



Технологии
Доверия



Регуляторный радар

ноябрь 2022 - апрель 2023



Оглавление

Ноябрь 2022 – апрель 2023

1	<u>Необеспеченные розничные кредиты</u>	3
2	<u>Ипотека</u>	4
3	<u>Прочие регуляторные изменения</u>	5-7
4	Приложения	
4.1	<u>Проект изменений 199-И</u>	8
4.2	<u>Проект 5782-У. Модель дохода для расчета ПДН</u>	9
4.3	<u>Продление мер поддержки ЦБ РФ для банков</u>	10-11



**Приоритетная
важность**



**Умеренная
важность**



**В информационных
целях**



**Положительный
эффект**



**Несущественный
эффект**



**Отрицательный
эффект**



**Эффект
неизвестен ²**



Необеспеченные розничные кредиты

изменения

действие

влияние

»» Введение макропруденциальных лимитов МПЛ

- ✓ введение МПЛ в отношении необеспеченных потребительских кредитов и кредитных карт;
- ✓ МПЛ – предельная доля ссуд с определенными характеристиками (ПДН > 80% и срок кредита > 5 лет) в общем объеме необеспеченных кредитов, выданных за квартал;
- ✓ в случае превышения установленного МПЛ применяется коэффициент риска 1250 ко всем КТ, обладающим соответствующими характеристиками в течение срока их жизни

Матрица МПЛ для Банков:

ПДН > 80%	Срок кредита > 5 лет
25%	10%

от объема предоставленных кредитов (карты и КН)

01.01.2023
-
30.06.2023



→ снижение выдач с высоким ПДН

[Информация ЦБ РФ от 21.11.2022](#)
[Информация ЦБ РФ от 20.03.2023](#)

»» [Модельный подход к расчету дохода для ПДН](#)

- ✓ банки с величиной розничного кредитного портфеля > 60 млрд руб. или ПВР-банки могут использовать внутренние модели определения дохода при расчете ПДН заемщика;
- ✓ требуется прохождение процедуры валидации моделей со стороны ЦБ РФ



→ более точная оценка дохода клиента

»» Введение послаблений при расчете ПДН:

- ✓ отменено требование об ограничении предельного срока кредита при расчете среднемесячного дохода. В расчет берется фактическое количество месяцев до погашения. Ранее действовавшее ограничение (4 года) искусственно завышало ПДН для долгосрочных кредитов;
- ✓ предоставление возможности применения до 31.12.2023 внутренних методик оценки дохода заемщика по кредитам до 50 т.р. и автокредитам

с 01.06.2023

→ снижение нагрузки на капитал



[Проект изменений 5782-У](#)



Ипотека

ИЗМЕНЕНИЯ

ВЛИЯНИЕ

»» Повышение МПН по ипотеке (с 01.05.2023)

- ✓ повышение надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, выданным с 01.05.2023 с высоким LTV (>85%) и низким первоначальным взносом (< 30%);
- ✓ введение МПН по ДДУ, в том числе в течение года после ввода в эксплуатацию



→ увеличение потребления капитала по ипотечным кредитам с высоким LTV и низким первоначальным взносом

Интервалы ПДН

		Ипотека по договору долевого участия							
		Нет ПДН	0-30	30-40	40-50	50-60	60-70	70-80	> 80
Первоначальный взнос	10-15%	-	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
	15-20%	-	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
	20-30%	-	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
		Залоговая ипотека							
LTV, %	(85;90]	н/п	0,5	0,5	0,5	0,7	0,8	0,9	1,0
	> 90	2	2	2	2	2	2	2	2

Информация ЦБ РФ от 20.02.2023
Информация ЦБ РФ от 28.03.2023

»» Дополнительные резервы для ипотеки с низкой % ставкой

- ✓ увеличение размера РВПС (после учета обеспечения) для ипотеки, выданной после 15.03.2023 (кроме военной ипотеки):
 - ↑ на 30% резерва, если (Индикатор – ½ РПС) < ПСК¹ < (Индикатор – ⅓ РПС)
 - ↑ на 50% резерва, если ПСК < (Индикатор – ½ РПС)



→ повышение нагрузки на капитал при выдаче кредитов с низкой % ставкой

- ✓ РПС – усреднённая за 3 месяца бескупонная доходность по 10-летним облигациям федерального займа
- ✓ применяется при выдаче или изменении условий по кредиту
- ✓ индикатор определяется по следующим условиям:

Вид кредита	Индикатор это:
с фиксированной ставкой	РПС
с переменной ставкой	Ключевая ставка
государственная программа льготной ипотеки	Возмещаемый %

¹ПСК – полная стоимость кредита



Прочие регуляторные изменения

изменение

действие

влияние

»» Ненадлежащие активы в источниках капитала

✓ вводится новое ограничение на величину косвенных вложений в источники капитала (например, комиссии за страхование):

1. *косвенные вложения* > 5% собственных средств

→ исключение из капитала полной суммы

2. 10 млрд < *косвенные вложения* < 5% собственных средств

→ с 01.01.2024 из капитала исключается 50% суммы косвенных вложений

→ с 01.01.2025 исключается 100% суммы косвенных вложений

с 01.01.2023



→ увеличение давления на капитал



Проект изменений 646-П

»» Рассрочка по РВП по полностью заблокированным активам

✓ введение «рассрочки» по резервам на возможные потери (в соответствии с 590-п) на 10 лет по заблокированным активам с постепенным ростом величины регуляторного резерва:

Дата	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Янв. 2032	Дек. 2032
Рез	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100

31.11.2022

-

31.12.2032



→ нивелирование санкционных последствий

Информация ЦБ РФ от 30.11.2022

»» Проект 199-И

(на рассмотрении, вступает в силу со дня его опубликования)

✓ временное снижение надбавок к нормативам достаточности капитала одновременно с прекращением мер поддержки банков;

✓ обязательное применение финализированного подхода к расчету нормативов для СЗКО;

✓ снижение текущих риск-весов по краткосрочным МБК в руб. и валюте недружественных стран

TBD



→ снижение регуляторной нагрузки




→ нивелирование санкционных последствий

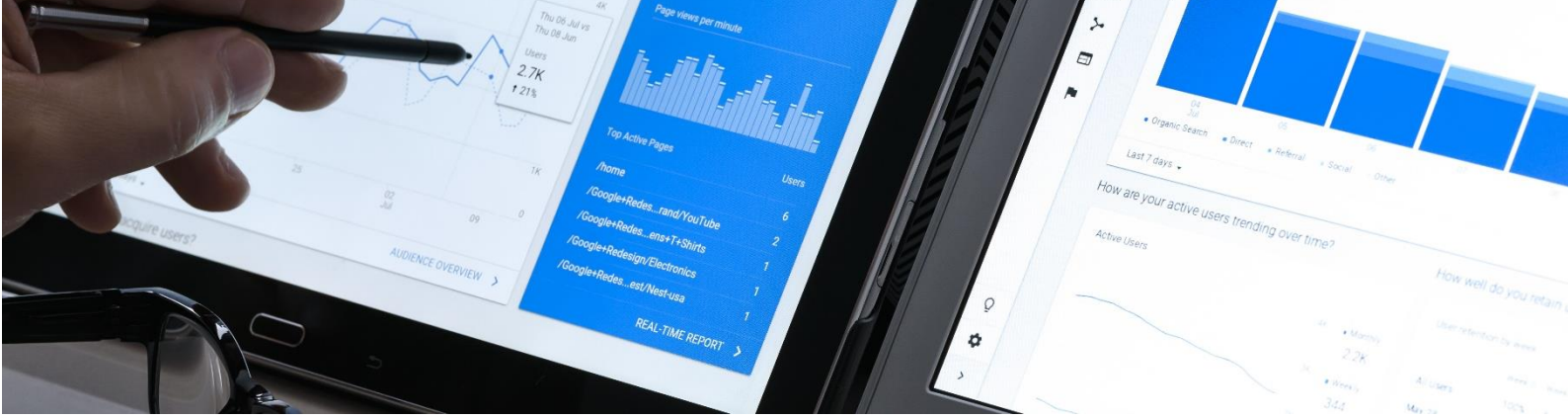


Проект изменений 199-И




Прочие регуляторные изменения


изменения	действие	влияние
»» Временный подход к расчету операционного риска (ОР)		
<ul style="list-style-type: none"> ✓ предоставление возможности перехода на расчет размера ОР в соответствии с 744-П большему количеству банков; ✓ введение послабления для крупных банков (с активами от 500 млрд. руб.) в части сдвига срока перехода на расчет размера ОР в соответствии с 744-П с 01.01.2023 до 31.12.2023 	<p>06.02.2023</p> <p>-</p> <p>31.12.2023</p>	 <p>→ экономия капитала и упрощение выполнения нормативов достаточности капитала</p>
<p><u>Информация ЦБ РФ от 06.02.2023</u></p>		
»» Продление послаблений по раскрытию корпоративной информации		
<p>эмитенты ценных бумаг смогут не раскрывать корпоративную информацию, а именно сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ о лицах из органов управления и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента; ✓ о сделках эмитента и его контролирующих лиц 	<p>24.11.2022</p> <p>-</p> <p>01.07.2023</p>	 <p>→ нивелирование санкционных последствий</p>
<p><u>Постановление Правительства РФ от 24.11.2022 № 2131</u></p>		
»» Упрощен порядок составления годовой бухгалтерской отчетности		
<p>предоставлено право:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ проведения инвентаризации ОС не реже 1 раза в 3 года вместо ежегодной; ✓ применять критерий существенности при отражении в бухучете любых корректирующих событий после отчетной даты. Критерии должны быть разработаны с учетом МСФО и утверждены в учетной политике 	<p>01.01.2023</p> <p>(учет при составлении отчетности за 2022 г.)</p> <p>-</p> <p>TBD</p>	 <p>→ снижение регуляторной нагрузки на банки</p>
<p><u>Указание Банка России от 26.09.2022 N 6255-У</u></p>		



Прочие регуляторные изменения

изменение	действие	влияние
<p>»» Продление валютных ограничений</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ для граждан: на снятие наличности с валютных счетов и вкладов; ✓ для банков: на продажу иностранной валюты гражданам; ✓ для организаций-резидентов: на получение валюты на командировочные расходы. 	<p>09.03.2022</p> <p>-</p> <p>09.09.2023</p>	<p></p> <p>→ нивелирование санкционных последствий</p>

[Проект изменений 646-П](#)

<p>»» Климатические риски</p> <p>план по развитию законодательства в части управления климатическим рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ закрепление на нормативном уровне международных стандартов в области раскрытия информации об устойчивом развитии ✓ стимулирование интеграции климатических рисков в систему управления рисками финансовых организаций в форме мягкого регулирования ✓ разработка единых сценариев для оценки климатических рисков и применение их в стресс-тестировании ✓ Макро- и микропруденциальные подходы к регулированию банков ✓ создание стимулов для финансирования банками «зеленых» и адаптационных проектов 	<p>TBD</p>	<p></p> <p>→ дополнительные трудозатраты для банков</p>
--	------------	--

[Доклад ЦБ РФ. Климатические риски в меняющихся экономических условиях](#)



Проект изменений в 199-И



снижение минимально допустимых значений надбавок для СЗКО и БУЛ* к расчету норматива достаточности капитала и установление 5-летнего графика их восстановления:

Дата	min. значение в дек. 2022	с 2023	с 2024	с 2025	с 2026	с 2027	с 2028
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	2,5%	0%	0,25%	0,5%	0,75%	1,5%	2,5%

Дата	min. значение в дек. 2022	с 2023	с 2024	с 2025	с 2026	с 2027	с 2028
Значение надбавки за системную значимость	1%	0%	0%	0,25%	0,5%	0,75%	1%

Дифференциация распределения прибыли в зависимости от соблюдения надбавок:

Значение надбавок	Возможность распределения прибыли
> 3,5 % для СЗКО и 2,5 для БУЛ	100% всей прибыли (при сохранении уровня надбавок после ее распределения)
< 3,5 % для СЗКО и 2,5 для БУЛ > временно установленного уровня для каждого периода	50% прибыли текущего года и 0% прошлых лет
< временного установленного уровня	Запрет на распределение прибыли

Влияние на банки:

введение регуляторных послаблений и предоставление возможности для высвобождения капитала (параллельно с отменой мер поддержки, введенных в 2022 году)



Применение модельного подхода для расчета величины дохода заемщика при расчете ПДН



Банки, которые могут применять модельный подход:

Портфель потребительских кредитов	Возможная дата отправки уведомления ЦБ РФ
≥ 300 млрд. рублей	с 01.06.2023
≥ 60 и < 300 млрд. рублей	с 01.04.2024
< 60 млрд. рублей	нельзя применять

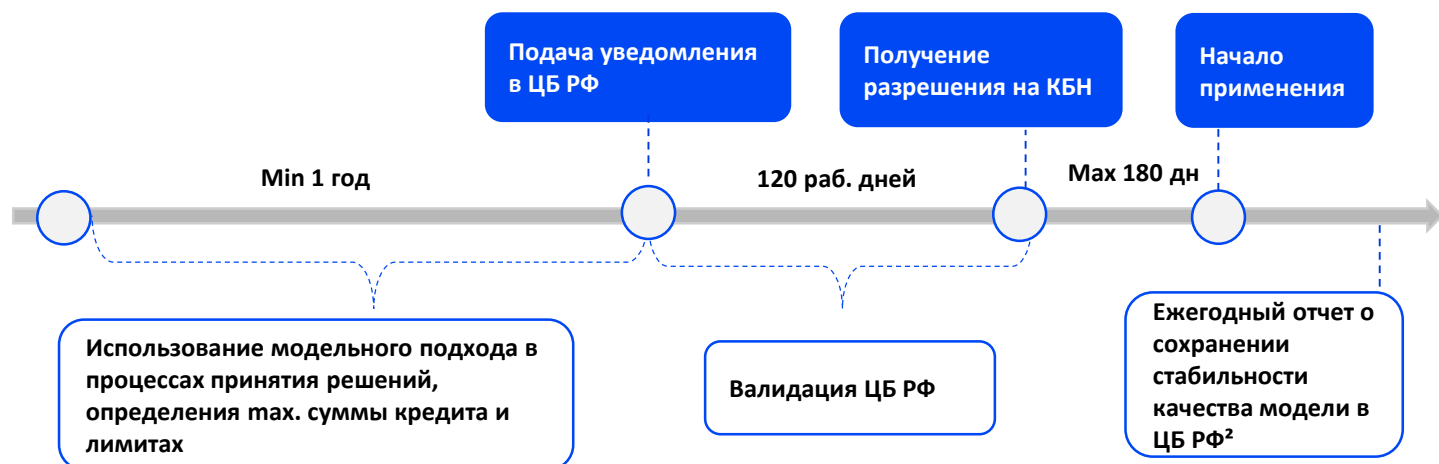


Ограничения для применения модельного подхода:

- ✓ Только потребительские беззалоговые кредиты и кредитные карты
- ✓ Величина кредита (лимита) ≤ 1 000 000 рублей
- ✓ Модельная оценка дохода ≤ 400 000 рублей



Процесс получения Разрешения на использование модельного подхода



Характеристики моделей для получения Разрешения

- ✓ Целевая переменная – фактическая величина дохода заемщика:
 - Подтвержденная официальными документами о доходе *или*
 - Установленная на основе заявления заемщика и подтвержденная кредитной организацией при отсутствии у заемщика просрочки 3+ за последние 6 месяцев и изменений по кредитному договору

Метрики качества модели:

Репрезентативность	Точность	Ранжирующая способность
PSI (ИСП) < 10%	На уровне дохода заемщика: ошибка прогноза (MAPE) на тестовой выборке > чем при использовании данных Росстата и БКИ	GINI > 10%

¹ В случае падения качества модели ЦБ РФ отзывает разрешение на применение модельного подхода. Повторная подача не ранее, чем через 3 месяца.



Продление мер поддержки ЦБ РФ для банков

Область	Вносимые изменения	От	До
➤ Краткосрочная ликвидность для СЗКО	Нарушение фактического значения нормативов краткосрочной ликвидности H26 (H27) для СЗКО не рассматриваются в качестве нарушения; Для определения высоколиквидных активов используется информация о котировках по состоянию на 18.02.2022	18.02.2022	31.12.2023
➤ Кредитные м/н рейтинги	Возможность использования в регуляторных целях рейтингов S&P, Moody's и Fitch по состоянию на 01.02.2022 (до их постепенного замещения на кредитные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами, где это требуется).	25.02.2022	~
➤ Раскрытие отчетности	Неприменение мер за использование банками — кредиторами «старой» ¹ отчетности в отношении ЮЛ — эмитентов ценных бумаг, в том числе КО-эмитентов	19.05.2022	30.06.2023
	В модифицированном виде ограничение на раскрытие финансовой отчетности: с переходом от запрета - к обязательному раскрытию в ограниченном формате	01.01.2023	~
➤ Раскрытие информации	Неприменение мер за непредоставление в 2023 году инфо об организации ВПОДК за 2022 год на индивидуальной и консолидированной основе	29.03.2022	~
➤ Нормативы концентрации	Неприменение мер за нарушение нормативов концентрации на НКЦ и НРД	25.04.2022	30.06.2023

¹ Отчетность ЮЛ — эмитентов, которая была составлена по состоянию на 01.07.2021.



Продление мер поддержки ЦБ РФ для банков

Область	Вносимые изменения	От	До
➤ Страновые оценки РФ и РБ	Отмена использования при расчете нормативов страновых оценок РФ (в том числе в рамках расчета рыночного риска) и Республики Беларусь	24.06.2022	31.12.2023
➤ Выкуп акций у нерезидентов	Неприменение вычета из капитала, повышенных коэффициентов риска и резервов для сделок по выкупу акций у нерезидентов	15.04.2022	31.12.2023
➤ Резервы на возможные потери	Резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера (возникшим до 18.02.2022), формируются в полном объеме в следующие сроки:	28.02.2022	31.12.2023
	• ЮЛ (если просроченные платежи < 90 дней);	~	30.06.2023
	• ЮЛ — нерезидентов, с номинированными требованиями в ин. валюте, даже в случае наличия просроченных платежей > 90 КД (только для КО под блокирующими санкциями);	~	30.06.2023
	• ФЛ и субъектов малого и МСП (если просроченные платежи < 90 дней);	~	31.12.2023
• В случае наличия просрочки > 90 КД (кроме п. 2) - резервируются в обычном порядке;			
➤ ПВР-подход	Принятия решения банком на ПВР-подходе о непризнании в отдельных случаях дефолта по заемщику, произошедшего после 18.02.2022	14.10.2022	30.06.2023
➤ Нормативы концентрации	При расчете нормативов (Н6, Н7, Н21 и Н25) возможно использование пониженного коэффициента риска – 50% по кредитам к нефинансовым резидентам РФ при увеличении портфеля > 10 млрд.руб. в период с 03.03.2022 по 31.03.2022	03.03.2022	31.12.2022 и 31.05.2025 ¹

¹Для КО, выполнившие это условие и воспользовавшиеся льготой в 2022 году, смогут применять льготный риск-вес по соответствующим заемщикам по 31.05.2025



Регуляторный радар для Вас подготовили:



Николай Белов
Партнер
Технологии Доверия



Екатерина Кузьмина
Менеджер
Технологии Доверия



Антон Старкин
Старший консультант
Технологии Доверия



Виктория Ставенская
Старший консультант
Технологии Доверия



В случае возникновения вопросов можно обращаться к Екатерине Кузьминой ekaterina.v.kuzmina@tedo.ru.
С уважением, команда Тедо

«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.