

# Регуляторный Радар

Апрель-Июль 2020



Технологии  
Доверия

# Содержание

1

[Планы ЦБ РФ по внесению регуляторных изменений на 2 полугодие 2020](#)

2

[Опубликованные, но не вступившие в силу проекты Банка России](#)

3

[Основные регуляторные изменения, вступившие в силу: апрель-июль 2020](#)

4

[Приложение 1. Детальная информация по регуляторным изменениям](#)

## Легенда:

Приоритетная важность




Умеренная важность



В информационных целях





# Планы ЦБ РФ по внесению регуляторных изменений на второе полугодие 2020 года:

- Решения Банка России в помощь реальному и финансовому секторам экономики
- Ожидаемый график основных регуляторных изменений во 2 полугодии 2020 года

# Решения Банка России в помощь реальному и финансовому секторам экономики



## Причина введения:

**25.07.2020** СД Банка России утвердил ряд регуляторных послаблений в банковском секторе для поддержки скорейшего восстановления экономики

Решение	Влияние
1. Ускоренное внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотеке (изменения в 590-п).	>>высвобождение около 300 млрд рублей капитала банков на расширение ипотечного кредитования
2. Снижение коэффициента риска по вложениям в субординированные обязательства нефинансовых организаций (включая бессрочные облигации) с 150 до 100% (временно, на два года)	>>стимулирование инвестиционной программы крупнейших компаний в части создания более благоприятных условий для приобретения бессрочных облигаций
3. Снижение коэффициента риска по вложениям в акции системообразующих компаний, полученных в рамках договора об отступном или залоге, с 150 до 100% (временно, на два года).	>>стимулирования банков к урегулированию проблемных кредитов системообразующих организаций
4. Перенос на один год повышение риска по вложению банков в капитал нефинансовых организаций	>>стимулировать банки поддерживать реальный сектор
5. Перенос на 1 год по отношению к первоначальному графику (до 01.01.2022) повышения коэффициента риска (150%) по дефолтной задолженности в необеспеченной части, в случае, если расчетный резерв на возможные потери по ним менее 20% (кроме ипотечных ссуд)	>>смягчение периода проявления просроченной задолженности, и реализации кредитного риска
6. Продление до конца 2021 года применения пониженного коэффициента 70% по кредитам медицинским и фармпроизводителям	>>поддержка сектора
7. Снижение коэффициента риска с 20 до 0% по кредитам несырьевым экспортерам с покрытием "ЭКСП"	>>поддержание восстановления внешнего спроса



# Ожидаемый график основных регуляторных изменений во 2 полугодии 2020 года







На основании [Плана подготовки нормативных актов Банка России в 2020 году \(https://www.cbr.ru/project\\_na/\)](https://www.cbr.ru/project_na/)

Документ ЦБ	Область	План публикации	Краткое содержание
 Положение Банка России «О нормативе концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация»	Нормативы	2020	Введение нового норматива концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) для банковских групп, головными кредитными организациями которых являются СЗКО
 Указание Банка России «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с нерезидентами»	Резервы по РСБУ	4Q 2020	Реализация международных рекомендаций в части управления страновым и трансфертным рисками, установление требований по формированию резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с нерезидентами
 Инструкция Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»	ОВП	4Q2020	Разделение подходов к определению величины ОВП в зависимости от целей использования. Для лимитирования ОВП - разработка нового подхода, учитывающего актуальные методики управления валютным риском. Для оценки величины капитала, необходимой для покрытия валютного риска, планируется сохранение текущего подхода к определению величины ОВП с внесением отдельных корректировок, обусловленных внедрением требований МСФО
 Указание Банка России «О методике определения системно значимых кредитных организаций (СЗКО)»	СЗКО	3Q2020	Модификация подхода к определению СЗКО, предполагающая более корректный учет международной активности кредитных организаций в современных условиях, но при этом не приводящая к исключению действующих СЗКО из перечня СЗКО
 Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2015 года № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в части показателя ПУ1)	Оценка эк. положения банков	2020	Уточнение критериев оценки экономического положения банков, в т.ч.: - методологии оценки показателя системы управления рисками (ПУ4) и показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) в части учета событий, произошедших после отчетной даты; - дополнение перечня показателей, входящих в группу показателей оценки капитала, новым показателем «Показатель финансового рычага» (ПК5); - установление перечня признаков непрозрачности структуры собственности банков

A large, bold, blue number '2' is positioned on the left side of the slide. The background features a series of parallel lines in blue and grey that create a sense of depth and movement, converging towards the right side of the frame.

Опубликованные,  
но не вступившие  
в силу проекты  
Банка России

# Опубликованные, но не вступившие в силу проекты ЦБ РФ




Документ ЦБ	Область	Влияние на Банки	Дата публикации	Ссылка
 <p>Нормативный акт Банка России о порядке расчета размера операционного риска для нормативов достаточности капитала и надзора за его расчетом (взамен Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П).</p>	Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>изменение расчета размера ОР, переход на требования, предусмотренные Basel 3.5, снижение коэффициента внутренних потерь для банков</li> <li>снижение влияния на капитал за счет изменения формулы расчета ОР на основе собственной статистики потерь по событиям ОР</li> <li>необходимость внедрения нового расчета ОР в бизнес-процессы банка</li> </ul>	16.03.2020	<a href="#">Система управления операционным риском (СУОР)</a>
 <p>Указание Банка России «О внесении изменений в Положение 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»</p>	Резервы по РСБУ	<ul style="list-style-type: none"> <li>расширение условий использования гос.гарантий для расчета РВПС</li> <li>дополнение/исключение существенных факторов при оценке ссуд</li> <li>смягчение условий резервирования в части ипотечных жилищных ссуд, выданных заемщикам-физлицам</li> <li>смягчение условий резервирования ссуд, предоставленных заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства</li> </ul>	13.07.2020	<a href="#">Резервы по РСБУ (590-п)</a>
 <p>Положение Банка России «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь»</p>	ПВР	<ul style="list-style-type: none"> <li>применимо для банков, перешедших на ПВР;</li> <li>возможность использования в расчете резервов по 590-п методик и моделей оценки, основанных на внутренних рейтингах (ПВР-подход)</li> <li>применимо для розницы и МСБ;</li> <li>экономия на операционных затратах в связи с отсутствием; необходимости поддержания двух систем расчета резервов</li> </ul>	03.07.2020	<a href="#">Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутр...</a>
 <p>Указание «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»</p>	Нормативы	<ul style="list-style-type: none"> <li>фундаментальное снижение риск-весов для ипотечных ссуд в рамках расчета нормативов достаточности капитала (до 25-50%);</li> <li>снижение нагрузки на капитал в части кредитного риска по ипотечным ссудам</li> </ul>	2020	<a href="#">Управление капиталом и нормативы</a>
 <p>Положение Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»</p>	Кредитный риск (ПФИ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>необходимость изменения расчета кредитного риска по ПФИ в соответствии с требованиями: внедрение нового подхода к расчету в банковские системы/процессы</li> <li>более точный расчет в части кредитного риска по ПФИ, потенциальное снижение нагрузки на капитал</li> </ul>	20.06.2019	<a href="#">Величина кредитного риска по ПФИ</a>
 <p>Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций»</p>	ФОР	<ul style="list-style-type: none"> <li>снижение регуляторной нагрузки на кредитные организации</li> </ul>	июль 2020	<a href="#">Фонд обязательных резервов</a>

# 3





Основные регуляторные  
изменения, вступившие в  
силу:  
апрель-июль 2020



# Основные регуляторные изменения, вступившие в силу: апрель – июль 2020

Документ ЦБ	Область	Влияние на Банки	Начало действия	Ссылка								
 <p>Решение Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 20 апреля 2020 г (в соответствии с п. 2 ст. 19 и ч. 7 ст. 36 ФЗ № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»)</p>	Взносы в АСВ	<ul style="list-style-type: none"> <li>снижение ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов:</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ставка</th> <th>Значение</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Базовая ставка (БС)</td> <td>0,15% &gt;&gt; 0,1%</td> </tr> <tr> <td>Дополнительная ставка (+БС)</td> <td>0,225% &gt;&gt; 0,125%</td> </tr> <tr> <td>Повышенная дополнительная ставка (+БС)</td> <td>0,9% &gt;&gt; 0,4%</td> </tr> </tbody> </table>	Ставка	Значение	Базовая ставка (БС)	0,15% >> 0,1%	Дополнительная ставка (+БС)	0,225% >> 0,125%	Повышенная дополнительная ставка (+БС)	0,9% >> 0,4%	1 квартал 2020	<a href="https://www.asv.org.ru/for_banks/coefficient/fee/">https://www.asv.org.ru/for_banks/coefficient/fee/</a>
Ставка	Значение											
Базовая ставка (БС)	0,15% >> 0,1%											
Дополнительная ставка (+БС)	0,225% >> 0,125%											
Повышенная дополнительная ставка (+БС)	0,9% >> 0,4%											
 <p>Положение Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и БГ"</p>	Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>подготовка к введению расчета ОР в соответствии с Базель III</li> <li>значительное повышение требований к СУОР: доработка бизнес-процессов и информационных систем; ведение базы событий операционного риска; разработка и использование моделей количественной оценки уровня ОР</li> <li>срок приведения СУОР в соответствии с требованиями:</li> <li><b>1 января 2022 г</b> (возможность досрочного перехода &gt;&gt; досрочное использование обновленного показателя ОР &gt;&gt; экономия капитала)</li> </ul>	01.10.2020	<a href="#">Система управления операционным риском (СУОР)</a>								
 <p>Указание Банка России от 15.04.2020 N 5442-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"</p>	ПВР	<ul style="list-style-type: none"> <li>сближений требований 483-п с Базель 3.5</li> <li>исключение коэффициента 1,06 из расчета величины кредитного риска</li> <li>изменения значений PD/LGD для некоторых видов требований. Снижение LGD с 45% до 40%</li> <li>запрет на применение ППВР в отношении крупных корп. клиентов (более 35 млрд по выручке) кроме специализированного кредитования</li> </ul>	29.04.2020	<a href="#">Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутр...</a>								
		<ul style="list-style-type: none"> <li>изменение определения и критериев дефолта</li> </ul>	01.01.2021	<a href="#">Порядок расчета величин</a>								

# Прочие регуляторные изменения: апрель – июль 2020

Документ ЦБ	Область	Краткое содержание	Дата начала действия
 <p><b>Методические</b> рекомендации о расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)</p>	Процентный риск (ВПОДК)	<ul style="list-style-type: none"> <li>обеспечение единства подходов, используемых банками с размером &gt; 500 млрд. руб. при расчете величины процентного риска на основе методов международной практики, в соответствии с требованиями ВПОДК;</li> <li>рекомендуемые сценарии изменения процентных ставок;</li> <li>рекомендации по расчету величины процентного риска по банковскому портфелю</li> </ul>	09.07.2020
 <p>Федеральный закон от 13.07.2020 N 204-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации"</p>	Налоги	<ul style="list-style-type: none"> <li>дополнение в статью 266 НК РФ (расходы на формирование резервов по сомнительным долгам по налогу на прибыль): суммы прекращенных ден.обязательств по уплате задолженности по субсидированным кредитным договорам, предоставленным в период с 1 января по 31 декабря 2020 года на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости признаются долгами, нереальными ко взысканию</li> <li>уточнение порядка признания в доходах (расходах) по методу начисления процентов по кредитному договору;</li> </ul>	13.07.2020
 <p>Указание Банка России от 08.04.2020 N 5431-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"</p>	Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>сопутствующие изменения в ВПОДК в связи с введением 716-п:</li> <li>правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска (в значениях 716-п);</li> <li>внесены уточнения в порядок предоставления информации об организации ВПОДК и их результатах</li> </ul>	01.10.2020
 <p>Информационное письмо Банка России от 16.07.2020 N ИН-014- 56/113 "О применении стандартов Банка России"</p>	Информационная безопасность	<ul style="list-style-type: none"> <li>введение в действие стандартов Банка России:               <ol style="list-style-type: none"> <li>СТО БР ИББС-1.0-2014 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения"</li> <li>СТО БР ИББС-1.2-2014 "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014.</li> </ol> </li> <li>стандарты носят рекомендательный характер. Решение об обязательности применения положений указанных стандартов кредитные организации принимают для себя самостоятельно</li> </ul>	21.07.2020

# 4

## Приложение 1 Детальная информация по регуляторным изменениям:

- Система управления операционным риском;
- ПВР;
- Управление капиталом и нормативы;
- Прочее

# Система управления операционным риском





# Система управления операционным риском (СУОР)



## Положение Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и БГ"

- процедуры управления операционным риском;
- классификатор событий операционного риска по элементам;
- дополнительные элементы системы управления операционным риском;
- система контрольных показателей уровня операционного риска;
- Требования к внутренней отчетности по операционному риску
- порядок ведения базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации;
- порядок управления риском информационной безопасности и информационных систем;
- требования к внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску

## Влияние на банки:

- необходимость приведения СУОР в соответствие с требованиями ЦБ РФ;
- доработка бизнес-процессов и информационных систем;
- ведение базы событий операционного риска;
- разработка и использование моделей количественной оценки уровня ОР;
- необходимость разработки/доработки ВНД по СУОР

## Возможность для банков:

- При досрочном приведении СУОР в соответствие с требованиями Положения, возможно использование обновленного показателя ОР (см. след. слайд)

## Причина введения:

подготовка к внедрению нового стандартизированного подхода к оценке размера ОР для целей расчета нормативов достаточности капитала в соответствие со стандартом БКБН «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017).

## Дата начала действия:

>> 1 октября 2020

## Срок приведения СУОР

### в соответствии с требованиями:

>> 1 января 2022

## Возможность досрочного перехода:

возможен по результатам оценки ЦБ РФ соответствия СУОР требованиям Положения

## Следующий шаг:

разработка нормативного акта ЦБ о порядке расчета размера операционного риска для нормативов достаточности капитала и надзора за его расчетом (взамен Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П) – планируемое применение с 2022 года.



# Система управления операционным риском (СУОР)



## Проект Положения Банка России "О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением" (по состоянию на 16.03.2020)

- Изменение формулы расчета ОР (детали см. на след. слайде)
- применение показателя операционных потерь исходя из реального уровня прямых потерь от реализации событий операционного риска требования к расчету размера операционного риска и его компонентов,
- требования к учету потерь от операционного риска при расчете размера операционного риска,
- требования к документированию результатов расчета,
- требования к порядку подачи ходатайства, выдачи разрешения, а также проведения надзора за порядком расчета размера операционного риска.

### Влияние на банки:

- изменение расчета размера ОР;
- необходимость приведения СУОР в соответствие с требованиями ЦБ РФ;
- необходимость внедрения нового расчета ОР в бизнес-процессы банка

### Возможность для банков:

- При досрочном приведении СУОР в соответствие с требованиями Положения, возможно использование обновленного показателя ОР и экономия капитала (для банков с активами > 500 млрд.руб.)

### Причина введения:

внедрение нового стандартизированного подхода к оценке размера ОР для целей расчета нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартом БКБН «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017).

### Дата начала действия:

>> 01.01.2022

### Возможность досрочного перехода:

возможен для банков с размером активов > 500 млрд.руб. при направлении уведомления в ЦБ РФ



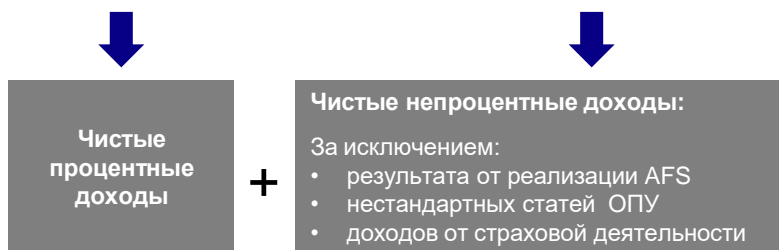
# Система управления операционным риском (СУОР) (продолжение)



## Текущий подход Положения 652-П

$$\text{Операционный риск (ОР)} = \text{Средний доход за 3 года} \times 15\% \times 12,5$$

Средний доход



- Чистые непроцентные доходы рассчитываются как разница между доходом и расходом соответствующих статей Отчета о прибылях и убытках.
- Если сумма процентного и непроцентного дохода за какой-либо год (либо годы) отрицателен или равен нулю, его значение не включается в расчет операционного риска.
- Операционный риск рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом

## Новый подход: Проект Положения

$$\text{ОР} = \text{Компонент бизнес-индикатора (КБИ)} \times \text{Величина КВП}$$

Средний доход за 3 года (БИ) > формула

Менее 70 млрд. руб.	БИ*12%
От 70 до 2 100 млрд.руб.	8,4 + (БИ-70)*15%
Более 2 100 млрд.руб.	312,9 + (БИ-2100)*18%

$$\text{БИ} = \text{ВПЛД} + \text{ВУ} + \text{ВФ}$$

**ВПЛД** = Min [2.25% × АПД; Abs (ЧПД)] + Полученные дивиденды или

**ВПЛД** = Abs(ЧПД); + Полученные дивиденды

**ВУ** = Max[ПКД; ПКР] + Max [ПОД; ПОР ] Используются средние значения за 1-3 года в зависимости от наличия информации

**ВФ** = Abs (ПТП) + Abs (ПБП)

**КВП** – коэффициент внутренних потерь;

**ВПЛД** - % доходы/расходы;

**ВУ** – доходы/расходы от банковских услуг;

**ВФ** – доходы/расходы от фин.деятельности;

**АПД** – активы, приносящие % доход;

**ЧПД** – средний чистый % доход;

**ПКД/ПКР** – средние платежные и комиссионные доходы/расходы;

**ПОД/ПОР** – средние прочие операционные доходы/расходы;

**ПТП** – средняя чистая прибыль/убыток по фин. операциям торгового портфеля;

**ПБП** – средняя чистая прибыль/убыток по фин.операциям банковского портфеля

выбор подхода зависит от величины активов банка и расчетного года:

- **Фиксированный КВП**

$$\text{КВП} = 1 + \text{КНП}$$

- **Расчетный КВП**

$$\text{КВП} = \text{Ln} \left( 1,71828 + \left( \frac{\text{ПП}}{\text{КБИ}} \right)^{0,8} \right) + \text{КНП}$$

$$\text{ПП} = 15 \cdot \frac{1}{N} \sum \text{ЧП} * \text{КИИ}_i$$

$$\text{ЧП} = \max (0; \text{П} - \sum (\text{В} \times \text{d})_i)$$

$$\text{КНП} = \text{K1} + \text{K2}$$

**КНП** – коэффициент неучтенных потерь от реализации событий ОР;

**ПП** – показатель потерь от реализации событий ОР;

**ЧП** – чистые прямые потери по событиям ОР, зарегистрированным в базе событий;

**N** – количество полных лет учета средних ЧП;

**КИИ** – коэффициент индекса инфляции;

**П** – величина прямой потери;

**В** – величина возмещения, отнесенного на покрытие потери;

**d** – коэффициент дисконтирования возмещений;

**K1** – доля выявленных в ходе надзора пропусков событий ОР;

**K2** – отношение прямых потерь за вычетом возмещений и КБИ к КБИ

# ПВР



# Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР)



Указание Банка России от 15.04.2020 N 5442-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"

## • Изменение определения дефолта:

Основания для реструктуризации	Действующая редакция	Будущая редакция
<ul style="list-style-type: none"> <li>ухудшение качества кредитного требования</li> </ul>	IV/V категории качества по РСБУ	Создание резерва более 51% по РСБУ
<ul style="list-style-type: none"> <li>признаки вынужденной реструктуризации</li> </ul>	Банк самостоятельно определяет признаки	признаки включают в т.ч. обесценение NPV денежных потоков после реструктуризации более, чем на 1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>реализация кредита</li> </ul>	С существенными экономическими потерями	Существенными признаются потери – 5% и более от суммы реализуемых обязательств

## Влияние на банки:

- Необходимость пересмотра определения и критериев дефолта, пересбора витрин PD, оценки влияния изменений на СТ;
- Внедрение расчета NPV в алгоритмы

## Причина введения:

изменения с учетом накопленного ЦБ РФ опыта валидации методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках рассмотрения ходатайств банков о переходе на ПВР.

## Дата начала действия:

>> 1 января 2021



# Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) (продолжение)

## Указание Банка России от 15.04.2020 N 5442-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"

- расчет величины кредитного риска на основе ПВР производится без учета надбавок к коэффициентам риска, используемых при стандартизированном подходе расчета нормативов достаточности капитала
- самостоятельное определение в ВНД применяемых в рамках ПВР критериев существенности размера и уровня риска сегментов кредитных требований; вынужденной реструктуризации и финансовых трудностей;
- запрет на применение ППВР в отношении крупных корпоративных заемщиков (выручка более 35 млрд.руб.), кроме специализированного кредитования
- исключение из расчета величины кредитного риска для всех кредитных требований поправочного коэффициента 1,06.

### Минимально возможное значение

	PD	LGD
• корпоративные заемщики и фин.организации	0,03>>0,05%	25% (необеспеченные кредиты)
• возобновляемые розничные кредиты	0,03>> 0,1%;	50%
• прочие розничные кредиты	0,03>> 0,05%	30%
• розничные кредиты, обеспеченные залогом жилых помещений	-	10%>>5%

### Причина введения:

изменения с учетом накопленного ЦБ РФ опыта валидации методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках рассмотрения ходатайств банков о переходе на ПВР

### Дата начала действия:

>> 29 апреля 2020

### Влияние на банки:

- Необходимость пересмотра минимальных значений PD/LGD в моделях, пересбора соответствующих витрин
- увеличение консервативности в части оценок кредитного риска в рамках ПВР;





# Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР)



## Проект Положения Банка России "О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь" (по состоянию на 03.07.2020)

- возможность рассчитывать резервы по 590-п и 611-п с применением ПВР-методик и моделей оценки, для целей расчета нормативов достаточности капитала (после получения разрешения от ЦБ РФ) для кредитов:
  - субъектам малого и среднего предпринимательства;
  - розничным заемщикам (кроме приобретенной дебиторской задолженности)
- возможность использования значений PD/LGD, полученных для целей применения ПВР, без корректировок и с отдельными допустимыми корректировками (установленными в соответствии с требованиями Положения).
- порядок расчета корректировок (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки/дисконта или в виде отдельной модели) определяется банком в ВНД в разрезе каждого класса/подкласса/сегмента.
- конкретные методы расчета корректировок не регулируются Положением.

### Возможность для банков:

- Расчет величины кредитного риска в соответствии с ПВР-подходом и его использование в целях расчета нормативов достаточности капитала >> экономия капитала (для банков, получивших разрешение использовать ПВР)
- Экономия на операционных затратах в связи с отсутствием необходимости поддержания двух систем расчета резервов, сближение отчетностей

### Причина введения:

предоставление банкам, получившим разрешение Банка России на применение ПВР, возможности формирования резервов на возможные потери в рамках ПВР-подхода (ECL – expected credit loss) и использование их для расчета нормативов достаточности капитала.

### Дата начала действия (предварительно):

>> ??

### Порядок перехода для Банков:

подача ходатайства на разрешение использования методик для расчета резервов **через месяц после** получение разрешения на применение ПВР в ЦБ РФ

# Управление капиталом и нормативы



# Обязательные нормативы достаточности капитала



## Проект указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

- Снижены коэффициенты риска по ипотечным ссудам под залог жилой недвижимости. Детали см. на след. слайде.
- льготные коэффициенты риска распространены на рефинансированные ипотечные ссуды;
- на ссуды МСП, оцениваемые на индивидуальной основе, распространена льгота в отношении ссуд, предоставленных субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства;
- установлено ограничение в части коэффициентов риска по требованиям к кредитным организациям, номинированным в валюте, отличной от валюты страны регистрации кредитной организации;
- снижен с 20% до 0% коэффициент риска по рублевым требованиям, обеспеченным страховым покрытием АО "ЭКСПАР", по которым представлена гарантия Российской Федерации в рублях (или выплата по которой установлена в рублях).

### Влияние на банки:

- снижение риск-весов некоторых видов ипотечных ссуд в рамках расчета нормативов достаточности капитала (см. след. слайд);
- снижение нагрузки на капитал в части кредитного риска по ипотечным ссудам

### Причина введения:

ускоренное внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотечным ссудам с учетом документа Базельского комитета по банковскому надзору Basel III: Finalising post-crisis reforms», которая будет применяться к ипотечным ссудам (включая ранее выданные) банками, использующими в целях расчета обязательных нормативов главу 3 Инструкции № 199-И

### Дата начала действия (предварительно):

>> 4Q2020



# Обязательные нормативы достаточности капитала (продолжение)



## Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

### Применяется для:

- только ипотека Жилого помещения (ЖК РФ, ст.15);
- ипотека НЕ дефолт;
- в т.ч. рефинансирование ипотеки;
- завершена гос.регистрация договора ипотеки в ЕГРН/в процессе регистрации (с даты выдачи ссуды прошло не более 2 мес.);
- НЕ военная ипотека;
- имущество застраховано на сумму не ниже суммы ипотеки;

**Риск-веса** зависят от показателя долговой нагрузки (ПДН) и показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (LtV). В случае невыполнения условий выше - риск-вес 100%;

**ПДН** – оценивается согласно текущим правилам, как для необеспеченной розницы;

### Стоимость объекта в LtV:

- определяется на дату выдачи, может быть пересмотрена только в худшую сторону, согласно внутреннему порядку;
- по рефинансированным ссудам определяется на дату предоставления первоначальной ипотеки

RW	LtV							
	(0;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	(80;85]	(85;90]	(90;100]	100+
Не рассчитывался	25	30	40	50	60	60	70	90
[0;30]	20	30	35	45	50	50	60	80
(30;40]	25	30	40	50	60	60	70	90
(40;50]	25	30	40	50	60	60	70	90
(50;60]	25	30	40	50	60	60	70	90
(60;70]	25	30	40	50	60	60	70	90
(70;80]	25	30	40	55	65	65	75	95
80+	25	30	40	55	65	65	75	95
Справка:								
Basel								
3.5	20	25	30		40		50	70

П  
Д  
Н

+макронадбавки 20-100%

- Макронадбавки продолжают применяться поверх базовых риск-весов;
- Банк в праве самостоятельно перейти на новый подход раньше общего рыночного срока (для Банков, использующих в КБ финализированный Базель 3.5.) при условии уведомления ЦБ РФ



# Прочее:

- резервы по РСБУ;
- величина кредитного риска по ПФИ;
- ФОР





# Резервы по РСБУ (590-п)



## **Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (по состоянию на 13.07.2020)**

- увеличение с 270 до 365 дней срока, необходимого для реализации залога, со дня возникновения основания для обращения взыскания на него, в целях учета залога для минимизации размера РВПС
- включение в перечень обеспечения, которое может учитываться в целях минимизации размера РВПС, залога прав требования участника долевого строительства;
- возможность включать в портфели обеспеченных однородных ипотечных ссуд ссуды, предоставленные под залог прав требования участника долевого строительства;
- Ипотечные кредиты ФЛ, предоставленные для приобретения у банка имущества, полученного им ранее по отступному – можно классифицировать выше, чем в III КК;
- к ссудам субъектам малого и среднего предпринимательства можно продолжать применять подходы, предусмотренные для них, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства;
- для ссуд, предоставленных ЮЛ на осуществление деятельности в сфере закупок (223-ФЗ) и ссуд, предоставленных субъектам МСП, обеспеченных поручительством/гарантией АО «Корпорация «МСП» - можно не оценивать реальность деятельности заемщика;
- реструктуризация - изменение условий первоначального договора, предоставляющее право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме;
- дополнение перечня иных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества: информация, свидетельствующая об отсутствии реальных перспектив осуществления платежей по ОД и % своевременно и в полном объеме;
- ссуды ЮЛ, выданные прямо или косвенно на погашение обязательств других заемщиков, суммой менее 600 т.р. – можно классифицировать выше, чем в III КК.;
- ссуды, использованные заемщиками прямо или косвенно на осуществление вложений в уставные капиталы других ЮЛ - не выше, чем III КК

### **Влияние на банки:**

- Расширение списка залогов для расчета РВПС;
- дополнение/исключение существенных факторов при оценке ссуд;
- смягчение условий резервирования в части ипотечных жилищных ссуд, выданных заемщикам-физлицам;
- смягчение условий резервирования ссуд, предоставленных заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства

# Величина кредитного риска по ПФИ



## Проект Положения Банка России "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам" (по состоянию на 20.06.2019)

- вводится усовершенствованная методика оценки кредитного риска по ПФИ в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией;
- применяется ко всем биржевым и внебиржевым ПФИ, за исключением сделок, переданных на централизованный клиринг;
- порядок оценки кредитного риска основан на применении стандартизированных базельских формул для расчета величины, подверженной риску, к которой применяется соответствующий коэффициент риска в зависимости от контрагента;
- параметры ПФИ (вид базисного актива, наличие или отсутствие неттинга, маржи/обеспечения учитываются при расчете величины рискованной позиции, таким образом повышая чувствительность к риску за счет более "тонкой настройки "
- **Все ПФИ разделяются на следующие категории:**
  - Процентные ПФИ
  - Валютные ПФИ
  - Кредитные ПФИ
  - Фондовые ПФИ
  - Товарные ПФИ
  - Маржируемые ПФИ (предусмотрено периодическое внесение обеспечения, величина кот. зависит от изменения стоимости ПФИ)
  - Немаржируемые ПФИ (условия, указанные выше не предусмотрены, но мб другое обеспечение)

### Причина введения:

реализация требований, установленных документом БКБН «The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures, March 2014 (rev. April 2014)».

### Дата начала действия (предварительно):

>> 2020

### Влияние на банки:

- необходимость изменения расчета кредитного риска по ПФИ в соответствии с требованиями: внедрение нового подхода к расчету в банковские системы/процессы
- более точный расчет в части кредитного риска по ПФИ, потенциальное снижение нагрузки на капитал

# Величина кредитного риска по ПФИ (продолжение)



## Текущий подход Инструкции 183-и

$$ВРС = ВТР + ВПР$$

- Включенные в соглашение о неттинге

$$ВТР = \sum С_{\text{актив}} - \sum С_{\text{обяз}} - \text{во}$$

$$ВПР = 0,4 \times ВПР_{\text{в}} + 0,6 \times \text{к} \times ВПР_{\text{в}}$$

- Не включенные в соглашение о неттинге

$$ВТР = СС \text{ актив}$$

$$ВПР = \text{Стоимость ПФИ} \times \text{К-т}$$

ВТР - величина текущего кредитного риска (стоимости замещения ПФИ), величина потерь банка в случае нарушения обязательств контрагентом до момента завершения расчетов на дату расчета кредитного риска по ПФИ;

ВПР - величина потенциального кредитного риска, величина потерь банка в связи с изменением стоимости базисного актива в течение периода закрытия позиции в случае нарушения обязательств контрагентом до момента завершения расчетов по ПФИ и ее замены новой позицией

СС актив /обяз-во- справедливые стоимости ПФИ, являющихся активом/обязательством

ВПР<sub>в</sub> - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

к – отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ и стоимости замещения по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения;

К-т – установленный инструкцией коэффициент в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования

## Новый подход: Проект Положения

$$ВРС = 1,4 \times (ВТР + ВПР)$$



$$\text{ВПР} = M \times \sum N_a, \quad M = \min \left\{ 1; 0,005 + 0,95 \times \exp \left( \frac{CC - ВМ - \text{ЧО}}{1,9 \times N_{\text{сов}}} \right) \right\},$$

(!)  $N_a$  –отдельные комплексные формулы расчета с учетом эффективной номинальной стоимости инструмента, коэффициента фактора срока, коэффициента надзорного фактора, в зависимости от:

- категории ПФИ;
- срока до окончания периода по договору;
- Маржируемые/немаржируемые ПФИ

СС – справедливая стоимость ПФИ

ЧО – величина чистого обеспечения по ПФИ (разница между перечисленным банку и перечисленным банком контрагенту обеспечением); ВМ – величина чистого обеспечения;

Мпор - установленная договором маржевая пороговая сумма, после превышения которой возникает обязанность контрагента по перечислению (внесению) маржи;

СПmin - установленная договором минимальная сумма платежа (перечисления (внесения) маржи контрагентом) при превышении Мпор;

$N_a$  – агрегированная величина надбавки для каждой из категорий ПФИ;

М – мультипликатор, определяемый расчетным способом

# Фонд обязательных резервов



## **Проект Положения Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций»** (по состоянию на 27.07.2020)

- кредитные организации не будут составлять и представлять в Банк России специальные отчеты по обязательным резервам, как было ранее;
- уточнение состава и категорий резервируемых обязательств кредитных организаций;
- отражение изменения остатков средств на счетах по учету обязательных резервов кредитных организаций с периодичностью 1 раз в год (при сохранении ежемесячного регулирования Банком России размера обязательных резервов);
- обязанность использования механизма усреднения обязательных резервов с применением единого размера коэффициента усреднения, установленного Банком России для банков или для НКО;
- отмена специализированных проверок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований.

### **Влияние на банки:**

- снижение регуляторной нагрузки на кредитные организации (уменьшение количества предоставляемых отчетов)

### **Причина введения:**

взамен Положения Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», содержит принципиально обновленные подходы по расчету обязательных резервов

### **Дата начала действия (предварительно):**

**>> 01.06.2021**

# Спасибо



## Технологии Доверия

[tedo.ru](http://tedo.ru)

«Технологии Доверия» ([www.tedo.ru](http://www.tedo.ru)) предоставляет аудиторские и консультационные услуги компаниям разных отраслей. В офисах «Технологий Доверия» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми и Нижнем Новгороде работают 3 700 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.