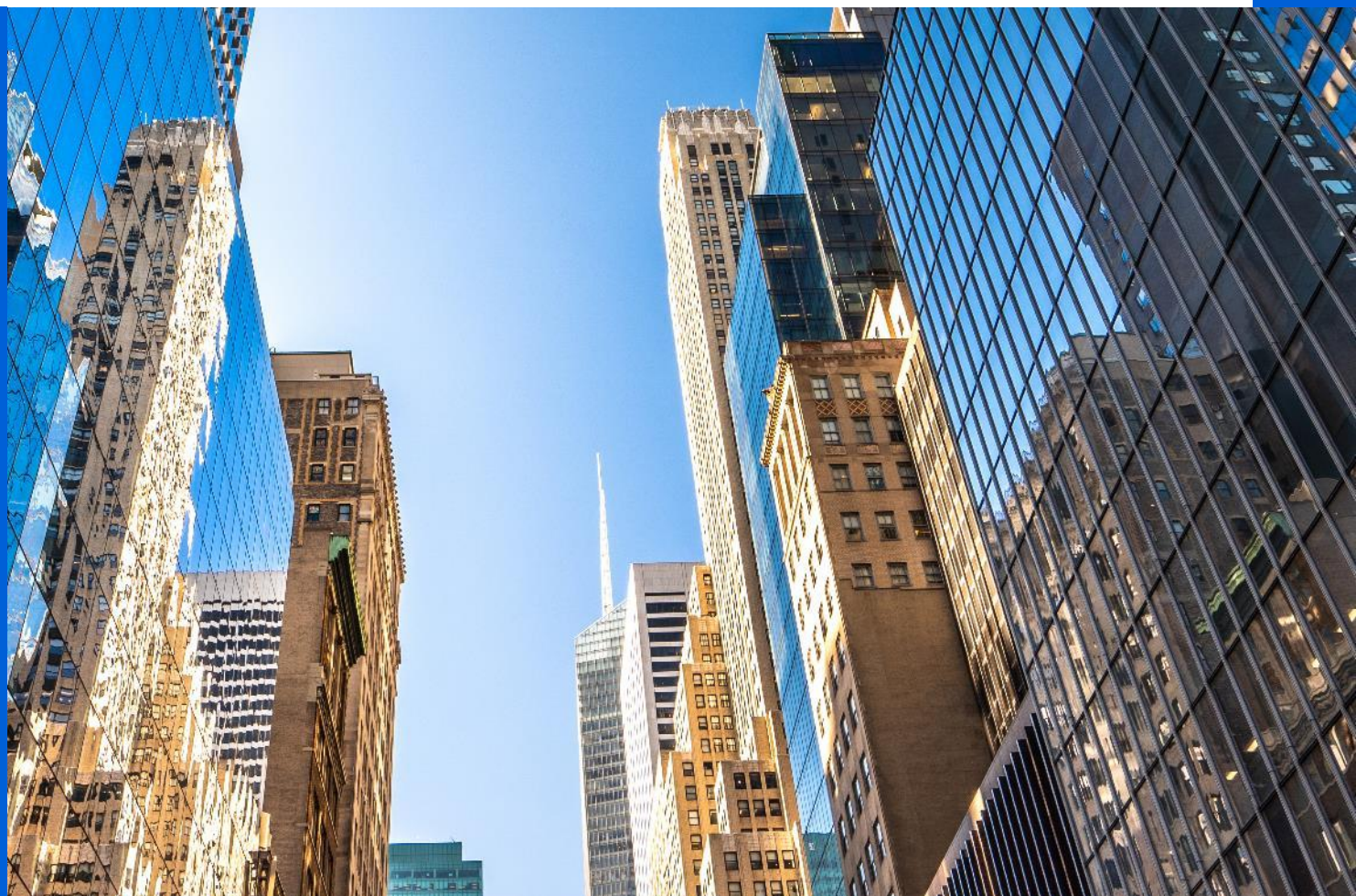




Технологии
Доверия



Регуляторный радар

Май - Июнь 2022



Оглавление

Май - июнь 2022

1	<u>Проекты регуляторных изменений</u>	3
2	<u>Основные регуляторные изменения</u>	5
3	<u>Планы по регуляторным изменениям в 2022-2023</u>	8
4	<u>Перенос введения регуляторных новаций</u>	9
5	<u>Приложение</u>	10



**Приоритетная
важность**



**Умеренная
важность**



**В информационных
целях**



Проекты регуляторных изменений

Изменения	Дата введения	Влияние на банки
<p>»» Потребительское кредитование</p> <ul style="list-style-type: none">• введение ограничения ПСК для ипотеки (не менее среднерыночной ПСК, рассчитываемой ЦБ РФ с временным лагом), ранее – без ограничения;• ограничение срока для выдаваемых потребительских кредитов до 5 лет (кроме субсидируемых), сейчас – без ограничения;• увеличен «период охлаждения»¹ с минимальных 14 дней до момента первого платежа + 5 дней <p>О внесении изменений в ФЗ "О потребительском кредите (займе)"</p>	~	→ ужесточение правил выдач кредитов
<p>»» Операционный риск</p> <ul style="list-style-type: none">• введение двух новых видов операционного риска:<ul style="list-style-type: none">- риск недобросовестного поведения- риск аутсорсинга;• значительное сокращение сроков предоставления ежеквартальной и годовой отчетности по ОР в ЦБ - не позднее 10-го рабочего дня квартала/года, следующего за отчетным (на практике отчетность утверждается в следующем месяце);• штрафные санкции за несоблюдение - дополнительные надбавки на капитал – от 0,541 до 1,670 п.п. за несоответствие требованиям к СУОР <p>О внесении изменений в Положение Банка России от 08.04.2020 №716-П</p>	01.04.2023	→ увеличение регуляторной нагрузки
<p>»» Регуляторные резервы для ПВР-банков на ПВР: 730-п</p> <ul style="list-style-type: none">• разрешен поэтапный переход по отдельным ПВР сегментам;• добавлены требования о минимально допустимых значениях PD, LGD;• возможность корректировки ПВР-метрик в соответствии с подходами МСФО 9; <p>Проект Положения ЦБ РФ №730-П</p>	01.10.2022	→ сближение с концепцией МСФО 9

¹ Срок, в течение которого заемщик может отказаться от любых дополнительных услуг, приобретенных вместе с заключением договора потребкредита.



Проекты регуляторных изменений

Изменения	От	До	Влияние на банки
»» Бухгалтерский учет Разрешено: <ul style="list-style-type: none">• применять критерий существенности при отражении в бух. учете любых корректирующих событий после отчетной даты;• проводить инвентаризацию ОС не реже одного раза в 3 года для составления годовой отчетности (ранее – ежегодно) <p><small>О внесении изменений ЦБ РФ от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления КО годовой бух. отчетности"</small></p>	02.06.2022	01.01.2023	→ снижение операционных издержек
»» Инструмент самозащиты для физических лиц <ul style="list-style-type: none">• Физическое лицо может направить в БКИ запрос на запрет выдачи ему любых кредитов;• Банк не сможет требовать погашения долга в случае выдачи займа такому ФЛ <p><small>Информационное письмо ЦБ РФ от 14.06.2022</small></p>	TBD	~	→ снижение кредитного мошенничества



Основные регуляторные изменения

Изменения	От	До	Влияние на банки
<p>»» Резерв по 590-п и 611-п</p> <ul style="list-style-type: none"> увеличение порога (10 >> 50 млн. руб.) для включения в портфели однородных ссуд кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП); к данным кредитам может применяться минимально возможная ставка резерва 	27.06.2022	31.12.2022	→ поддержка кредитования субъектов МСП
<u>Решение СД ЦБ РФ 24.06.2022</u>			
<p>»» ПСК</p> <ul style="list-style-type: none"> восстановление ограничений на ПСК (не должно быть выше среднерыночного значения ПСК, установленного ЦБ РФ) по вновь выдаваемым потребительским кредитам 	01.07.2022	~	→ ужесточение правил выдач кредитов
<u>Указание от 28.02.2022 № 6077-У</u>			
<p>»» Операционная надежность</p> <ul style="list-style-type: none"> установлены требования к соблюдению операционной надежности для банков и страховых организаций; при инцидентах по нарушению информационной безопасности или прерывания работы ИТ-систем необходимо восстановить их в течение 2-х часов, завести событие операционного риска и направить уведомление в ЦБ РФ о произошедшем; необходимо разработать и внедрить комплексные процедуры по реализации требований к ОН 	01.10.2022	~	→ увеличение операционной нагрузки
<u>Положение ЦБ РФ №787-П</u>			
<p>»» Норматив структурной ликвидности</p> <ul style="list-style-type: none"> неприменение мер за несоблюдение минимально допустимого значения норматива структурной ликвидности Н28 (Н29), если указанное произошло в период 31.03.2022-31.12.2022. 	17.05.2022	31.12.2022	→ снижение регуляторной нагрузки
<u>Информационное письмо ЦБ РФ 17.05.2022</u>			



Основные регуляторные изменения

Изменения

От

До

Влияние на банки

»» Нормативы достаточности капитала

- В рамках расчета рыночного риска: специальный % риск по облигациям банков-резидентов РФ и бумаг, обеспеченных гарантиями таких банков будет на уровне 8-12% в зависимости от уровня их кредитного риска, применяемого в соответствии с 199-И (100% или повышенного)

24.06.2022

31.12.2022

[Решение СД ЦБ РФ 24.06.2022](#)

»» Обязательные резервы в ЦБ РФ

- Обязательства по заблокированным иностранным ценным бумагам не включаются в расчет обязательных резервов

01.05.2022

~

→ нивелирование санкционных последствий

[Информационное письмо от 10.06.2022](#)

»» Кредитные рейтинги

- Расширение списка источников для определения внешних рейтингов:
+ ООО "НКР" (банкам и нефинансовым компаниям) и ООО "НРА" (банкам)

10.06.2022

~

[Информационное письмо от 10.06.2022](#)

»» Инструмент самозащиты для физических лиц

- ФЛ смогут самостоятельно устанавливать в банке, в котором они обслуживаются, запрет на онлайн-операции, либо ограничивать их параметры

01.10.2022

~

→ увеличение операционных издержек

[Указание ЦБ РФ от 20.06.2022](#)



Основные регуляторные изменения

Изменения	От	До	Влияние на банки
»» Наличная валюта			
<ul style="list-style-type: none"> разрешено без ограничений продавать гражданам любую наличную валюту, кроме \$ и € 	20.05.2022	09.09.2022	
<u>Информационное письмо ЦБ РФ от 19.05.2022</u>			
»» ОВП			
<ul style="list-style-type: none"> продлено действие послаблений по лимитам ОВП для банков, в отношении которых были введены иностранные санкции 	01.07.2022	31.12.2022	→ смягчение мер валютного контроля
<u>Информационное письмо ЦБ 24.06.2022</u>			
»» Продажа валютной выручки			
<ul style="list-style-type: none"> отменено требование о продаже валютной выручки для всех российских экспортеров 	10.06.2022	~	
<u>Информационное письмо Минфина России от 10.06.2022</u>			
»» Льготное кредитование			
<ul style="list-style-type: none"> утверждена программа выдачи льготных кредитов под 11% для ИТ-организаций 	26.04.2022	~	
<u>Постановление правительства от 26.04.2022</u>			
»» Льготное кредитование МСП			
<ul style="list-style-type: none"> расширена программа льготного оборотного кредитования МСП: <ul style="list-style-type: none"> - кредиты самозанятым на предпринимательские цели; - кредиты лизинговым и факторинговым компаниям на предоставления имущества в лизинг или финансирование субъектов МСП 	29.04.2022	~	→ стимулирование кредитования
<u>Информационное письмо Банка России от 29.04.2022</u>			



Планы по регуляторным изменениям в 2023

Изменения	Дата	Влияние на банки
<p>»» Резервы по условным обязательствам</p> <ul style="list-style-type: none">• введение аналога фактора конверсии (CCF) – коэффициента кредитной конверсии, отражающего вероятность раскрытия условных кредитных обязательств;• разделение условных обязательств по уровню риска на группы для определения CCF в целях расчета регуляторного резерва	2 кв 2023	→ потенциальное снижение резервов по условным обязательствам
<p>»» Лимитирование валютной позиции</p> <ul style="list-style-type: none">• разделение подходов к определению величины ОВП: для достаточности капитала и лимитирования;• уточнение расчета ОВП для синхронизации валютных позиций с тем, как они влияют на ОПУ и капитал	2023	→ снижение регуляторной нагрузки
<p>»» Факторинг</p> <ul style="list-style-type: none">• выделение факторинга как отдельной сущности в системе оценки кредитных рисков по 590-п;• введение дополнительных правил определения категории качества по факторингу для его более точной оценки;• денежные требования по сделкам факторинга (в том числе со средним фин.положением) можно классифицировать в ПОС с созданием соответствующего размера резерва	2 кв 2023	→ более точная оценка кредитного риска по задолженности, полученной по факторингу
<p>»» Уточнение правил перевода активов в торговую книгу</p> <ul style="list-style-type: none">• классификация с учетом бизнес-модели, в рамках которой заключаются и используются процентные ПФИ;• стандартизация правил классификации инструментов в торговый портфель, более консервативная оценка хеджирующих эти позиции инструментов	2023	→ ужесточение правил классификации инструментов в торговую и банковскую книги



Перенос введения регуляторных новаций

2023

- ◆ Реализация обязательного перехода банков с универсальной лицензией на **финализированный подход**

2024

- ◆ **Регулирование immobilizованных активов¹, в т.ч. требований по соблюдению РЧЛ**

- регулирование развития экосистем;
- ограничение накопления immobilizованных активов;
- увеличение их покрытия капиталом.

- ◆ **Новый подход по рыночному риску**

- внедрение принципов расчета рыночного риска в соответствии с требованиями Базеля (The Fundamental Review of the Trading Book)

- ◆ **Норматив концентрации крупных кредитных рисков – НЗ0**

- для банковских групп под СЗКО $H30^2 \leq 25\%$

- ◆ **Реформированная оценка экономического положения банков**

- уточнение критериев оценки экономического положения банков;
- внедрение новых требований к расчету величины % риска банковского портфеля в соответствии с Базель III

¹Immobilizованные активы — это вложения банка в недвижимость или землю, приобретенные доли в непрофильных компаниях или активы, осевшие на балансе в качестве залогов по непогашенным кредитам

$$^2H30 = \frac{\text{Величина совокупных КТ к контрагенту (ГСЗ)}}{\text{Величина основного капитала банка на консо основе}}$$



Приложение

Проект Положения Банка России от 24.08.2020 N 730-П:

Использование ПВР методик при формировании регуляторного резерва

Вступление в
силу:
с 01.10.2022

Влияние на банки

→ Сближение с концепцией МСФО 9, повышение гибкости используемых подходов

Область	Положение 730-п	Проект изменений
Расчет регуляторного резерва по 730-п	Обязательно одновременно по всем ПВР сегментам	Разрешен постепенный переход по ПВР сегментам
Корректировки для PD и LGD	Расчет на основе исторических данных ПВР моделей	Требование исключено , корректировки могут рассчитываться на основе любых данных, в т.ч. не используемых для разработки.
Нижние границы риск-метрик	Не ограничены	Мин. значения PD и LGD согласно 483-П¹
Корректировка к ПВР-значению PD	Используется для КТ со сроком менее 1 года	Может быть использована для учета срочности, временной стоимости денег и досрочного погашения
Корректировки к ПВР-значениям PD, LGD и EAD	Только к текущему временному периоду	Используются для учета прогнозной информации о сценариях возможного развития экономической ситуации (например, для расчета макропоправки)
Ставка резерва = 100%	Для дефолтных КТ, по которым банк не может определить методику оценки коэф-та LGD	Добавлены: <ul style="list-style-type: none"> • КТ в дефолте > 5 лет (в случае МСБ и обеспеченной розницы) • КТ в дефолте > 3 лет (в остальных случаях).

¹ Подкласс	minPD	minLGD
Возобновляемые розничные кредитные требования (исключая транзакторов)	0,1%,	50%
Возобновляемые розничные кредитные требования: транзакторы	0,05%	50%
Кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	0,05%	5%
Прочие розничные кредитные требования	0,05%	30%

