

Регуляторный Радар

Март 2022



Технологии
Доверия



Содержание

1

[Основные изменения за период с 24.02.2022 - 25.03.2022](#)

2

[МПН и нормативы](#)

3

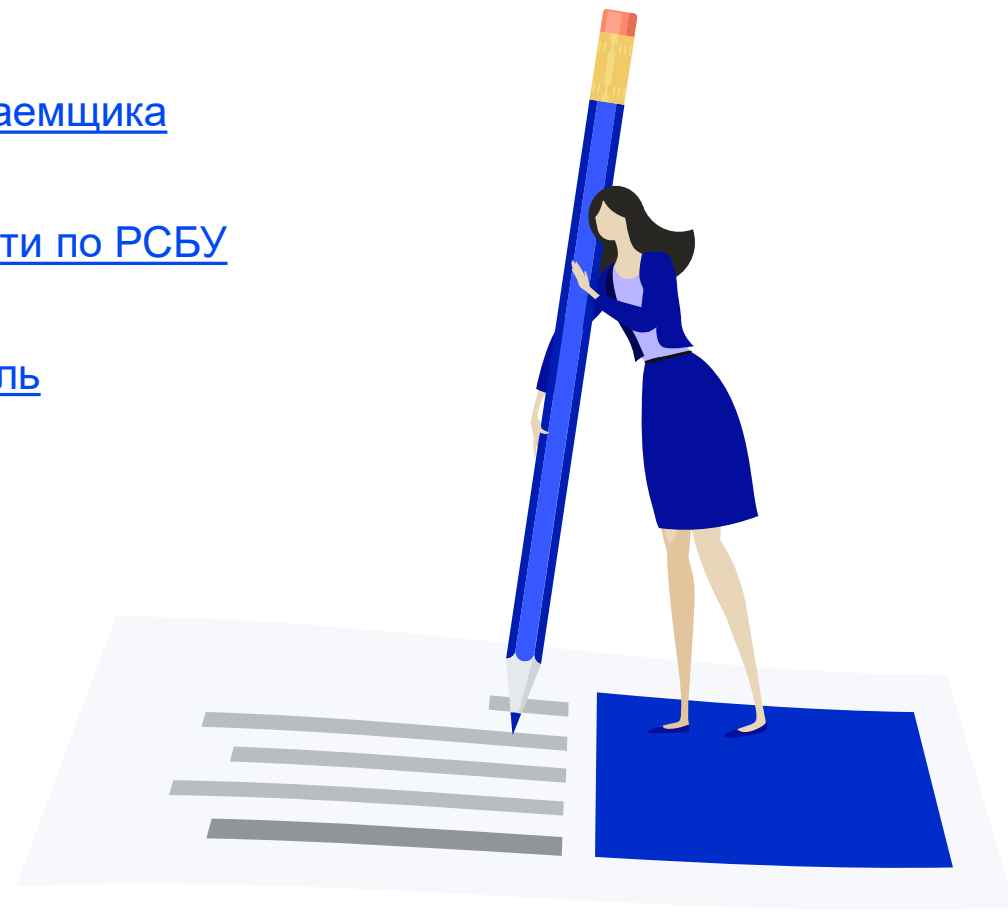
[Оценка кредитного качества заемщика](#)

4

[Особенности учета в отчетности по РСБУ](#)

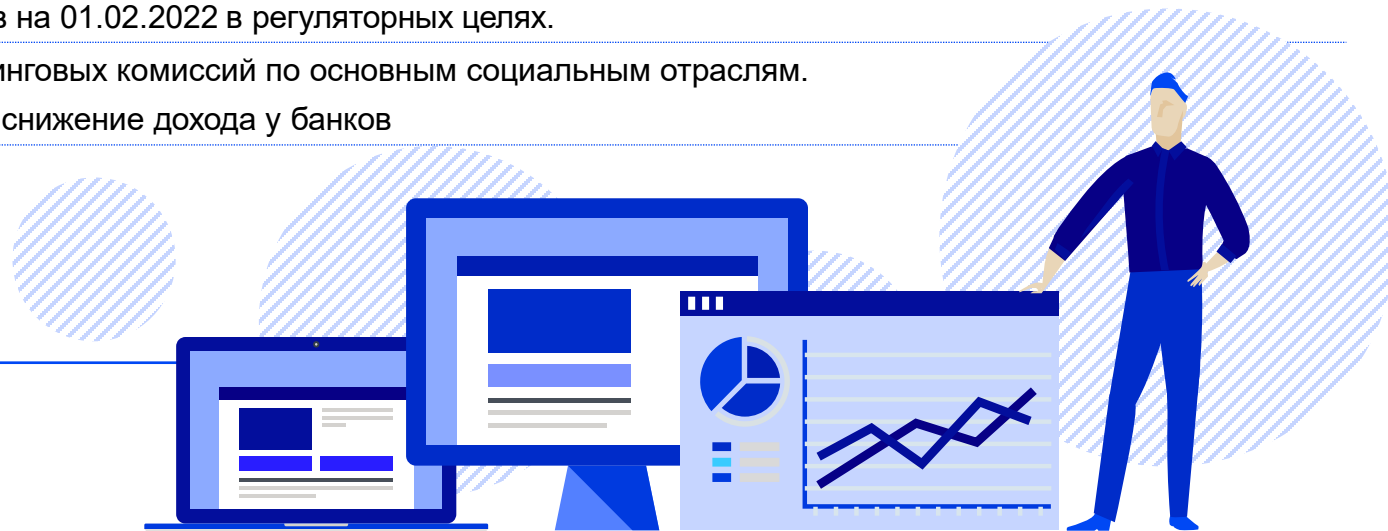
5

[Эквайринг и валютный контроль](#)



Основные изменения за период с 24.02.2022 – 24.03.2022

Область	Вносимые изменения
Макронадбавки	<ul style="list-style-type: none">✓ Роспуск макропруденциального буфера по корпоративным и розничным кредитам;✓ По новым выдачам макронадбавки продолжают действовать по кредитам, с высоким ПСК и ПДН;✓ Из-за высокой ключевой ставки и, соответственно ПСК, основная часть выдач попадает под действия макронадбавок.
Оценка кредитного качества заемщика	<ul style="list-style-type: none">✓ Фиксация регуляторных резервов по кредитам всех заемщиков, кредитоспособность которых ухудшилась в результате введения мер ограничительного характера на уровне 18.02.2022, вне зависимости от других событий;✓ Для прочих клиентов – фиксация качества обслуживания долга на уровне 18.02.2022 для реструктуризированных после этой даты кредитов
Реструктуризация кредитов, с плавающей % ставкой	<ul style="list-style-type: none">✓ Предложение Правительства о реструктуризации кредитов ФЛ и ЮЛ с плавающей ставкой.
Особенности учета в отчетности РСБУ	<ul style="list-style-type: none">✓ Фиксация справедливой стоимости финансовых инструментов и курсов валют по состоянию на 18.02.2022 в регуляторных целях.✓ Фиксация международных рейтингов на 01.02.2022 в регуляторных целях.
Эквайринг	<ul style="list-style-type: none">✓ Ограничение максимальных эквайринговых комиссий по основным социальным отраслям.✓ Изменение эквайрингового бизнеса, снижение дохода у банков
Валютный контроль	<ul style="list-style-type: none">✓ Значительное ужесточение и изменение процедур валютного контроля.✓ Ограничение использования валюты внутри страны.



Меры ЦБ РФ по поддержке банковского сектора

МПН и нормативы

Область	Вносимые изменения	Начало	Окончание	Влияние на банки	Документ ЦБ
ПСК	- приостановка ограничений на ПСК потребительских кредитов при выдаче в указанный период	01.03.2022	30.06.2022	→ возможность выдавать кредиты под любую % ставку без ограничений	Указание от 28.02.2022 № 6077-У
МПН - ЮЛ	- отмена МПН по всем займам ЮЛ в ин.валюте и требованиям по вложениям в долговые ценные бумаги в ин.валюте	28.02.2022	~	→ роспуск МПН и снижение нагрузки на капитал	Решение СД от 25.02.2022
МПН – ФЛ до 01.03.22	- отмена МПН по потребительским, ипотечным (включая ДДУ) кредитам, выданным до 28.02.2022	28.02.2022	~	→ роспуск МПН и снижение нагрузки на капитал	Решение СД от 28.02.2022
МПН – ФЛ после 01.03.22	- отмена МПН по розничным кредитам, выданным с 01.03.2022: <ul style="list-style-type: none">• для потребительских кредитов: ПДН<80% + ПСК<35% и ПСК<20%• для ипотечных кредитов: LTV<90%• для ДДУ -снижение МПН для высокорискованных потребительских кредитов; - введение макролимитов отложено до 01.01.2023; - рекомендация приостановить принудительное выселение должников	01.03.2022	~	→ снижение нагрузки на капитал при выдаче новых кредитов	Решение СД от 02.03.2022 Пресс-релиз от 02.03.2022
Льгота для норматива концентрации	- при расчете нормативов (Н6, Н7, Н21 и Н25) возможно использование пониженного коэффициента риска – 50% по требованию и УО к нефинансовым резидентам РФ при увеличении портфеля > 10 млрд.руб. в период с 03.03.2022 по 31.03.2022	03.03.2022	31.03.2025	→ снижение нагрузки в части норматива концентрации	Пресс-релиз 05.03.2022

Меры ЦБ РФ по поддержке банковского сектора

Оценка кредитного качества заемщиков

Область	Вносимые изменения	Начало	Окончание	Влияние на банки	Документ ЦБ
Оценка кредитного качества по 590-п	<p>-возможность не ухудшать фин.положение, обслуживание долга, категорию качества заемщиков, уровень кредитоспособности которых ухудшился в связи с мерами ограничительного характера после 18.02.2022;</p> <p>-возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам (при любом ФП), кредиты в ПОС могут группироваться в отдельные субпортфели (например, исходя из программы реструктуризации);</p> <p>-рекомендация реструктурировать задолженность заемщиков, уровень кредитоспособности которых ухудшился в результате введения мер ограничительного характера после 18.02.2022 (в том числе в случае наличия плавающей % ставки);</p> <p>-возможность при расчете РВП применять оценку справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 18.02.2022 всем банкам;</p> <p>-реструктуризации, проведенные после 18.02.2022 могут не учитываться в БКИ и банками при расчете индивидуального рейтинга заемщиков</p>	28.02.2022	31.12.2022	<p>→ фиксация резервов по РСБУ для заемщиков, пострадавших от мер ограничительного характера;</p> <p>→ отсутствие дополнительной нагрузки на капитал и регуляторную отчетность</p>	Информационное письмо ЦБ РФ от 10.03.2022
Реструктуризация кредитов с плавающей % ставкой	<p>- возможность ФЛ и ЮЛ реструктуризировать кредиты с плавающей % ставкой:</p> <p>Ипотечные кредиты: фиксация ставки о погашения на уровне 27.02.2022;</p> <p>Кредиты крупному бизнесу: плавное ежемесячное повышение 12,5% > 13,5% >16,5% (разница между рынком и фактом будет компенсировано государством;</p> <p>- переходный период для обращение - до 01.05.2022.</p>	TBD	TBD	<p>→ Потеря доходности у банков, выдающих кредиты с плавающей ставкой</p>	Пресс-релиз Правительства РФ

Меры ЦБ РФ по поддержке банковского сектора

Особенности учета в отчетности по РСБУ

Область	Вносимые изменения	Начало	Окончание	Влияние на банки	Документ ЦБ
Фиксация FV ценных бумаг	-FV ценных бумаг, приобретенных до 18.02.2022 оценивается по состоянию на 18.02.2022; -FV ценных бумаг, приобретенных с 18.02 по 31.12.2022 оценивается на дату приобретения; -решение о применении послабления принимается однократно	25.02.2022	31.12.2022	→ возможность не учитывать отрицательную переоценку ценных бумаг для регуляторных целей	Указание ЦБ РФ № 6074-У от 25.02.2022
Фиксация валютного курса	- использование для регуляторных нормативных расчетов валютный курс по состоянию на 18.02.2022	18.02.2022	31.12.2022	→ возможность не учитывать волатильность курса для регуляторных целей	Информационное письмо № ИИ-01-23/17 от 28.02.2022
Фиксация FV финансовых инструментов	- FV финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости (кредиты, ПФИ, облигаций, векселей и тд), приобретенных до 18.02.2022, оценивается по состоянию на 18.02.2022; -FV финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретенных с 18.02 по 31.12.2022 оценивается на дату приобретения;	11.03.2022	31.12.2022	→ возможность не учитывать отрицательную переоценку справедливой стоимости финансовых инструментов для регуляторных целей	Указание ЦБ РФ № 6087-У от 11.03.2022
Кредитные м/н рейтинги	- возможность использования в регуляторных целях рейтингов S&P, Moody's и Fitch по состоянию на 01.02.2022	25.02.2022	~	→ возможность не учитывать изменение экономических условий в регуляторных целях	Решение СД ЦБ РФ от 25.02.2022

Меры ЦБ РФ по поддержке экономики

Особенности учета в отчетности по РСБУ

Область	Вносимые изменения	Начало	Окончание	Влияние на банки	Документ и ЦБ
Эквайринг	<ul style="list-style-type: none"> - установление максимального значения: ✓ эквайринговых комиссий банков на уровне 1% для компаний, занимающихся социальными видами деятельности ✓ комиссий операторами платежных систем для банков на уровне 0,7% для переводов по социальным видам деятельности: 	18.04.2022	31.08.2022	<ul style="list-style-type: none"> → финансовые потери банков из-за уменьшения комиссии → Снижение нагрузки на бизнес предприятий 	Решение СД Банка России от 18.03.2022
	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Розничная торговля (продовольствие, потребительские товары);</i> - <i>Услуги связи;</i> - <i>ЖКУ, оплата топлива;</i> - <i>Медицинские товары и услуги;</i> - <i>Перевозка пассажиров;</i> - <i>Образование;</i> - <i>Услуги организаций культуры и проживания в отелях;</i> 				
Валютный контроль	<ul style="list-style-type: none"> - конвертация в рубли не менее 80 % ин. валюты, поступившей на счета резидентов РФ — организаций, ИП и физических лиц, в том числе самозанятых. 	28.02.2022	28.02.2022	<ul style="list-style-type: none"> → Значительное ужесточение и изменение процедур валютного контроля, ограничивающее использование валюты внутри страны. 	Обязательная продажа валютной выручки
	<ul style="list-style-type: none"> - ограничение на выдачу вкладов и валютных счетов граждан (10 000 \$) и перевода за рубеж (5 000 \$). 	09.03.2022	09.09.2022		Ограничение на снятие Переводы
	<ul style="list-style-type: none"> - запрет банкам взимать комиссию с ФЛ при выдаче им ин. валюты со вкладов или счетов 	03.03.2022	TBD		Информационное письмо от 11.03.2022
		11.03.2022	09.09.2022		

Приложение: необеспеченная розница. Коэффициенты МПН

Надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 марта 2022 года

Надбавка	Показатель долговой нагрузки заемщика, %			
	Без ПДН	(0 - 80]	(70 - 80]	(80+) или не рассчитан
(0 - 10]	-	-	-	-
(10 - 15]	-	-	-	-
(15 - 20]	-	-	-	-
(20 - 25]	-	-	-	1,0
(25 - 30]	-	-	-	2,0
(30 - 35]	-	-	-	3,0
35+	5,0	5,0	5,0	5,0

Надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2021 до 28 февраля 2022 года, действующие в период до 01.03.2022

Надбавка	Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
	Без ПДН	(0 - 30]	(30 - 40]	(40 - 50]	(50 - 60]	(60 - 70]	(70 - 80]	(80+)
(0 - 10]	0,7	0,3	0,3	0,3	0,7	0,9	1,2	1,5
(10 - 15]	0,8	0,5	0,5	0,5	0,8	1,0	1,3	1,6
(15 - 20]	1,2	0,7	0,7	0,7	1,2	1,5	1,7	2,0
(20 - 25]	1,6	1,0	1,0	1,0	1,6	1,9	2,1	2,4
(25 - 30]	2,0	1,5	1,5	1,5	2,0	2,1	2,3	2,6
(30 - 35]	2,7	2,5	2,5	2,5	2,7	2,9	3,1	3,4
35+	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0



Спасибо



Технологии Доверия

tedo.ru

«Технологии Доверия» (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.