

Регуляторный Радар

Февраль-март 2021



Технологии
Доверия

Содержание

1

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

1.1. [ПВР](#)

1.2. [Нормативы/капитал/резервы](#)

1.3. [Прочие области регулирования](#)

2

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

3

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

3.2. [Система управления операционным риском](#)

3.2. [ПВР](#)

Легенда:

Важность для Банка >>

Приоритетная важность



Умеренная важность



В информационных целях



Эффект на Банк >>

Положительный эффект



Без изменений/
несущественный эффект

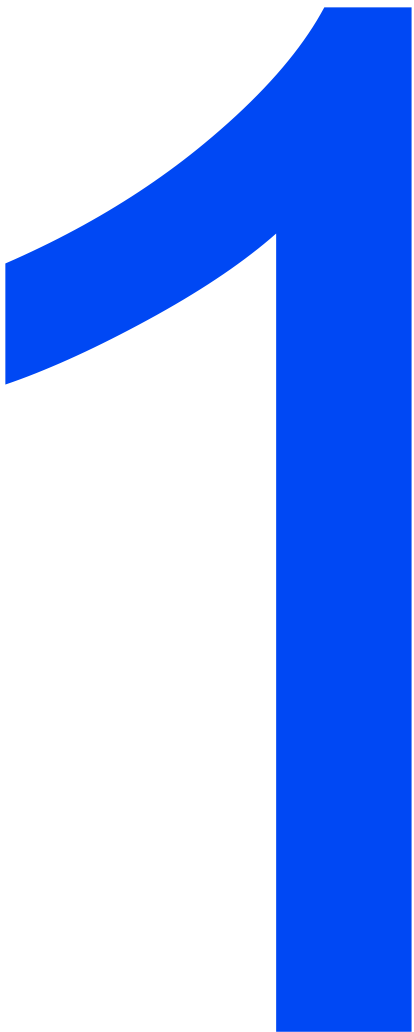


Отрицательный эффект



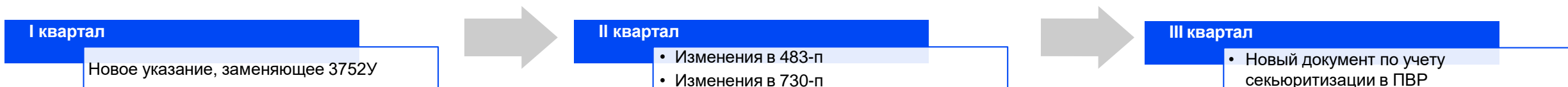
Эффект неизвестен





План ЦБ РФ по внесению регуляторных изменений в 2021 году

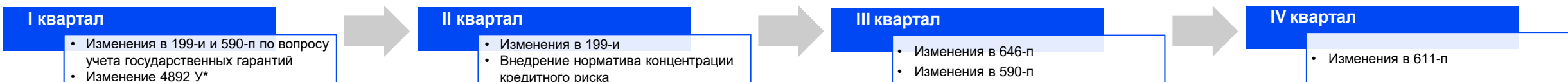
1.1 ПВР



Период Утверждения	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на Банки
I квартал	Проект Указания от 14.02.2020 «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядка оценки их качества» (ранее - Указание Банка России № 3752-У)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ расширение области распространения положения 3752-У: возможно применение ПВР для банков 1 и 2.1 классификационных групп (согласно 4336-У) с величиной активов > 150 млрд.руб.; ✓ введение обязательного процесса тестирования порядка обеспечения КД Банком России (детали см. по ссылке) ✓ введение дополнительного ходатайства в рамках исполнения плана последовательного перехода на ПВР (детали см. по ссылке); ✓ внесение изменений в административный процесс согласования и одобрения Банком России Ходатайства на ПВР 	<ul style="list-style-type: none"> 😊 → увеличение количества банков, которые потенциально могут перейти на ПВР; 😞 → усложнение процедуры тестирования КД со стороны ЦБ РФ; 😞 → необходимость увеличения материальных и временных затрат банков на подготовку к прохождению проверки; 😞 → формализация процесса начала использования ПВР для сегментов, указанных в ППП
II квартал	Проект Указания от 13.01.2021 «О внесении изменений в Положение Банка России 483- п «О порядке расчета величина кредитного риска на основе внутренних рейтингов»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ внесение изменений в части списка сегментов для подачи заявки на ПВР; ✓ уточнение требований в части корпоративного управления; ✓ уточнение требований к расчету ЦТ; 	<ul style="list-style-type: none"> 😊 → облегчение процесса перехода на ПВР и смягчение требований к корпоративному управлению; 😊 → снижение коэффициентов риска в части специализированного кредитования > экономия капитала;
II квартал	Проект Указания от 01.03.2021 о внесении изменений в Положение Банка России 730- п «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"> ✓ уточнение периметра применения методик и моделей ожидаемых кредитных потерь: применяется только для розничных и кредитов к субъектам малого предпринимательства, оцениваемых на портфельной основе (текущая редакция: для всех кредитов СМП); ✓ уточнение целей формирования резервов на возможные потери: для оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов (текущая редакция: для расчета нормативов достаточности капитала) 	<ul style="list-style-type: none"> 😞 → сужение области применения Указания, возможность использовать его только для расчета резервов по сомнительным долгам по кредитам, оцениваемым на портфельной основе
III квартал	Указание Банка России «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов по сделкам секьюритизации»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ разработан в целях реализации требований, установленных документом БКБН «Calculation of RWA for credit risk. Securitisation: Internal ratings-based approach» 	<ul style="list-style-type: none"> ❓ → влияние неизвестно

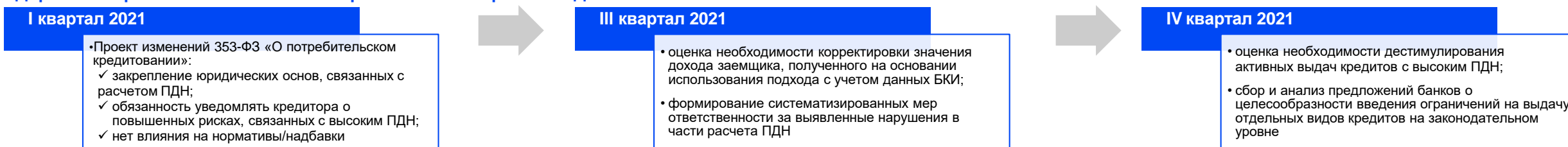
Проект документа не был опубликован, информация основывается на Плате внесении изменений ЦБ РФ

1.2 Нормативы/капитал/резервы

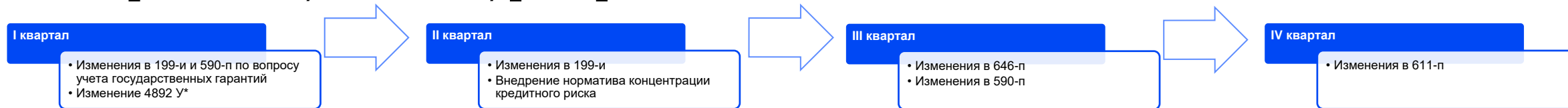


Период	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на Банки																		
I квартал	<p>Проект указания от 19.02.2020 о внесении изменения в Инструкцию 199-и «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»</p> <p>Проект указания от 19.02.2021 о внесении изменений в Положение 590-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»</p>	<p>установление коэффициентов риска (для 199-и) и коэффициентов категории качества обеспечения (для 590-п) по кредитам, обеспеченным рублевыми гос.гарантиями РФ в зависимости от группы риска, определенными на основании условий предоставления таких гарантий:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Группа риска гарантии</th> <th>I</th> <th>II</th> <th>III</th> <th>IV</th> <th>Предыдущая версия</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Коэффициент риска (199-и)</td> <td>0%</td> <td>10%</td> <td>15%</td> <td>20%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Коэффициент качества обеспечения (590-п)</td> <td>1</td> <td>0,5</td> <td></td> <td></td> <td>Все гарантии РФ – I кк</td> </tr> </tbody> </table> <p>уточнение временного (до 01.07.2025) снижения коэффициента риска с 150 до 100% по вложениям в бессрочные субординированные облигации нефинансовых организаций: только для инструментов, зарегистрированных до 01.07.2021. Для всех новых инструментов с 01.07.2021 применяется коэффициент 150%</p>	Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия	Коэффициент риска (199-и)	0%	10%	15%	20%	0%	Коэффициент качества обеспечения (590-п)	1	0,5			Все гарантии РФ – I кк	<p>→ усиление диверсификации видов государственных гарантий в разрезе условий предоставления;</p> <p>→ потенциальное увеличение нагрузки на капитал в части использования государственных гарантий РФ в качестве обеспечения</p> <p>→ возвращение к более консервативному подходу к оценке риска по вложениям в бессрочные облигации нефинансовых организаций</p>
Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия																
Коэффициент риска (199-и)	0%	10%	15%	20%	0%																
Коэффициент качества обеспечения (590-п)	1	0,5			Все гарантии РФ – I кк																
I квартал	<p>Проект указания от 23.12.2020 «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (ранее – Указание 4892-У)</p> <p>планируемый срок вступления в силу: 1 января 2022 года</p>	<p>отмена требования расчета ПДН при реструктуризациях: в расчетах надбавок используется значение ПНД на момент выдачи кредита</p> <p>снижение значения коэффициента для расчета величины среднемесячного дохода заемщика на основании сведений из кредитных отчетов БКИ ($2 >> 1,5$) >> увеличение значения ПДН при использовании информации из БКИ</p> <p>продление возможности при расчете ПДН использовать величину дохода из заявления на кредит, скорректированную исходя из внутренних методик оценки платежеспособности, для кредитов до 50 т.р. и автокредитов - до 31.12.2022: далее - использование общего подхода (min из дохода, указанного в заявлении на кредит, и среднедушевого денежного дохода в регионе заемщика)</p> <p>порядок расчета значений среднемесячных платежей предполагается преимущественно с использованием БКИ (ранее необходимо было рассчитывать средний ПСК в случае отсутствия информации в БКИ)</p>	<p>→ смягчение требований при расчете макронадбавок;</p> <p>→ увеличение нагрузки на капитал при использовании информации по доходам из БКИ</p> <p>→ сохранение подхода к определению нагрузки на капитал для микрокредитов</p> <p>→ упрощение порядка расчета ПДН за счет получения от БКИ готовой информации по кредитным платежам</p>																		

«Дорожная карта» Банка России по совершенствованию расчета ПДН

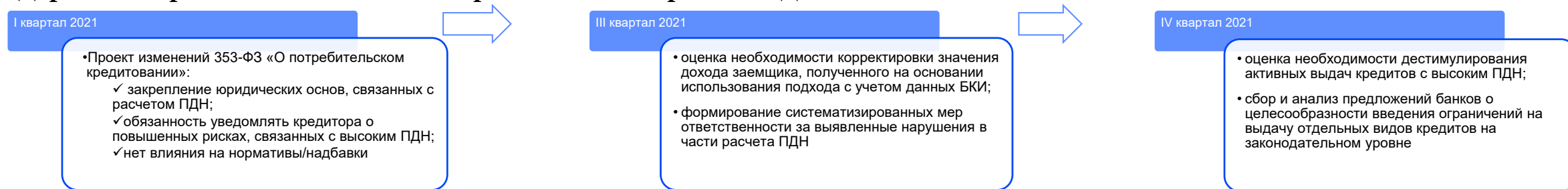


1.2 Нормативы/капитал/резервы

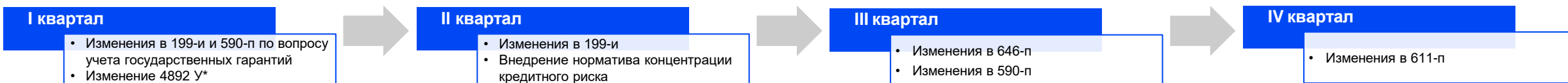


Период	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на Банки																		
I квартал	<p>Проект указания от 19.02.2020 о внесении изменения в Инструкцию 199-и «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»</p> <p>Проект указания от 19.02.2021 о внесении изменений в Положение 590-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»</p>	<ul style="list-style-type: none"> установление коэффициентов риска (для 199-и) и коэффициентов категории качества обеспечения (для 590-п) по кредитам, обеспеченным рублевыми гос.гарантиями РФ в зависимости от группы риска, определенными на основании условий предоставления таких гарантий: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Группа риска гарантии</th> <th>I</th> <th>II</th> <th>III</th> <th>IV</th> <th>Предыдущая версия</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Коэффициент риска (199-и)</td> <td>0%</td> <td>10%</td> <td>15%</td> <td>20%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>Коэффициент качества обеспечения (590-п)</td> <td>1</td> <td>0,5</td> <td colspan="3">Все гарантии РФ – I кв</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> уточнение временного (до 01.07.2025) снижения коэффициента риска с 150 до 100% по вложениям в бессрочные субординированные облигации нефинансовых организаций: только для инструментов, зарегистрированных до 01.07.2021. Для всех новых инструментов с 01.07.2021 применяется коэффициент 150% 	Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия	Коэффициент риска (199-и)	0%	10%	15%	20%	0%	Коэффициент качества обеспечения (590-п)	1	0,5	Все гарантии РФ – I кв			<ul style="list-style-type: none"> усиление диверсификации видов государственных гарантий в разрезе условий предоставления; потенциальное увеличение нагрузки на капитал в части использования государственных гарантий РФ в качестве обеспечения возвращение к более консервативному подходу к оценке риска по вложениям в бессрочные облигации нефинансовых организаций
	Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия															
Коэффициент риска (199-и)	0%	10%	15%	20%	0%																
Коэффициент качества обеспечения (590-п)	1	0,5	Все гарантии РФ – I кв																		
I квартал	<p>Проект указания от 23.12.2020 «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»</p> <p>(ранее – Указание 4892-У)</p> <p>планируемый срок вступления в силу: 1 января 2022 года</p>	<ul style="list-style-type: none"> отмена требования расчета ПДН при реструктуризациях: в расчетах надбавок используется значение ПНД на момент выдачи кредита снижение значения коэффициента для расчета величины среднемесячного дохода заемщика на основании сведений из кредитных отчетов БКИ ($2 > 1,5$) >> увеличение значения ПДН при использовании информации из БКИ продление возможности при расчете ПДН использовать величину дохода из заявления на кредит, скорректированную исходя из внутренних методик оценки платежеспособности, для кредитов до 50 т.р. и автокредитов - до 31.12.2022: далее - использование общего подхода (min из дохода, указанного в заявлении на кредит, и среднедушевого денежного дохода в регионе заемщика) порядок расчета значений среднемесячных платежей предполагается преимущественно с использованием БКИ (ранее необходимо было рассчитывать средний ПСК в случае отсутствия информации в БКИ) 	<ul style="list-style-type: none"> → смягчение требований при расчете макронадбавок; → увеличение нагрузки на капитал при использовании информации по доходам из БКИ → сохранение подхода к определению нагрузки на капитал для микрокредитов → упрощение порядка расчета ПДН за счет получения от БКИ готовой информации по кредитным платежам 																		

«Дорожная карта» Банка России по совершенствованию расчета ПДН



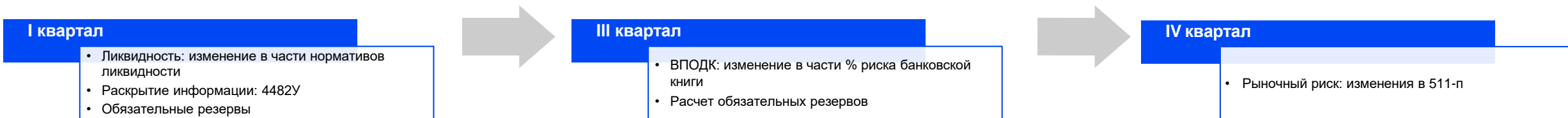
1.2 Нормативы/капитал/резервы (продолжение)



Период	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки
II квартал	Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ изменение подходов к оценке кредитного риска в части розничного кредитования; ✓ изменения коэффициентов риска по требованиям к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям, а именно повышение коэффициентов риска с 20% в настоящее время для всех субъектов Российской Федерации до 50% и 100% по рублевым кредитам субъектам с недостаточной долговой устойчивостью (средней и низкой). 	→ влияние неизвестно → потенциально: увеличение нагрузки на капитал в части оценки кредитов к субъектам и муниципалитетам РФ
II квартал	Положение Банка России «О нормативе концентрации кредитного риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ разработан в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 стандарта БКБН «Supervisory framework for measuring and controlling large exposures» (April 2014). ✓ вводит новый норматив концентрации кредитного риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) для банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации. 	→ потенциально: ужесточение требований в части концентрации кредитного риска
III квартал	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ содержит нормы, направленные на внедрение более консервативных подходов к расчету капитала путем более взвешенного подхода к возможности включения некоторых источников (например, безвозмездного финансирования; субординированных инструментов), а также расширения понятия вложений в НМА 	→ потенциально: снижение величины регуляторного капитала
III квартал	Указание 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"> ✓ корректировка применяемых при формировании резервов на возможные потери критериев кредитоспособности заемщиков – застройщиков (в целях повышения доступности жилья); ✓ установление требования о классификации не лучше, чем в III категорию качества при формировании резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям со средней долговой устойчивостью, и в V категорию качества - с низкой долговой устойчивостью. 	→ потенциально: снижение нагрузки на капитал в части резервирования кредитов застройщикам → потенциально: увеличение нагрузки на капитал в части оценки кредитов к субъектам и муниципалитетам РФ
IV квартал	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ совершенствование подходов к формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера с учетом уровня риска, применяемого в целях Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 	→ влияние неизвестно

Проект документа не был опубликован, информация основывается на Плана внесении изменений ЦБ РФ

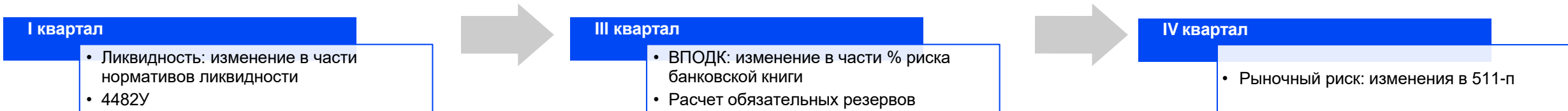
1.3. Прочие области регулирования: 1 полугодие 2021



Период	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на Банки
I квартал	<p>Проект указания от 03.12.2020 «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»</p> <p>Проект указания от 03.12.2020 "О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")</p> <p>Проект указания от 03.12.2020 "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ расширение перечня высоколиквидных активов (ипотечные ценные бумаги, обеспеченные поручительством единого института развития в жилищной сфере – уровень высоколиквидных активов 2А); ✓ включение гос. ценных бумаг и ценных бумаг ЦБ иностранных государств в расчет нормативов ликвидности на основе долгосрочных кредитных рейтингов по международной шкале вместо страновых оценок; ✓ изменение подхода к включению в расчет нормативов ликвидности средств в драгоценных металлах: требования/обязательства в драг.металлах, с расчетами в ден.форме – включаются в расчет ПКЛ/НЧСФ с применением коэффициентов оттока и притока денежных средств в зависимости от типа клиента; ✓ При расчете ПКЛ исключение из расчета оттоков ДС: <ul style="list-style-type: none"> - кредитных линий корпоративным клиентам, которые требуют отдельного анализа и одобрения банком (при отсутствии заявки клиента на получение транша); - остатков на счетах эскроу, если банк обоснованно ожидает, что средства не будут выданы со счета в течение ближайших 30 календарных дней; - требований/обязательств в драг.металлах, если расчеты возможны только в физической форме 	<p>→ смягчение требований к расчету нормативов краткосрочной ликвидности;</p> <p>→ сближение требований Базеля и регуляторных требований ЦБ РФ</p>
I квартал	<p>Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ реализация положений об оценке процентного риска по банковскому портфелю в части требований к раскрытию информации об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами, предусмотренными документом БКБН «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)» 	<p>→ влияние неизвестно</p>
I квартал	<p>Положение Банка России № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ отказ от представления кредитными организациями в Банк России расчета размера обязательных резервов с 01.11.2021 ✓ изменение периодичности исполнения кредитными организациями обязанности по переводу денежных средств в обязательные резервы (ежегодно вместо ежемесячно) 	<p>→ потенциально: упрощение процедур по предоставлению информации по обязательным резервам</p>

Проект документа не был опубликован, информация основывается на Плане внесения изменений ЦБ РФ

1.3. Прочие области регулирования: 2 полугодие 2021










Период	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Комментарий
III квартал	Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ обеспечение единообразия подходов банков и БГ к оценке величины % риска по банковскому портфелю, рассчитанной методами оценки изменения экономической стоимости капитала и изменения чистых процентных доходов на основе стандарта БКБН «Interest rate risk in the banking book» (April 2016); ✓ требования будут распространяться, в первую очередь, на банки и БГ с величиной активов >= 500 млрд руб.; ✓ в настоящее время соответствующая методология носит рекомендательный характер; ✓ оптимизация оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) банков и БГ и предусматривает включение информации об организации ВПОДК группы и их результатах; ✓ уточнение требований к организации процедур стресс-тестирования и управления отдельными видами рисков 	<p>→ потенциально: увеличение объема раскрываемой информации в рамках ВПОДК</p>
III квартал	Указание Банка России «Об обязательных резервных требованиях» (ранее - Указание № 5158-У)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ установление размеров нормативов обязательных резервов и коэффициентов усреднения обязательных резервов в связи с вступлением в силу с 01.10.2021 Положения 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» 	<p>→ влияние неизвестно</p>
IV квартал	Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ уточнение разграничения инструментов торгового и банковского портфелей в связи с внедрением новых подходов по оценке процентного риска по банковскому портфелю, планируемых к принятию в 2021 году в рамках внесения изменений в Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 	<p>→ потенциально: начало процесса внедрения принципов расчета рыночного риска в соответствии с требованиями Базеля (The Fundamental Review of the Trading Book)</p>

Проект документа не был опубликован, информация основывается на Плане внесения изменений ЦБ РФ

2

Основные регуляторные изменения

Основные регуляторные изменения: февраль 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки
 ОР	Положение Банка России от 07.12.2020 №744-П "О порядке расчета величины операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением"	<ul style="list-style-type: none"> ✓ изменение расчета размера ОР для расчета регуляторных нормативов; ✓ необходимость приведения СУОР в соответствие с требованиями ЦБ РФ; ✓ необходимость внедрения нового расчета ОР в бизнес-процессы банка; ✓ действует с 01.01.2023, возможно более раннее применение 	 → концептуальное изменение подхода к расчету размера ОР – переход от оценки чистого финансового результата к оценке масштабов бизнеса;  → потенциальное снижение влияния на капитал за счет изменения формулы расчета ОР на основе собственной статистики потерь по событиям ОР
 Отчетность	Разработка дорожной карты по переходу на сбор данных банков на основе модели данных	<ul style="list-style-type: none"> ✓ упрощение порядка формирования данных на стороне кредитных организаций и повышение эффективности их использования на стороне Банка России в перспективе 	 → потенциальное снижение материальных и временных затрат на подготовку отчетности в ЦБ РФ
 Система быстрых платежей	Указание О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ограничение нижней границы лимита общей суммы денежных средств, который кредитные организации могут устанавливать для осуществления платежей своими клиентами, - не менее 150 000 руб. в течение операционного дня. 	 → потенциальное снижение величины комиссионных доходов за переводы между банками

«Дорожная карта» Банка России по сбору данных на основе модели данных



3

Приложение 1. Детальная информация по регуляторным изменениям

3.1. Система управления операционным риском (СУОР)



Положение Банка России от 07.12.2020 №744-П "О порядке расчета величины операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением"

- 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 при расчете регуляторных нормативов достаточности капитала;
- 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 для расчета регуляторных нормативов;
- 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 регуляторными требованиями по СУОР и получении разрешения от ЦБ РФ, возможно использование обновленного показателя ОР и экономия капитала

Причина введения:

внедрение 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 применения:

(банки с универсальной лицензией)

01.01.2023

Возможность досрочного перехода:

возможен при направлении уведомления в ЦБ РФ (включая информацию по подтверждению соответствия требованиям 716-п)



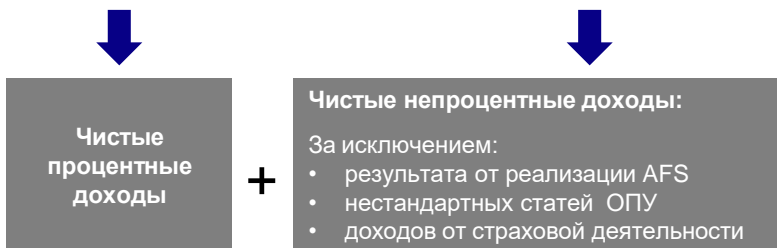
3.1 Система управления операционным риском (СУОР) (продолжение)



Предыдущий подход Положения 652-П Новый подход: Проект Положения



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



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%

БИ = **ВПД** + **ВУ** + **ВФ**

- ВПД** = Min [2.25% × СЧАПД; СЧПДР] + средние полученные дивиденды
- ВФД** = СЧПДР + средние полученные дивиденды
- ВУ** = Max[КД; КР] + Max[ОД; ОР]
- ВФ** = Abs (ПТП) + Abs (ПБП)
- КВП** – коэффициент внутренних потерь;
- ВФД** - % доходы/расходы (в т.ч. от фин./опер. аренды и дивидендов);
- ВУ** – комиссионные и операционные доходы/расходы;
- ВФ** – доходы/расходы от фин.операций торгового и банковского портфелей;
- СЧАПД** – средние чистые активы, приносящие % доход;
- СЧПДР** – средний чистый % доход и расход по модулю;
- Используются средние значения за 1-3 года в зависимости от наличия информации**
- КД/КР** – средние комиссионные доходы/расходы;
- ОД/ОР** – средние 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**
КВП = 1 + КНП
- **Расчетный КВП**
$$КВП = \ln \left(1,71828 + \left(\frac{ПП}{КБИ} \right)^{0,8} \right) + КНП$$

- ПП = $15 \cdot \frac{1}{N} \sum ЧП \cdot КИИ_i$
- Расчетный КВП применяется банками, если:
- ✓ Активы ≥ 500 млрд руб. с 01.01.2027;
 - ✓ Активы ≥ 500 млрд руб. до 01.01.2027 при разрешении ЦБ;
 - ✓ Активы < 500 млрд руб. с 01.01.2027 при разрешении ЦБ;
 - ✓ НКО с с 01.01.2027 при разрешении ЦБ
- КНП** – коэффициент неучтенных потерь от реализации событий ОР;
- ПП** – показатель потерь от реализации событий ОР (за последние 10 лет (в рамках переходного периода допускается использование статистики за 5 лет);
- ЧП** – чистые прямые потери по событиям ОР, зарегистрированным в базе событий (;
- КИИ** – коэффициент индекса инфляции;

3.2. Порядок получения разрешения на ПВР



Проект Указания Банка России "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"

Область	Текущее Указание 3752У	Проект Указания	Влияние на банки
Область применения	✓ размер активов > 500 млрд.руб.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ размер активов >= 500 млрд.руб. ✓ классификационная группа 1 и 2.1* и размер активов >= 150 млрд.руб. 	→ увеличение количества банков, которые потенциально могут перейти на ПВР;
Виды ходатайств	✓ ходатайство на ПВР	<ul style="list-style-type: none"> ✓ первичное ходатайство: получении разрешения на применение ПВР в первый раз ✓ дополнительное ходатайство: применение ПВР в рамках исполнения ППП по оставшимся или новым сегментам 	→ изменение процесса выдачи разрешения на переход на ПВР после первичного ходатайства
Процесс перехода на ПВР по оставшимся сегментам ППП после получения разрешения на ПВР	<ul style="list-style-type: none"> ✓ фактический переход банком на ПВР в рамках ППП→ → оценка ЦБ РФ фактического выполнения банком заявленного ППП → решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении новых сегментов или об отзыве ранее выданных разрешений 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ введение процедуры предоставления дополнительного ходатайства: на применение ПВР в рамках исполнения ППП по оставшимся или новым сегментам: не менее, чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в отношении оставшихся/новых сегментов 	→ формализация процесса начала использования ПВР для сегментов, указанных в ППП
Тестирование КД	✓ детальные процедуры проверки КД не прописаны	<ul style="list-style-type: none"> ✓ подготовка данных в тестовой среде ИС банка и их направление РГ→ → проведение РГ искажения предоставленных данных и фиксация результата→ → передача искаженных данных в банк с целью их загрузки в тестовую среду ИС банка→ → проведение банком анализа искаженных данных в соответствии со своими ВНД по → → КД сверка перечня искажений и выявление разниц 	→ усложнение процедуры тестирования КД со стороны ЦБ РФ; → необходимость увеличения материальных и временных затрат банков на подготовку к прохождению проверки
Предоставление документов	✓ документы на бумажном носителе заверяются уполномоченным лицом банка. Одновременно документы в электронном виде представляются на электронном носителе.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ комплект документов направляется в ЦБ электронной форме через личный кабинет 	→ Упрощение процедуры подготовки и подачи комплекта документов
Прочие процедуры согласования и получения разрешения	✓ внесение изменений в административный процесс согласования и одобрения Банком России Ходатайства на ПВР, получения разрешения на ПВР от ЦБ РФ		

РГ – Рабочая группа Банка России, ППП – план последовательного перехода на ПВР

*в соответствии с Указанием N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" от 03.08.2017

3.2. Порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов



Проект Указания Банка России "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"

Переход на ПВР:

- ✓ возможность перехода на ПВР для кредитов корпоративных заемщиков без перевода на ПВР кредитов специализированного кредитования;
- ✓ возможность не применять ПВР к кредитам суверенных заемщиков и финансовых организаций

Значение центральной тенденции при расчете PD:

- ✓ PD определяется на основе среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта, которое не может быть меньше среднего значения, рассчитанного по данным за последние пять лет.

Корпоративное управление:

- ✓ возможность делегирования Руководством специализированным комитетам вопросы применения ПВР (включая рассмотрения отчетов, утверждение и внесения изменений во внутренние документы банка);
- ✓ увеличение срока периодичности предоставления СД отчетов об изменениях, которые могут оказать существенное влияние на РС (раз в полгода > раз в год);
- ✓ Изменение полномочий по утверждению Плана Последовательного Перехода на ПВР: СД > Руководство (Правление/Пред. Правления/Специализированный комитет)

Дата начала действия (предварительная):

>> 01.04.2022

Влияние на банки:

- Облегчение процесса перехода на ПВР и смягчение требований к корпоративному управлению;
- Снижение коэффициентов риска в части специализированного кредитования > экономия капитала;

Надбавка к LGD

- ✓ Необходимость оценки LGD в период экономического спада
- ✓ Обязательная надбавка к Кпвр = LGD в период эк. спада – LGD на горизонте цикла деловой активности

Специализированное кредитование:

- ✓ возможность применения пониженных коэффициентов риска (Кпвр) для кредитов с высоким/достаточным уровнем кредитоспособности и сроком до погашения менее 2,5 лет:

Подкласс спец. кредитования	Кпвр	Коэффициент для расчета величины ожидаемых потерь (EL)
• HVCRE	70% и 95% (вместо 95% и 120%)	-
• Остальные подклассы	50% и 70% (вместо 70% и 90%)	1% и 5% (вместо 5% и 10%)

Комитет по дефолтам:

- ✓ ограничение полномочий комитета по дефолтам: нельзя не признавать дефолт, если выполняются все указанные в ВНД банка признаки дефолта;
- ✓ вступает в силу 01.01.2023

ГСЗ:

- ✓ запрет учета положительного влияния группы на оценку кредитоспособности/рейтинга, значений PD, LGD, если в данную группу входит связанное с банком-кредитором лицо

Расчет EAD в дефолте:

- ✓ Расчет EAD на дату расчета (а не на дату дефолта) с учетом поступивших возмещений по возврату долга и вновь предоставленных средств по кредиту после даты дефолта

Субъекты СМП:

- ✓ использование льготного коэффициента корреляции в течение года после исключения из единого реестра субъектов СМП

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.