

МАЙ – ИЮНЬ 2023

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РАДАР



МЫ ПОДГОТОВИЛИ ДЛЯ ВАС

все значимые изменения законодательства в
области управления рисками и капиталом банков



**Технологии
Доверия**



Оглавление

май – июнь 2023

1	Основные регуляторные изменения	
1.1	Применение регуляторных моделей.....	3
1.2	Необеспеченные розничные кредиты.....	4
1.3	Прочие изменения.....	5
2	Дорожная карта развития макропруденциальных инструментов на 2023-2024.....	6
3	План подготовки нормативных актов ЦБ РФ в 2023 г.....	7
4	Меры поддержки экономики.....	8
5	Основные направления информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на 2023 – 2025.....	9



Приоритетная
важность



Умеренная
важность



В информационных
целях



Положительный
эффект



Несущественный
эффект



Отрицательный
эффект




Эффект
неизвестен




Основные регуляторные изменения

Применение регуляторных моделей

изменения	действует с	влияние								
»» Внесены изменения в расчет ПДН (Указание 6411-У)										
<ul style="list-style-type: none"> ✓ возможность применять внутренние модели дохода для расчета ПДН: <ul style="list-style-type: none"> - модели должны быть провалидированы и одобрены ЦБ РФ - банки, которые могут применять модельный доход: 		<ul style="list-style-type: none"> → более точная оценка дохода клиента 								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Портфель потребительских кредитов</th> <th>Дата отправки уведомления ЦБ РФ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>≥ 300 млрд. рублей</td> <td>с 01.06.2023</td> </tr> <tr> <td>≥ 60 и < 300 млрд. рублей</td> <td>с 01.04.2024</td> </tr> <tr> <td>< 60 млрд. рублей</td> <td>нельзя применять</td> </tr> </tbody> </table>	Портфель потребительских кредитов	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	01.06.2023	<ul style="list-style-type: none"> → упрощение порядка расчета ПДН 
Портфель потребительских кредитов	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									
<ul style="list-style-type: none"> ✓ возможность рассчитывать ПДН с учетом срока погашения долгосрочных кредитов (ранее действовало ограничение на 4 года); 		<p style="text-align: right;"><u>Указание 6411-У</u></p>								

»» Внесены изменения в Положение 483-П (ПВР)

<ul style="list-style-type: none"> ✓ увеличение срока перехода на ПВР с 3 до 5 лет в случае перевода в течение 3-х лет >75% активов в разрезе каждого сегмента; 		→ смягчение требований
<ul style="list-style-type: none"> ✓ отмена требования сравнивать оценки LGD с регуляторными резервами и уведомлять ЦБ о разнице при расчете LGD дефолт; ✓ сохранение вариативности организационной независимости подразделения валидации (через подчинение одному vs разным членам Правления); ✓ введение возможности применения корректировки понижающей кредитный риск для корпоративных кредитов в рамках проектов ТС и САЭ¹ 	24.06.2023	→ увеличение экономии капитала от ПВР
<ul style="list-style-type: none"> ✓ введение фиксированного значения максимальной экономии в ПВР – 72,5%RWA STD; 	01.01.2024	

[Указание о внесении изменений в 483-П](#)

⚡ В 2023 году Банк России планирует выпустить:

- ✓ новую редакцию 3752-У (порядок получения разрешения о переходе на ПВР)
- ✓ изменения в 730-п (расчет регуляторных резервов для банков, перешедших на ПВР)
- ✓ указание о расчете кредитного риска по сделкам секьюритизации для ПВР-банков



Основные регуляторные изменения

Необеспеченные розничные кредиты

изменения

действие

влияние

»» Установлены значения МПЛ на III квартал 2023

- ✓ сокращение МПЛ за III квартал 2023 года

→ ограничение
выдач

ПДН > 80%

Срок кредита > 5 лет

25% -> **20%**

10% -> **5%**

01.07.2023

30.09.2023



от объема предоставленных кредитов (карты и КН)

- ✓ решение об установлении МПЛ на IV квартал 2023 будет принято ЦБ РФ в августе 2023

Решение СД от 22.05.2023

»» Повышение макропруденциальных требований по потребкредитам

- ✓ надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, выданным с 1 сентября 2023

Надбавка	Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
	Без ПДН	(0-30]	(30-40]	(40-50]	(50-60]	(60-70]	(70-80]	(80+)
(0-10]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
(10-15]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
(15-20]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
ПСК, % (20-25]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0
(25-30]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	2,0
(30-35]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	3,0
(35+)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

с 01.09.2023

→ увеличение
нагрузки на
капитал

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




Решение СД от 23.05.2023





Основные регуляторные изменения

Прочие изменения

изменения	действие с	влияние
»» Изменения в Инструкцию 199-И		
✓ возможность применения льготной корректировки кредитного риска по кредитам корпоративных заемщиков в рамках финансирования проектов ТС и САЭ ¹	24.06.2023	→ поддержка экономики РФ 
»» Повышение нормативов обязательных резервов для БУЛ и НКО		
обязательства в рублях	было 4% стало 4,5%	01.06.2023 → увеличение резервов 
обязательства в валюте	5,5% 6%	
обязательства в валюте недружественных стран	7,5% 8%	
<u>Информационное письмо ЦБ РФ от 23.05.2023</u>		
»» Возобновление публикации ЦБ РФ отчетности банков на своем сайте		
✓ о финансовых результатах банков (форма 102) ✓ консолидированный баланс, консолидированный отчет о финансовом результате, расчет капитала и нормативов банковских групп (формы 802, 803 и 805).	01.07.2023	→ повышение прозрачности банковского сектора 
<u>Информационное письмо ЦБ РФ от 27.06.2023</u>		



Дорожная карта развития макропруденциальных инструментов на 2023-2024

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж по кредитам}}{\text{Среднемесячный доход заемщика}}$$

2Q 2023

Издание Указания 6411-У по расчету макронадбавок и ПДН

- модельный доход для расчета ПДН

3Q 2023

Нормативный акт ЦБ РФ о порядке расчета ПДН

- выделение части по расчету ПДН из 6411У в отдельный документ
- установление единых требований к КО и МФО в части расчета суммы величин среднемесячных платежей и дохода заемщика
- применение с 01.01.2024

Мониторинг ЦБ РФ соблюдения нормативных актов на постоянной основе

- выявление несоответствия методик КО и МФО требованиям норм актов ЦБ РФ в части расчета ПДН;
- ежеквартальная калибровка МПЛ.
- снижение доли потребкредитов с высоким ПДН.

2Q2024

Дополнение кредитной истории заемщика сведениями о ПДН

- получение гражданами, КО, МФО и ЦБ РФ сведений из БКИ о диапазоне ПДН, рассчитанном кредиторами, а также об используемом при расчете ПДН способе определения дохода.

Совершенствование подходов по оценке обязательств заемщика

- нормативное установление обязанности банков и МФО использовать сведения о среднемесячных платежах заемщика, полученных только из КБКИ, для расчета ПДН.

[Детали](#)





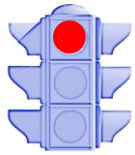
План подготовки нормативных актов ЦБ РФ в 2023 г

Управление рисками и капиталом



[Детали](#)





Меры поддержки, которые не будут продлены

область	вносимые изменения	действует до
➤ Отсрочка при формировании резервов	<u>отсрочка при формировании РВПС</u> , прочим активам и условным обязательствам кредитного характера ЮЛ с просрочкой < 90 дней	31.06.2023
	отсрочка по кредитам ФЛ и МСП с просрочкой < 90 дней	31.12.2023
➤ Дефолты	<u>не признание дефолта по заемщику</u> , в связи с мерами ограничит. характера, в соотв. с 483-П и / или № 199-И, временное применение финализ. подход для отдельных сегментов кредитных требований для КО на ПВР.	30.06.2023
➤ Раскрытие отчетности	<u>неприменение мер за использование КО-кредиторами «старой» отчетности</u> в отношении ЮЛ — эмитентов ценных бумаг, в том числе банков	30.06.2023



Меры поддержки, которые будут внесены в 199-и

область	модификация в 199-И
➤ Надбавки к Н1	<u>снижение размера «Базельских» надбавок к нормативам достаточности капитала (до нуля в 2023 году)</u> <u>восстановление надбавок до целевых значений к 2028 году</u>
➤ Заблокированные активы	исключение из нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и включение в расчет нормативов достаточности капитала с риск-весом 100% в 199-И



Меры поддержки, которые планируется продлить

область	вносимые изменения	действует до
➤ Раскрытие отчетности	право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, в т.ч. о структуре собственности, членах органов управления и тд раскрытие информации о факте реорганизации, а также частично о существенных фактах, затрагивающих ФХД КО, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.	31.12.2023



Основные направления информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на 2023 - 2025



Усовершенствование механизма возврата похищенных денег



Повышение качества сведений о платежных реквизитах злоумышленников в информационном обмене между банками



Введение самозапрета на выдачу онлайн-кредитов и займов и ужесточение требования к проверке потенциального заемщика до одобрения кредитной заявки



Предоставление гражданам, пострадавшим от действий мошенников, возможность подать заявление в полицию через портал "Госуслуги" и онлайн-сервисы банков



В рамках борьбы с телефонным мошенничеством планируется привлечение операторов связи и налаживание между ними и банками обмен инфо об абонентах



Переход финансовых организаций на отечественные информационные технологии

[Детали](#)





Регуляторный радар для Вас подготовили:



Николай Белов
Партнер
Технологии Доверия



Екатерина Кузьмина
Менеджер
Технологии Доверия



Антон Старкин
Старший консультант
Технологии Доверия



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.