размещенные средства ¹ , УОКХ ●
			10	Ипотечный портфель (включая ипотечные облигации) ● ●	
			10	Потребительские кредиты ● ●	
Требования к ФО-резидентам	5		5	Требования к банкам ● ● ●	
Требования к нерезидентам	5				
Обязательства					
Объем вкладов физлиц	35	50	50	25	Средства клиентов и выпущенные долговые обязательства ☆ ● ●
			5	Пенсионные накопления и резервы ☆ ● ● ●	
			5	Страховые резервы ² ☆ ● ● ●	
			5	Активы клиентов на брокерском обслуживании ☆ ● ● ●	
Обязательства перед ФО-резидентами	10		10	Обязательства перед банками ● ● ●	
Обязательства перед нерезидентами	5				
Региональная значимость					
		10	10	Присутствие в населенных пунктах сельской местности ³ ☆ ● ●	

¹ Здесь и далее: с учетом сделок репо, дебиторской задолженности, обязательств по аккредитивам.

² С учетом неконсолидируемых участников группы.

³ Подробнее см. с. 11.



На основе ОР
будет составлен
предварительный
перечень СЗКО,
которые будут
распределены
по группам

Как будет рассчитываться ОР

- 1 Из расчета будут исключены центральные контрагенты и центральный депозитарий, а также банки – участники БГ (кроме ГКО)
- 2 Доли кредитных организаций в секторе будут рассчитаны по всем компонентам для ГКО БГ – по консолидированной отчетности, для остальных – по соло
- 3 Будет выведено среднее значение с учетом веса для каждого периода (50% – последние полгода, 30 и 20% – предыдущие 2 года)
- 4 ОР банков будет рассчитан с учетом веса каждого компонента

Далее в качестве
примера взят
Банк А с ОР 2,4%

Группа по обобщающему результату – первая составляющая для определения уровня системной значимости

Высшая группа:
≥30%

[15–30%)

[7–15%)

[3–7%)

[1–3%)

[0,5¹–1%)



¹ В текущей методике граница СЗКО – 1,0%.



Региональная значимость будет оцениваться по присутствию банка в населенных пунктах сельской местности

1

Будут отобраны населенные пункты сельской местности с численностью населения от 100 человек, их количество составляет ~51 тыс.

Это позволит при оценке акцентировать внимание на тех регионах, на которых наиболее остро отразится потенциальный уход банка

2

Определено общее количество финансовой инфраструктуры в этих населенных пунктах

Оно будет включать:

- подразделения КО;
- платежную инфраструктуру;
- работающие отделения почтовой связи с отдельными банковскими операциями, в том числе снятием и внесением наличных денежных средств;
- торгово-сервисные точки с сервисом «Наличные на кассе»

3

Будет рассчитана доля каждого банка в финансовой инфраструктуре этих населенных пунктов

Банки из предварительного перечня будут оценены по дифференцирующим критериям

Почему критерий¹ важен



Масштаб клиентской базы

Критерии оценки банка:

● Масштаб ● Взаимосвязанность ● Взаимозаменяемость ● Сложность операций

**Банки, которые по размеру баланса
немного не дотягивают до СЗКО, могут:**

иметь очень широкую клиентскую базу ●●



Значимость на рынке платежных услуг

играть важную роль в обеспечении расчетов населения и бизнеса ●●●●



Доля незастрахованных средств клиентов
либо достаточность ФОСВ для страховых
выплат

иметь много незастрахованных средств клиентов,
которые станут прямыми потерями ●●



Потенциальные последствия
эффекта домино на рынке МБК

спровоцировать системный кризис
в случае утраты финансовой устойчивости ●●●●



Экосистемы и иные нефинансовые
компании / сервисы

иметь социально значимый бизнес ●●●●

¹ Перечень критериев не исчерпывающий, рассматривается возможность внедрить оценку значимости на валютном, фондовом рынках и рынке ПФИ.

У каждого дифференцирующего критерия свои показатели и система присвоения баллов (1/2)

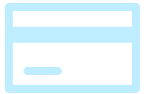


Масштаб клиентской базы

Количество баллов

4	3	2	1	0
---	---	---	---	---

Количество активных клиентов ¹	>30 млн чел.	15–30	5–15	1–5	<1
---	--------------	-------	------	-----	----



Значимость на рынке платежных услуг²

Эквайринг	КО значима по четырем направлениям	3 / 4	2 / 4	1 / 4	0
Эмиссия					
СБП					
Инфраструктура					



Доля незастрахованных в АСВ средств клиентов либо достаточность ФОСВ для страховых выплат (присваивается максимальный балл)

Доля незастрахованных средств клиентов	>90%	75–90%	60–75%	45–60%	<45%
Достаточность ФОСВ для страховых выплат ³	<10%	10–40%	40–70%	70–100%	>100%

¹ Данные в Банк России банки предоставляли по разовому опросу в соответствии с их действующими методиками. Подробнее см. вопрос 3 на с. 22.

² Указание Банка России от 06.11.2014 № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг».

³ Достаточность ФОСВ – отношение объема средств в ФОСВ к объему застрахованных средств клиентов в банке на одну отчетную дату.

У каждого дифференцирующего критерия свои показатели и система присвоения баллов (2/2)



Потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК

С. 15



Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы

С. 16–17

Количество баллов

Вес

		4	3	2	1	0
Банки, которые понесут потери ¹	20%	>100 банков	50–100	25–50	10–25	<10
Из них окажутся с дефицитом капитала ²	40%	>20 банков	10–20	5–10	1–5	0
Средства клиентов банков с дефицитом капитала	40%	>1 трлн руб.	0,5–1,0	0,1–0,5	0,01–0,10	<0,01
Активы компаний ³ / капитал банка (БГ)		>10%	5–10%	1–5%	<1%	0

¹ Общее количество банков, которые могут понести потери по МБК в случае утраты СЗКО своей финансовой устойчивости и банков-контрагентов по цепочке.

² Часть банков, которые столкнутся с нарушением нормативов достаточности капитала из-за понесенных потерь.

³ Активы компаний, признанных значимыми для КО в рамках этого критерия. Методология оценки признания активов компаний значимыми для КО (БГ) в разработке.



Потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК: чтобы снизить риски системного кризиса, будут оцениваться сетевые эффекты на рынке МБК

- 1** Для каждого банка из предварительного перечня СЗКО определятся его кредиторы из числа других банков – те могут иметь в нем:
 - остатки на счетах НОСТРО и МБК
 - вложения в его акции, облигации и векселя
 - вложения в акции его дочерних и зависимых КО
- 2** Оценивается влияние потенциальной утраты финансовой устойчивости банком из предварительного перечня на достаточность капитала банков-кредиторов
Из числителя нормативов достаточности капитала банков-кредиторов вычитается объем средств, размещенных в банке, потерявшем финансовую устойчивость (см. п. 1)

- 3** Если банки-кредиторы несут потери, в результате которых нарушаются нормативы, то они выступают инициаторами новой волны домино и для них оценка эффекта запускается заново

После окончания волн оценивается влияние банка из предварительного перечня на рынок МБК по трем показателям:

1. Банки, которые понесут потери
2. Банки с дефицитом капитала – часть банков, у которых из-за потерь нормативы достаточности опустились ниже минимального уровня
3. Средства клиентов банков с дефицитом капитала





Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы.

Непрофильный бизнес банков может иметь социально значимые направления (1/2)

Критерий будет внедрен в методику СЗКО в два этапа

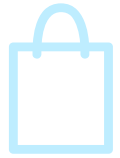
1

Будут использоваться **метрики, доступные в действующих формах отчетности и в рамках взаимодействия с КО**, например:

- объем инвестиций в экосистемный бизнес и значимые нефинансовые компании
- планы по наращиванию инвестиций
- финансовый результат / выручка таких компаний, иные показатели эффективности
- эффект на капитал КО (БГ) по данным инвестициям
- экономический капитал и риск вынужденной поддержки в рамках ВПОДК/ПВФУ
- уровень участия в операционном управлении / контроля в экосистемных, партнерских компаниях
- результаты стресс-тестов

2

Планируется ввести **новую форму отчетности** для сбора информации о нефинансовых компаниях (в том числе экосистемных), входящих в периметр группы, включая количественные и качественные показатели их деятельности. Ее будут заполнять банки с активами >300 млрд рублей. Кроме того, будет разрабатываться **расширенная методология оценки значимости** экосистемных компаний



Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы. Непрофильный бизнес банков может иметь социально значимые направления (2/2)



Оценивается важность каждой компании:

- компании должны быть крупными
- компании должны иметь высокую технологическую или социальную значимость для экономики страны
- нарушение операций таких компаний может иметь серьезные социально-экономические последствия (например, исчезновение важного сервиса или технологии, увольнение большого количества людей и так далее)



На **этапе 1** оценка будет проводиться
по имеющимся доступным данным,
на **этапе 2** – по новой форме отчетности



Банкам присваиваются
баллы¹ от 0 до 4
в зависимости от размера
значимых компаний
по сравнению с банком

¹ Баллы присваиваются по системе, описанной на с. 14.

По итогам анализа дифференцирующих критериев будут определены общий балл и группа

Дифференцирующие критерии	Максимальные баллы	Банк А
Масштаб клиентской базы	4	2
Значимость на рынке платежных услуг	4	1
Доля незастрахованных в АСВ средств клиентов и достаточность ФОСВ для страховых выплат	4	2
Потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК	4	2
Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы	4	0
Сумма баллов	20	7

Группа по дифференцирующим критериям – вторая составляющая для определения уровня системной значимости

Высшая группа:
≥18 баллов

[14–18)

[10–14)

→ [6–10)

[1–6)

1

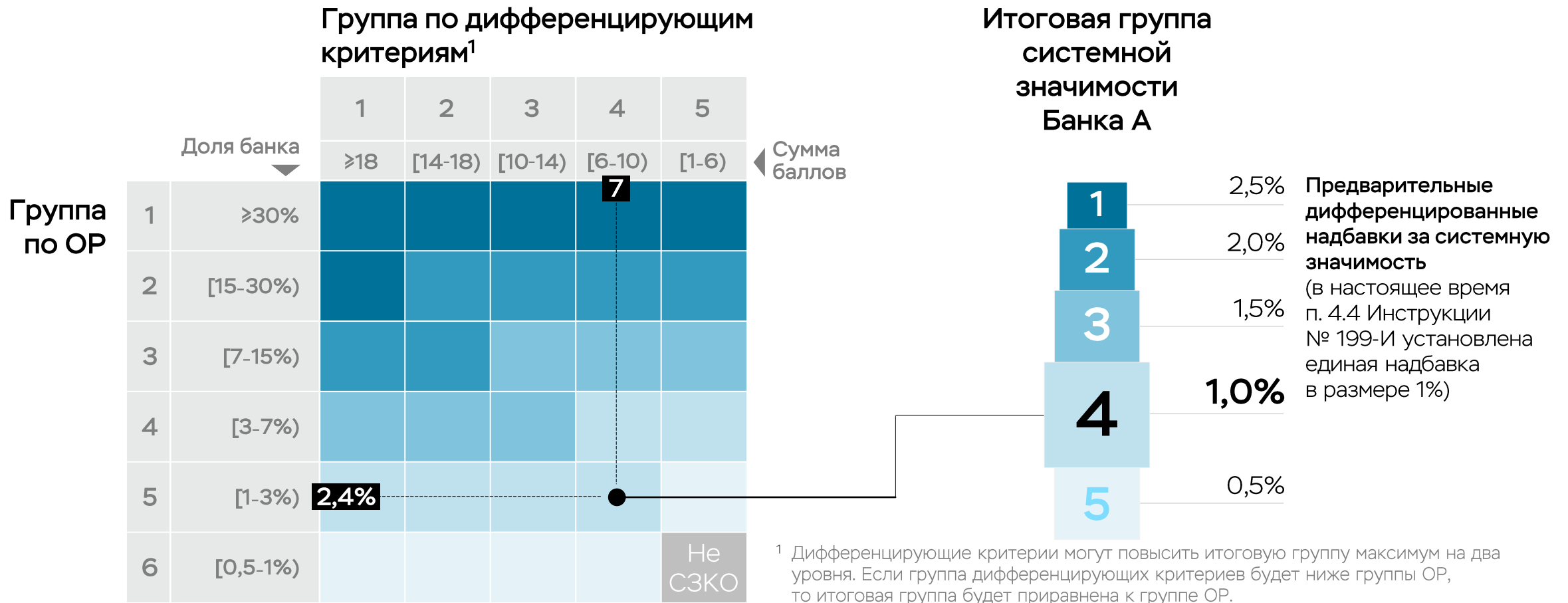
2

3

4

5

Далее с помощью матрицы будет определена итоговая группа системной значимости



Действующую отчетность нужно доработать¹, поскольку в ней отсутствует ряд данных, а примечания не унифицированы

¹ Варианты изменения отчетности сейчас прорабатываются в Банке России и будут представлены после обсуждения новой методики с профессиональным сообществом.

		★ Уже есть / нет необходимости добавлять	Нужно добавить в отчетность: ● на консолидированной основе ● на соло-основе
Компоненты обобщающего результата			
Корпоративный портфель	корпоративные кредиты		●
	корпоративные облигации		●
	прочие размещенные средства		●
	УОКХ (взвешенные)	★	
Ипотечный портфель	ипотечный портфель	★	
	ипотечные облигации		●
Потребительские кредиты			●
Требования к банкам		★	
Средства клиентов и выпущенные долговые обязательства		★	
Пенсионные накопления и резервы			●
Страховые резервы			●
Активы клиентов на брокерском обслуживании			●
Обязательства перед банками		★	
Присутствие в населенных пунктах		★	
Дифференцирующие критерии			
Масштаб клиентской базы			● ●
Значимость на рынке платежных услуг		★	
Доля незастрахованных в АСВ средств клиентов и достаточность ФОСВ для страховых выплат		★	
Потенциальные последствия эффекта домино на рынке МБК		★	
Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы			● ●



Планируется начать определять СЗКО по новой методике в 2027 году, а дифференцированные надбавки вводить с 2028 года

2025

- Прорабатываются изменения в закон
- Разрабатывается проект нормативного акта
- Оценивается целесообразность дифференцированного регулирования иных нормативов и требований к СЗКО
- Готовятся изменения в Инструкцию № 199-И и иные нормативные акты
- Проектируются необходимые изменения в отчетность¹ (см. с. 20)

2026

- Вносятся изменения в закон
- Утверждается проект нормативного акта, затем **регистрируется** в Минюсте России
- Вносятся изменения в отчетность

2027

Впервые пересматривается перечень СЗКО по новой методике

Изменения в отчетность начинают действовать

2028

Начало поэтапного внедрения дифференцированных надбавок

¹ Разработка отчетности по экосистемам и нефинансовым компаниям / сервисам будет осуществляться независимо от представленного графика. До запуска такой отчетности КО будут оцениваться по метрикам в действующих формах отчетности и в рамках взаимодействия с КО.





Вопросы для обсуждения

1. Какие компоненты обобщающего результата необходимо добавить в расчет или исключить из него? Почему?
2. Какие показатели дифференцирующих критериев необходимо добавить в расчет или исключить из него? Почему?
3. В процессе опроса банки предоставляли свое определение показателя «Активный клиент – физическое лицо». По результатам ответов чаще всего активным клиентом – физическим лицом признавался такой клиент:
 - у которого либо был остаток средств на всех собственных счетах более 10 тыс. рублей на конец месяца; либо по инициативе которого совершалась как минимум одна операция в течение последних 3 месяцев; либо у которого есть задолженность по кредитным продуктам (без просроченной задолженности или с просроченной задолженностью до 90 дней) на конец месяца;
 - по которому банк получал комиссионный или процентный доход либо трансфертный доход при условии средних остатков по пассивам более 50 тыс. рублей.Какое определение вы считаете корректным и исчерпывающим? Почему? Можете ли вы предложить альтернативные методы определения такого показателя?
4. Какое определение активного клиента – юридического лица вы можете предложить?
5. Как вы считаете, показатель «Региональная значимость» следует рассчитывать по каждому населенному пункту отдельно или по всем населенным пунктам в целом? Почему?
6. Какие количественные и качественные метрики необходимо учитывать при оценке дифференцирующего критерия «Экосистемы и иные нефинансовые компании / сервисы»? Почему?
7. Нужно ли дифференцировать иные установленные требования к СЗКО¹, помимо надбавки за системную значимость? Почему?

¹ Текущие требования к СЗКО: 1) соблюдение норматива краткосрочной ликвидности, норматива структурной ликвидности или норматива чистого стабильного фондирования; 2) расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с финализированным подходом; 3) разработка и представление в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости; 4) применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

Список сокращений

АСВ – Агентство по страхованию вкладов

БГ – банковская группа

ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала

ГКО – головная кредитная организация

ДУ – доверительное управление

КО – кредитная организация

МБК – межбанковское кредитование

НФО – небанковская финансовая организация

ОР – обобщающий результат

ПВФУ – план восстановления финансовой устойчивости

ПФИ – производные финансовые инструменты

РПБУ – российские правила бухгалтерского учета

СБП – Система быстрых платежей

СЗКО – системно значимая кредитная организация

УОКХ – условные обязательства кредитного характера

ФО – финансовая организация

ФОСВ – Фонд обязательного страхования вкладов



Банк России

Настоящий материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики. Ответы на вопросы, поставленные в докладе, а также замечания и предложения к нему просим направлять до 27 июня 2025 года включительно на адрес surveys_DBRA@cbr.ru.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2025