

Регуляторный Радар

Апрель-май 2021



Технологии
Доверия

Содержание

1

[Основные изменения в законодательстве в апреле-мае 2021 года](#)

2

[Проекты изменения законодательства в апреле-мае 2021 года](#)

3

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

[3.1 Обязательные нормативы достаточности капитала](#)

[3.2 Макронадбавки](#)

[3.3 Величина кредитного риска по ПФИ](#)

[3.4 Платформенная экономика, экосистемы: подходы к регулированию](#)

Легенда:

Важность для Банка >>

Приоритетная важность



Умеренная важность



В информационных целях



Эффект на Банк >>

Положительный эффект



Без изменений/
несущественный эффект



Отрицательный эффект

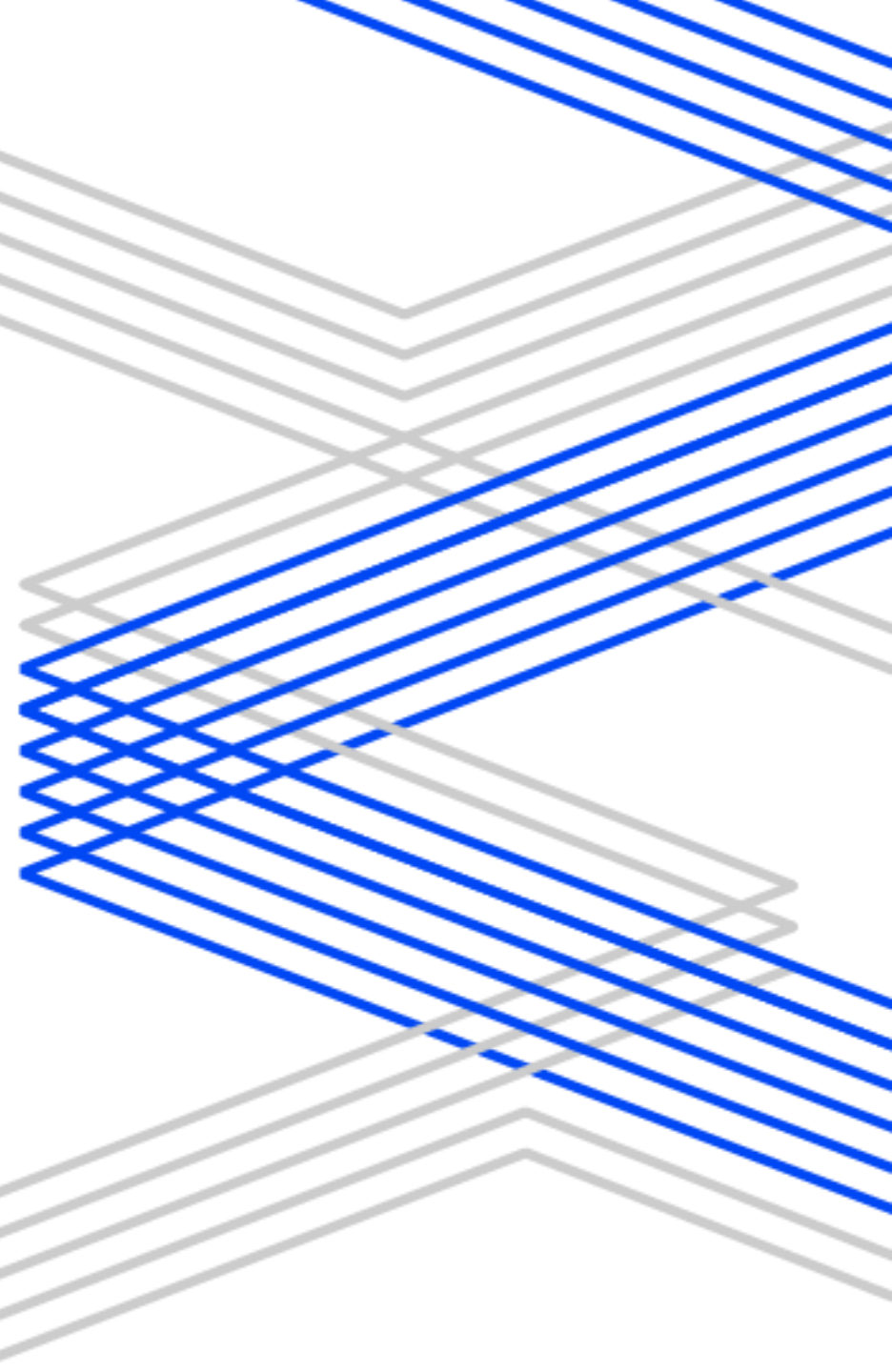


Эффект неизвестен
















Основные регуляторные изменения



Основные регуляторные изменения: апрель-май 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Дата начала
 Макро-надбавки	"Решение Совета директоров Банка России о надбавках к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" 29.04.2021	<ul style="list-style-type: none"> ✓ не применять с 30.06.2021 года надбавки к коэффициентам риска по рублевым потребительским кредитам, выданным до 01.04.2020; ✓ увеличение с 01.07.2021 года размера макронадбавок к коэффициентам риска по новым выдачам рублевых потребительских необеспеченных кредитов 	 → уменьшение нагрузки на капитал в части имеющихся кредитов, выданных до начала пандемии (мера поддержки банков на фоне необходимости создания регуляторных резервов по реструктуризированным розничным кредитам в полном объеме к 01.07.2021);  → возвращение к допандемийным макронадбавкам в части новых выдач потребительских кредитов >> дополнительная нагрузка на капитал	01.07.21
 резервы	"Решение Совета директоров Банка России о надбавках к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" 21.05.2021 Указание Банка России от 11.01.2021 N 5690-У "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"	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 270>>365 дней - срок, необходимый для реализации залога для учета залога для минимизации размера РВПС; ✓ к кредитам СМП можно продолжать применять подходы, предусмотренные для них, в течение года с даты их исключения из единого реестра СМП (риск- вес – 85%); ✓ повышения до II КК для ссуд, выданных на вложения в УК других ЮЛ с 01.10.2021: в случае хороших показателей операционной деятельности с созданием мин.резерва: с 01.10.2021 > 2%; с 01.10.2022 >3,5%; с 01.10.2023 года > 5%. 	 → смягчение условий резервирования для отдельных видов кредитов	06.05.21




Основные регуляторные изменения: апрель-май 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Дата начала
 Резервы	<p>Информационное письмо Банка России от 25.05.2021 N ИН-03-40/33 "О подходах к оценке величины резервов на возможные потери в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности"</p> <p>Информационное письмо Банка России от 18.03.2021 N ИН-03-36/14 «О рекомендациях по оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО 9»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ особое внимание ЦБ РФ при проведении оценки достаточности резервов по кредитам индивидуально оцениваемых заемщиков 3 стадии по МСФО, классифицированных в РСБУ в I-III стадию; ✓ проведение Банком России оценки подходов к применению модели ОКУ в соответствии с МСФО 9 с учетом рекомендаций; ✓ минимальные требования к содержанию внутренних документов в области оценки и измерения ОКУ; ✓ требование проведения внутренней оценки соответствия используемой модели риск-профилю банка; 	<p> <input type="checkbox"/> подготовка при необходимости более детального обоснования различий резервирования по МСФО и РСБУ;</p> <p><input type="checkbox"/> необходимость дополнительных ресурсов для работы по оценке существующих ВНД и их дальнейшего улучшения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - необходимость проведения самооценки моделей ОКУ; - доработка бизнес-процессов и внутренних документов; - определение порядка и периодичности проведения оценки эффективности методов оценки ОКУ. 	с момента публикации
 АСВ	Решение Совета директоров государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 27 апреля 2021 г. (протокол № 2)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ повышение базовой ставки страховых взносов, подлежащих уплате банками – участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов: 0,1% >> 0,12%; ✓ дополнительная и повышенные ставки остаются на прежнем уровне 	<p> <input type="checkbox"/> увеличение уровня расходов по страхованию вкладов для банков, использующих базовую ставку</p>	01.07.21
 кредит-ный риск ПФИ	Положение Банка России от 12.01.2021 N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам"	<ul style="list-style-type: none"> ✓ внедрение нового подхода к расчету кредитного риска по ПФИ на основе базельских формул 	<p><input type="checkbox"/> усложнение расчета в части кредитного риска по ПФИ;</p> <p> <input type="checkbox"/> потенциальное снижение нагрузки на капитал</p>	01.10.21







2

Проекты регуляторных изменений

Проекты регуляторных изменений: апрель-май 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Дата начала
 резервы	<p>Проект положения "О дополнительной информации, составляющей кредитную историю, порядке формирования и признаках недостоверности сведений, составляющих кредитную историю, и требованиях к приему и формированию кредитной истории"</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ при формировании кредитной истории заемщика-физического лица необходимо использовать метод FIFO в целях определения срока погашения кредита ✓ прочие требования к заполнению кредитной истории клиентов - ФЛ и ЮЛ 	<p>→ потенциальное развитие дальнейшего регулирования в части расчета просроченной задолженности в сторону обязательного расчета просрочки методом FIFO >> потенциальное увеличение нагрузки на капитал</p> <p>→ изменение текущей методики расчета (в случае применения метода LIFO) >> потенциальная значительная затрата ресурсов для перехода</p>	01.01.22
 Нормативы	<p>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» (по состоянию на 26.04.2021)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ снижение коэффициента риска со 100% до 90% для ПОС-портфелей работающих кредитов физлиц ✓ предоставление возможности банкам использовать новый подход по расчету операционного риска по 716-п; ✓ увеличение коэффициентов риска для муниципальных образований и субъектов РФ с высокой долговой нагрузкой 	<p>→ высвобождения капитала в связи с введенными послаблениями в части расширения перечня активов, к которым можно применять более низкие коэффициенты риска (детали см. по ссылке)</p> <p>→ увеличение нагрузки на капитал в части кредитования муниципальных образований и субъектов РФ</p>	не указано
 выдача кредитов	<p>Проект Федерального закона N 1135194- 7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ право Банка России устанавливать для банков и МКО прямые количественные ограничения (максимальная допустимая доля отдельных видов кредитов в общем объеме кредитов данного вида, предоставленных в течение текущего квартала) с учетом дифференциации в зависимости от вида лицензии, вида МКО, принадлежности к СЗКО, характеристик кредитов) ✓ действует для потребительских кредитов и КК; ✓ в случае несоблюдения количественных ограничений – применение повышенных значений надбавок к коэффициентам риска 	<p>→ потенциально значительное влияние на структуру бизнеса, снижение объемов выдач определенных типов кредитов</p>	01.01.22

Проекты регуляторных изменений: апрель-май 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Дата начала
 выдача кредитов	Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"	<ul style="list-style-type: none"> ✓ регулирование кредитования ФЛ (вкл. ипотеку) в части условий кредитов с плавающей % ставкой: <ul style="list-style-type: none"> - максимальное значение переменной % ставки не должно превышать установленную при выдаче +2%; - при увеличении % ставки договор может быть продлен не более чем на 3 года; - запрет применения % ставок по потребительским кредитам менее 1 года и более 20 лет; - определение ЦБ максимальной доли кредитов с плавающей % ставкой в общем объеме выданных кредитов; 	 <ul style="list-style-type: none"> → в процессе обсуждения последствий внутри банковского сообщества; → последствия зависят от доли потребительских кредитов с плавающей ставкой в конкретном банке 	01.01.22
 экосистемы	Консультативный доклад «Экосистемы: подходы к регулированию»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ рассмотрение понятие «экосистема» и описание возможных подходов к регулированию экосистем; ✓ вынос на общественное обсуждение основных вопросов, связанных с рисками функционирования экосистем и возможных путях их снижения с точки зрения регулирования 	 <ul style="list-style-type: none"> → ожидаемое введение регуляторных ограничений на развитие экосистем и обмену информацией о поведении клиентов между экосистемами; → увеличение регуляторных требований к банкам, развивающим свои экосистемы 	Обсуждение до 01.06.21
 ЗСК	Концепция информационного сервиса по оценке риска клиентов кредитных организаций Банка России «Знай своего клиента»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ введение единой платформы, включающей распределение ЮЛ по зонам риска на основании объективных критериев исполнения AML- законодательства; ✓ на основе зоны риска будет определен режим работы с клиентом (решение о проведении операции и открытии счета). 	 <ul style="list-style-type: none"> → облегчение процедур проведения анализа на предмет надежности клиента при кредитовании ЮЛ и совершении других операций 	01.06.22





3

Приложение.
Детальная информация
по регуляторным
изменениям

3.1 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»

Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки																										
Коэффициенты риска к розничным кредитам	<ul style="list-style-type: none"> ✓ снижение коэффициента риска 100% >> 90% по кредитам ФЛ, входящим в портфель однородных ссуд, включая кредитные карты, соответствующих следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"> - I-III кк по 590-п; - просрочка до 90 дней; - сумма гросс менее 70 млн рублей; - более 100 заемщиков в ПОС ✓ возможность применения коэффициента риска 45% к кредитным картам (субпортфель «транзакторов»*) 	 → экономия капитала в связи с снижением коэффициентов риска																										
Коэффициенты риска к субъектам РФ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ разделение кредитов субъектам и муниципальным образованиям РФ (а также по кредитов, обеспеченных гарантиями субъектов/образований) по уровню риска в зависимости от уровня долговой устойчивости: <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Уровень долговой устойчивости**</th> <th rowspan="2">Объем госдолга/доходы</th> <th rowspan="2">Годовые выплаты госдолга/доходы</th> <th rowspan="2">Расходы на госдолг/расходы бюджета всего</th> <th colspan="2">Коэффициенты риска по кредитам</th> </tr> <tr> <th>в рублях</th> <th>в валюте</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Высокий</td> <td><50%</td> <td><13%</td> <td><5%</td> <td>20%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>Средний</td> <td></td> <td>все прочие</td> <td></td> <td>20% > 50%</td> <td>50% > 100%</td> </tr> <tr> <td>Низкий</td> <td>>85%</td> <td>>18%</td> <td>>8%</td> <td>20% > 75%</td> <td>50% > 100%</td> </tr> </tbody> </table>	Уровень долговой устойчивости**	Объем госдолга/доходы	Годовые выплаты госдолга/доходы	Расходы на госдолг/расходы бюджета всего	Коэффициенты риска по кредитам		в рублях	в валюте	Высокий	<50%	<13%	<5%	20%	50%	Средний		все прочие		20% > 50%	50% > 100%	Низкий	>85%	>18%	>8%	20% > 75%	50% > 100%	 → увеличение нагрузки на капитал в части кредитования субъектов и муниципальных образований РФ
Уровень долговой устойчивости**	Объем госдолга/доходы					Годовые выплаты госдолга/доходы	Расходы на госдолг/расходы бюджета всего	Коэффициенты риска по кредитам																				
		в рублях	в валюте																									
Высокий	<50%	<13%	<5%	20%	50%																							
Средний		все прочие		20% > 50%	50% > 100%																							
Низкий	>85%	>18%	>8%	20% > 75%	50% > 100%																							
Условия отнесения к инвестиционному классу	<ul style="list-style-type: none"> ✓ исключено требование о включении ценных бумаг в котировальный список независимо от его уровня (сохраняется условие об отнесении к участию ценных бумаг в организованных торгах) 	 → расширение перечня контрагентов, которых можно отнести к инвестиционному классу > снижение нагрузки на капитал																										
Процесс расчета величины операционного риска и кредитного риска для ПФИ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ введение в расчет нормативов значений показателей на основе: <ul style="list-style-type: none"> - Положения от 07.12.2020 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществление Банком России надзора за его соблюдением» и - Положения Банка России от 12.01.2021 N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам" 	 → использование при расчете нормативов достаточности капитала более детальных показателей, учитывающих собственный уровень риска банка																										

*Транзактор – заемщик, который гасит кредит по кредитной карте в полном объеме не позднее каждой запланированной даты погашения на протяжении 12 календарных месяцев, либо не использует кредитную линию 12 месяцев

** оценка долговой устойчивости субъектов (муниципальных образований) РФ ежегодно производится Минфином РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ

3.2 Макронадбавки



Матрица надбавок к коэффициентам риска по кредитам, выданным с 01.07.2021

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i
2004.i	0,6	0,3	0,3	0,3	0,6	0,7	0,9	1,1
2005.i	0,7	0,5	0,5	0,5	0,7	0,8	1	1,2
2006.i	1,1	0,7	0,7	0,7	1,1	1,3	1,4	1,6
2007.i	1,5	1	1	1	1,5	1,7	1,8	2
2008.i	1,8	1,3	1,3	1,3	1,8	1,9	2	2,2

Матрица надбавок к коэффициентам риска по кредитам, выданным с 01.09.2020 по 30.06.2021

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i
2004.i	0,1	н/п	н/п	н/п	0,1	0,3	0,5	0,8
2005.i	0,2	н/п	н/п	н/п	0,2	0,4	0,6	0,9
2006.i	0,6	0,2	0,2	0,2	0,6	0,9	1	1,3
2007.i	1	0,5	0,5	0,5	1	1,3	1,4	1,7
2008.i	1,4	0,9	0,9	0,9	1,4	1,6	1,8	2

Надбавки по ипотечным кредитам, выданным с 01.08.2021 в рублях

Надбавка, п.п.		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Нет ПДН	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	80+
Отношение величины основного долга к справедливой стоимости залога (кредит/залог)	(80;85]	70	50	50	50	70	80	90	100
Справочно: текущие значения надбавок		50	20	30	40	50	60	70	80

Надбавки по кредитам на финансирование ДДУ, выданным с 01.08.2021 в рублях

Надбавка, п.п.		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Нет ПДН	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	80+
Отношение величины первоначального взноса к справедливой стоимости залога (ПВ/залог)	(15;20]	70	50	50	50	70	80	90	100
Справочно: текущие значения надбавок		50	20	30	40	50	60	70	80

3.3 Величина кредитного риска по ПФИ



Положение Банка России от 12.01.2021 N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам"

- 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 которого зависит от изменения стоимости базисного актива ПФИ)
 - Немаржируемые ПФИ (условия, указанные выше не предусмотрены, но может быть 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: >> 01.10.2021

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

Текущий подход Инструкции 183-и

$$ВРС = ВТР + ВПР$$

Включенные в соглашение о неттинге

$$ВТР = \sum С_{\text{актив}} - \sum С_{\text{обяз}} - во$$

$$ВПР = 0,4 \times ВПРв + 0,6 \times k \times ВПРв$$

Не включенные в соглашение о неттинге

$$ВТР = СС \text{ актив}$$

$$ВПР = \text{Стоимость ПФИ} \times K-т$$

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

ВПРв - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

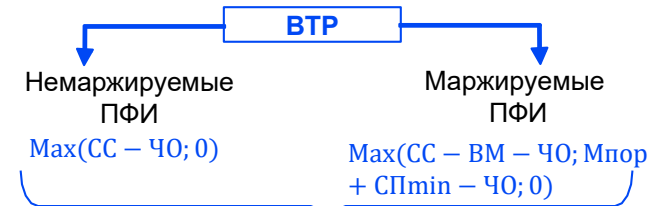
k - отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ и

стоимости замещения по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения;

K-т - установленный инструкцией коэффициент в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования

Новый подход: Проект Положения

$$ВРС = 1,4 \times (ВТР + ВПР)$$



$$ВПР = M \times \sigma \text{ На,}$$

$$M = \min \left\{ 1; 0,05 + 0,95 \times \exp \left(\frac{CC - ЧО}{1,9 \times H_{\text{сов}}} \right) \right\}, \quad M = \min \left\{ 1; 0,005 + 0,95 \times \exp \left(\frac{CC - ВМ - ЧО}{1,9 \times H_{\text{сов}}} \right) \right\},$$

(!) На –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 маржи;


СПmin - установленная договором минимальная сумма платежа (перечисления (внесения) маржи контрагентом) при превышении Мпор;

На - агрегированная величина надбавки для каждой из категорий ПФИ;

M – мультипликатор, определяемый расчетным способом

3.4 Платформенная экономика, экосистемы: подходы к регулированию

Основные риски развития экосистем

 Финансовый сектор	<ul style="list-style-type: none"> Стратегический риск (риск выхода банка в новую нефинансовую отрасль); Риск вынужденной поддержки; Риск информационной безопасности
 Для национальной экономики	<ul style="list-style-type: none"> Появление тотальных монополий; Распространение «внутренней валюты» экосистемы; Агрессивное проникновение глобальных экосистем на внутренний рынок
 Для продавца	<ul style="list-style-type: none"> Потеря прямого контакта с потребителем; Дискриминация поставщиков со стороны платформы; Риск остаться за рамками экосистемы
 Для потребителя	<ul style="list-style-type: none"> Снижение возможности выбора и привязка покупателя к экосистеме; Риск потребителей остаться за рамками экосистем

Меры регулирования работы экосистем:

	потенциальные превентивные меры	существующие меры		
	Россия	Китай	ЕС	США
Банковское и финансовое регулирование	<ul style="list-style-type: none"> ✓ риски и регуляторные меры будут проанализированы в отдельном докладе ЦБ ✓ запрет использования внутренних учетных единиц экосистемы в качестве платежного средства; ✓ введение требования об открытости* экосистем 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 100% депонирование средств клиентов в Народном Банке ✓ централизованный клиринг небанковских платежей ✓ запрет на нефинансовую деятельность для банков 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ обязательно наличие системы управления рисками (для экосистем с охватом аудитории более 10% населения) ✓ локальные акты для регулирования м/н экосистем 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ запрет для банков инвестировать в нефинансовые компании ✓ партнерство биг-тех компаний с банками
Сбор информации	<ul style="list-style-type: none"> ✓ реализация права клиента на распоряжение своими данными; ✓ требования, обеспечивающие защиту данных 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ платформа отчетности, которая собирает кредитную информацию о ФЛ у фин. и бигтех компаний в целях последующего присвоения кредитного рейтинга 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ запрет на объединение данных пользователей из разных источников 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ локальные законы о защите данных клиентов
Антимонопольное законодательство	<ul style="list-style-type: none"> ✓ противодействие недобросовестной конкуренции ✓ отсутствие преференций отдельным экосистемам; ✓ запрет на обязательное пакетирование услуг 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ уголовная ответственность за монопольное поведение 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ запрет объединения данных пользователей из разных источников 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ контроль за сделками M&A

Современные международные экосистемы



*открытые экосистемы – системы, доступ к которым имеют конкурирующие поставщики товаров и услуг на основе публично раскрываемых платформой критериев

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.