

# Регуляторный Радар

Октябрь 2020



Технологии  
Доверия

# Содержание

1

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

2

[Регуляторные меры ЦБ РФ в ответ на последствия COVID-19](#)

3

[Основные изменения в законодательстве в I-III квартале 2020 года](#)

4

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

## Легенда:

Важность для Банка >>

Приоритетная важность



Умеренная важность



В информационных целях



Эффект на Банк >>

Положительный эффект




Без изменений/  
несущественный эффект



Отрицательный эффект





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

- Решения/потенциальные инициативы, рассматриваемые Банком России в помощь реальному и финансовому секторам экономики
- Ожидаемый график основных регуляторных изменений во 2 полугодии 2020 года

# Решения Банка России в текущих условиях

## Потенциальные инициативы, рассматриваемые ЦБ РФ

1. Возможность снижения формируемого резерва за счет залогов в случае, если в отношении залогодателя проводятся процедуры банкротства  
*(инициатива АБР, вопрос в процессе проработки)*

## Влияние

→ снижение уровня регуляторных резервов → снижение нагрузки на капитал

2. Возможность введение нормы по пересчету ПДН заемщиков с некоторой периодичностью  
*(31.08.2020 – Департамент финансовой стабильности банка России)*

→ постоянное обновление информации по ПДН → увеличение/уменьшение нагрузки на капитал в соответствии с фактическими показателями закредитованности/доходов населения

## Решения (утверждено 25.07.2020 СД Банка России)

1. Ускоренное внедрение новой методики оценки кредитного риска по ипотеке (изменения в 590-п).

## Влияние

→ 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

→ стимулирование банков 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 риска 70% по кредитам медицинским и фармпроизводителям

→ поддержка сектора

7. Снижение коэффициента риска с 20 до 0% по кредитам несырьевым экспортерам с покрытием "ЭКСАР"

→ 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/)

## »» Методика определения СЗКО

Модификация подхода к определению СЗКО, предполагающая более корректный учет международной активности кредитных организаций в современных условиях

## »» Лимиты ОВП

Для лимитирования ОВП - разработка нового подхода, учитывающего актуальные методики управления валютным риском.  
Для регуляторных целей - сохранение текущего подхода к определению величины ОВП с внесением отдельных корректировок, обусловленных внедрением требований МСФО

## »» РВПС под операции кредитных организаций с нерезидентами для БГ

Реализация международных рекомендаций в части управления страновым и трансфертным рисками

3 квартал

4 квартал

2020

## »» Нормативы: концентрация риска на одного заемщика

Введение нового норматива концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) для банковских групп, головными кредитными организациями которых являются СЗКО

## »» Оценка эк. положения банков

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







# 2

Регуляторные меры  
ЦБ РФ в ответ  
на последствия  
COVID-19

# Регуляторные меры ЦБ РФ: состояние на октябрь 2020

[https://www.cbr.ru/press/pr/?file=10082020\\_163109pr\\_0.htm](https://www.cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm)  
[https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200924\\_in\\_03\\_41-137.PDF](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200924_in_03_41-137.PDF)

## постепенный выход из послаблений

Область	Состояние на октябрь 2020	Значение для Банков
<b>Макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска (4892-У)</b> Для применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации кредитов ФЛ в период с 01.03 по 31.12.2020 года не признавать кредит реструктурированным и не рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) Снижение значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребам, предоставленным с 01.09.2020 Отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 31 августа 2019 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях Отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным в рублях до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам и кредитам на финансирование ДДУ Снижение надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам и кредитам на ДДУ, выданным с 01.04.2020 в рублях	до 31.12.2020 действует действует действует действует	 ✓ Кризисные реструктуризации не влияют на величину RWA и норматива достаточности капитала в негативную сторону  ✓ Снижение нагрузки на капитал по новым кредитам, выданным наименее рискованным заемщикам с низким ПДН;  ✓ Высвобождение капитала банка, положительный эффект на нормативы
<b>Регуляторные резервы: сроки формирования</b> Кредиты ЮЛ, финансовое положение или обслуживание долга которых ухудшилось в период с 01.03.2020 по 31.12.2020 в связи с пандемией, в т.ч. реструктурированные* Кредиты МСП, финансовое положение или обслуживание долга которых ухудшилось в период с 01.03.2020 по 31.12.2020 в связи с пандемией, в т.ч. реструктурированные* Кредиты ФЛ, реструктурированные в связи с пандемией в период с 01.03.2020 по 31.12.2020	Сформировать в полном объеме: до 01.04.2021 до 01.07.2021 до 01.07.2021	 ✓ Увеличение расходов на регуляторные резервы в 2021 году (по проблемным кредитам 2020 года) >> расход капитала
<b>Обеспечение и недвижимость</b> Право банков использовать для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 1 января 2020 года Право не проводить переоценку/тестирование на обесценение в отношении ОС, НМА, арендованного имущества, недвижимости, не используемой в основной деятельности	до 31.12.2020 (продлено) до 31.12.2020 (продлено)	 ✓ Стоимость обеспечения на докризисном уровне >> отсутствие корректировок регуляторных резервов >> экономия капитала  ✓ Отсутствие расходов от снижения стоимости имущества на балансе в связи с переоценкой (остается на докризисном уровне) >> экономия капитала

\*в рамках послаблений Банка России в марте-апреле 2020 года по кредитам, имеющим I-II кк на 1 марта 2020 года, пострадавшим от COVID-19, разрешалось не ухудшать КК в срок до 30.09.2020 и, соответственно, не создавать резервы

# Значение макропруденциальных надбавок по необеспеченным потребительским кредитам



Значения надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2019 года по 31 августа 2020 года

**ПДН, %**

	(0-30]	(30-40]	(40-50]	(50-60]	(60-70]	(70-80]	(80+)	Без ПДН
<b>П</b>	30	30	30	60	70	90	110	60
<b>С</b>	50	50	50	70	80	100	120	70
<b>К</b>	70	70	70	110	130	140	160	110
<b>%</b>	100	100	100	150	170	180	200	150
	130	130	130	180	190	200	220	180
	200	200	200	210	220	230	250	210
	500	500	500	500	500	500	500	500

Значения надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, выданным с 1 сентября 2020 года

**ПДН, %**

	(0-30]	(30-40]	(40-50]	(50-60]	(60-70]	(70-80]	(80+)	Без ПДН
<b>П</b>	0	0	0	10	30	50	80	10
<b>С</b>	0	0	0	20	40	60	90	20
<b>К</b>	20	20	20	60	90	100	130	60
<b>%</b>	50	50	50	100	130	140	170	100
	90	90	90	140	160	180	200	140
	200	200	200	210	220	230	250	210
	500	500	500	500	500	500	500	500



**Основные выгодоприобретатели нормы:** розничные банки, универсальные банки с значительной долей розничного кредитования














**Значение для банков:**

- снижение нагрузки на капитал по новым кредитам, выданным наименее рискованным заемщикам с низким ПДН;
- высвобождение капитала для наращивания кредитного портфеля;



# Регуляторные меры ЦБ РФ: состояние на октябрь 2020

## прочие вопросы



Область	Срок действия	Решение ЦБ РФ	Значение для банков
 Отражение долевых и долговых ЦБ в БУ по ЦБ, приобретенным до 01.03.2020 - по FV на 01.03.2020; приобретенные позже – по FV на дату приобретения	До 01.01.2021	Не продлевается	 ✓ Необходимость переоценки ЦБ в регуляторных целях >> расход капитала
 Включение операций в ин.валюте по курсу на 01.03.2020 в расчет нормативов	До 30.09.2020	Не продлевается	 ✓ Учет текущего курса валют в целях расчета нормативов >> расход капитала
 Информирование о ВПОДК на 01.01.2020 Срок предоставления информации об организации ВПОДК и их результатах по состоянию на 1 января 2020 года на индивидуальной и консолидированной основе перенесен	30.09.2020	Не продлевается	 ✓ Подготовка ВПОДК отчетности в 2021 году за 2020 и 2021 год
 Резервирование сделок слияния/поглощения	До 30.09.2020	-	 ✓ Без изменений
 Норматив концентрации крупных кредитных рисков	Дата начала применения норм отложена	До 01.01.2022	-
 Надбавки к СЗКО	Вступление в силу норматива (Н30) отложено	-	 ✓ Без изменений
 Меры по поддержке экономики и населения: <u>рекомендация ЦБ РФ</u>	Рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках за системную значимость к нормативам достаточности капитала перенесено	2021 год	-
<b>Меры по поддержке граждан и потребительского кредитования</b> - реструктуризация кредитов ФЛ в рамках собственных программ, реструктуризация валютных кредитов в рубль - не назначать пени и штрафы по рестрактам; не обращать взыскание на недвижимое имущество (обеспечение);		Первоначально: до 30.09.2020 Продлено до 31.12.2020	 ✓ Увеличение количества реструктуризированных кредитов; ✓ Ограничение возможностей по взысканию по проблемным кредитам; ✓ Отсрочка во времени вызревания плохих кредитов
<b>Меры поддержки МСП</b> - реструктуризация кредитов ФЛ в рамках собственных программ, - не назначать пени и штрафы по рестрактам;; - реструктуризация валютных кредитов в рубль			

# 3







Основные изменения  
в законодательстве  
в I-III квартале  
2020 года

# Основные регуляторные изменения в I-III квартале 2020 г




Область	Документ ЦБ	Влияние на Банки	Дата	Ссылка
ОР	Положение Банка России от 08.04.2020 N 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и БГ"	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ подготовка к введению расчета ОР в соответствии с Базель 3.5</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>✓ 1 января 2022 г (возможность досрочного перехода &gt;&gt; досрочное использование обновленного показателя ОР&gt;&gt; экономия капитала)</li> </ul>	Начало действия: 01.10.2020	<a href="#">Система управления операционным риском (СУОР)</a>
	 Проект Положения 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)	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 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> </ul>	Проект на 16.03.2020	<a href="#">Система управления операционным риском (СУОР)</a>
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"	<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>	Начало действия: 29.04.2020	<a href="#">Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутр...</a>
	 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»	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ изменение определения и критериев дефолта</li> </ul>	Начало действия: 01.01.2021	<a href="#">Порядок расчета величин</a>
Резервы по РСБУ	 Проект указания 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»	<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> <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>	Проект на 03.07.2020	<a href="#">Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутр...</a>  <a href="#">Резервы по РСБУ (590-п)</a>
Нормативы	Указание №5521-У от 03.08.2020 «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»	<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>	11.09.2020	<a href="#">Управление капиталом и нормативы</a>

# Основные регуляторные изменения в I-III квартале 2020 г

	Основные изменения	Влияние на Банк	Дата
 Налог у источника	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ возможное начало применения норм «Международной конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из под налогообложения» с рядом иностранных юрисдикций с 2021 года</li> <li>✓ повышение ставки налога у источника по Договорам об избежании двойного налогообложения (ДИДН) с некоторыми юрисдикциями до 15% в отношении процентов и дивидендов (с некоторыми исключениями). Соответствующие протоколы об изменении ДИДН с Кипром и Мальтой подписаны. Проект протокола к ДИДН с Люксембургом утвержден Правительством РФ: Предложение об изменении ДИДН направлено Нидерландам;</li> </ul>	<p><u>MLI:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ усложнение методологии применения ДИДН при выплате доходов в юрисдикции, на которые распространяется действие MLI;</li> <li>✓ повышение операционной нагрузки в связи с внесением изменений в процедуры применения ДИДН;</li> </ul> <p><u>Повышение льготных ставок по ДИДН:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Повышение налоговой нагрузки для банковских групп, в которых присутствуют иностранные элементы в указанных юрисдикциях</li> </ul>	Не ранее 2021 года
 ИТ	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ введение льгот по налогу на прибыль и расширение льгот по социальным страховым взносам для ИТ- и технологичных компаний (при соблюдении определенных условий)</li> <li>✓ ограничение льгот по НДС в отношении реализации и предоставления исключительных прав на программы для ЭВМ и базы данных (для получения освобождение по НДС необходимо включение программ в Единый реестр российских программ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ снижение налоговой нагрузки по налогу на прибыль и взносам на соц. страхование для банковских групп, в которых ИТ- подразделения выделены в отдельную структуру;</li> <li>✓ дополнительные затраты по НДС в части налогообложения прав на программы для ЭВМ и БД</li> </ul>	Начало действия: 01.01.2021
 Налог на прибыль	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ признание прекращенных обязательств по уплате задолженности – безнадежным долгом для кредитов ЮЛ и ИП:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>-выдан с 1 января по 31 декабря 2020 года на возобновление деятельности или на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости; и</li> <li>-в отношении кредита банку предоставлялась субсидия из федерального бюджета по % ставке в 2020/2021гг</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ возможности списания задолженности на убытки для целей НП для банков, которым была предоставлена субсидия по % ставке</li> </ul>	Изменения начинаются с 01.01.2020 и действуют до 31.12.2021
 Налог на прибыль	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ расширение перечня доходов, не учитываемых при определении налогооблагаемой базы в части активов, полученных российской организацией безвозмездно:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• в перечень доходов помимо имущества включаются имущественные права;</li> <li>• передача от лиц с косвенным участием в организации не менее 50%, а также дочки, в которых получающая сторона косвенно участвует не менее чем на 50%.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ снижение налоговой нагрузки внутри банковской группы: расширены ситуации безналоговой передачи активов внутри группы как с точки зрения видов активов, так и с точки зрения передающей стороны</li> </ul>	Предлагается распространить поправки на период с 01.01.2020
 НДФЛ	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Введение прогрессивной шкалы налогообложения для ФЛ                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Годовой доход &lt; 5 млн.руб. – 13%</li> <li>• Годовой доход &lt; 5 млн.руб. – 15%</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ повышение операционной нагрузки для банков как налоговых агентов, которые являются источниками разных видов доходов: преобразование и синхронизация систем и потоков данных для внедрения новой методологии.</li> </ul>	Начало действия: 01.01.2021
 % по вкладам	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Введение обязанности для Банков до 1 февраля следующего года представлять в налоговые органы информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого ФЛ в течение года</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ повышение операционной нагрузки: организация и налаживание системы предоставления информации о суммах выплаченных % по каждому ФЛ</li> </ul>	Начало действия: 01.01.2021

# Прочие регуляторные изменения в I-III квартале 2020 г



Область	Документ ЦБ	Влияние на Банки	Дата	Ссылка
Нормативы и капитал БГ	Положение от 15.07.20 №729-п "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ применение требований 199-и к расчету нормативов, надбавок к нормативам, макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по банковской группе (БГ);</li> <li>✓ введение нового норматива достаточности капитала по группе Н20.4 (основной капитал/RWA, взвешенные по 100%) min – 3%;</li> <li>✓ снижение нагрузки на капитал в части кредитного риска для БГ по нормативам достаточности капитала;</li> </ul>	Начало действия – 01.04.2021 возможно более раннее применение по решению банка	-
Управление капиталом	Указание Банка России от 30.06.2020 N 5492-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ по договорам аренды, заключенным до 1 января 2020 года &gt;&gt; включение в расчет собственных средств результатов от операций по аренде, исходя из фактического объема оказанных услуг (без учета требований МСФО 16);</li> <li>✓ договоры, заключенные после 1 января 2020 года &gt;&gt; включение в расчет собственных средств фин.результата в соответствии с МСФО 16;</li> </ul>	Начало действия – 10.08.2020	-
% индикаторы	Информационное письмо Банка России от 12.08.2020 N ИН-015-52/121 "О переходе к новым иностранным эталонным процентным индикаторам"	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ отказ от использования индикатора LIBOR с 2022 года;</li> <li>✓ переход на безрисковые индикаторы (например, SOFR; STR)</li> <li>✓ операционная работа по переподписанию соглашений с контрагентами</li> </ul>	На текущий момент рекомендация	<a href="https://www.naufor.ru/tree.asp?n=18339&amp;hk=20191209">https://www.naufor.ru/tree.asp?n=18339&amp;hk=20191209</a>
Процентный риск (ВПОДК)	Методические рекомендации о расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)	<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>	Начало действия: 09.07.2020	-
Кредитный риск (ПФИ)	 Проект Положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»	<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>	Проект на 20.06.2019	<a href="#">Величина кредитного риска по ПФИ</a>

# 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 соответствии 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 соответствие 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)

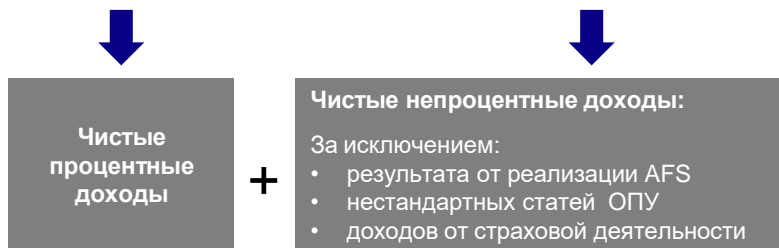


## Текущий подход Положения 652-П

## Новый подход: Проект Положения

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

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

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

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:

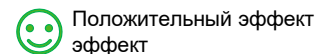
подача ходатайства на разрешение использования методик для расчета резервов **через месяц после** получение разрешения на применение ПВР в ЦБ РФ



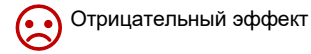
# Управление капиталом, нормативы и резервы РСБУ



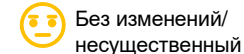
# Резервы по РСБУ (590-п)



Положительный эффект



Отрицательный эффект



Без изменений/  
несущественный



**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)**

Норма	Дальнейшие планы ЦБ*
<b>Смягчение условий резервирования: возможность повышения категории качества (выше, чем III КК)</b>	
Ипотечные кредиты ФЛ, предоставленные для приобретения у банка имущества, полученного им ранее по отступному	<b>TBD:</b> расширить норму >> добавить коммерческую недвижимость (кредиты ЮЛ)
Ссуды ЮЛ, выданные прямо или косвенно на погашение обязательств других заемщиков, суммой <u>менее 600 т.р.</u>	На текущий момент к относительной существенности переходить рано
повышения до II КК для ссуд, выданных на вложения в УК других ЮЛ: в случае хороших показателей опер.деятельности с созданием мин.резерва: <i>с 1 октября 2021 года – не менее 2%; с 1 октября 2022 года – не менее 3,5%; с 1 октября 2023 года – не менее 5%.</i>	<b>TBD:</b> расширить норму >> уточнение формулировки в части рассмотрения опер.деятельности не только покупателя, но и поручителя (как часть ГСЗ)
<b>Расширение списка залогов для расчета РВПС</b>	
Признание государственной гарантии в качестве обеспечения (ВЭБ и МСП - в гос.гарантии не входит)	Без изменений, аналогично условиям новой редакции 199-и
Возможность использовать как обеспечение II КК залога прав требования участника долевого строительства, при условии размещения ден.средств в счет уплаты цены ДДУ на счетах эскроу 270>>365 дней - срок, необходимый для реализации залога в целях учета залога для минимизации размера РВПС	<b>TBD:</b> расширить норму >> применение аналогичного обеспечения, но не в рамках счетов эскроу -
<b>Усиление требований в части реструктуризации</b>	
Дополнительный признак реструктуризации ссуды: изменение существенных условий первоначального договора на основании законодательства РФ и/или актов Правительства РФ и/или органов государственной власти РФ (например, 106-ФЗ)	<b>TBD:</b> расширить норму >> внести в 590-п опцию, при которой отдельные нормативные акты не будут считаться реструктуризацией (например, 106-ФЗ)
<b>Прочие изменения: смягчение резервирования СМБ / по ссудам в сфере закупок / дополнение существенных факторов при оценке ссуд</b>	
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 (риск-вес – 85%);	
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;	
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	

TBD – to be discussed (к дальнейшему рассмотрению)

\* На основании обсуждения с Банками в рамках звонка с АБП 19.08.2020



# 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):

>> 11.09.2020



# 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

		LtV								
		+макронадбавки 20-100%								
RW		(0;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	(80;85]	(85;90]	(90;100]	100+	
П Д Н	Не расчит ывался	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		20	25	30		40		50	70
3.5										

- 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:

- величина кредитного риска по ПФИ;



# 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)



для расчета нормативов величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска по 199-и в зависимости от контрагента  
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

$$ВРС = 1,4 \times (ВТР + ВПР)$$



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

(!)  $N_a$  –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;

M – мультипликатор, определяемый расчетным способом

# 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.