

Регуляторный Радар

Осень 2021



Технологии
Доверия



Содержание

1

[Основные регуляторные изменения](#)

2

[Проекты изменений в законодательстве](#)

3

[Приложение. Детальная информация](#)

[3.1 Приложение 1. Развитие инициативы по изменению расчета ПДН](#)

[3.2 Приложение 2. Проекты регулирования в целях ограничения роста потребительского кредитования](#)

[3.3 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

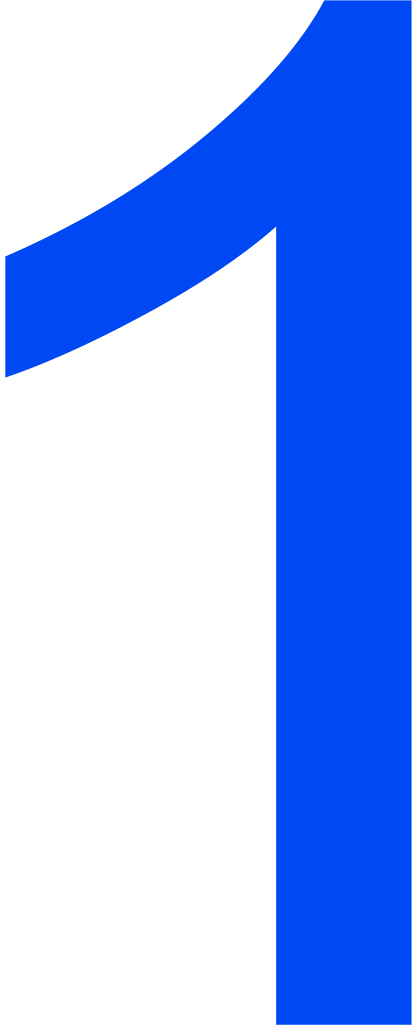


Отрицательный эффект

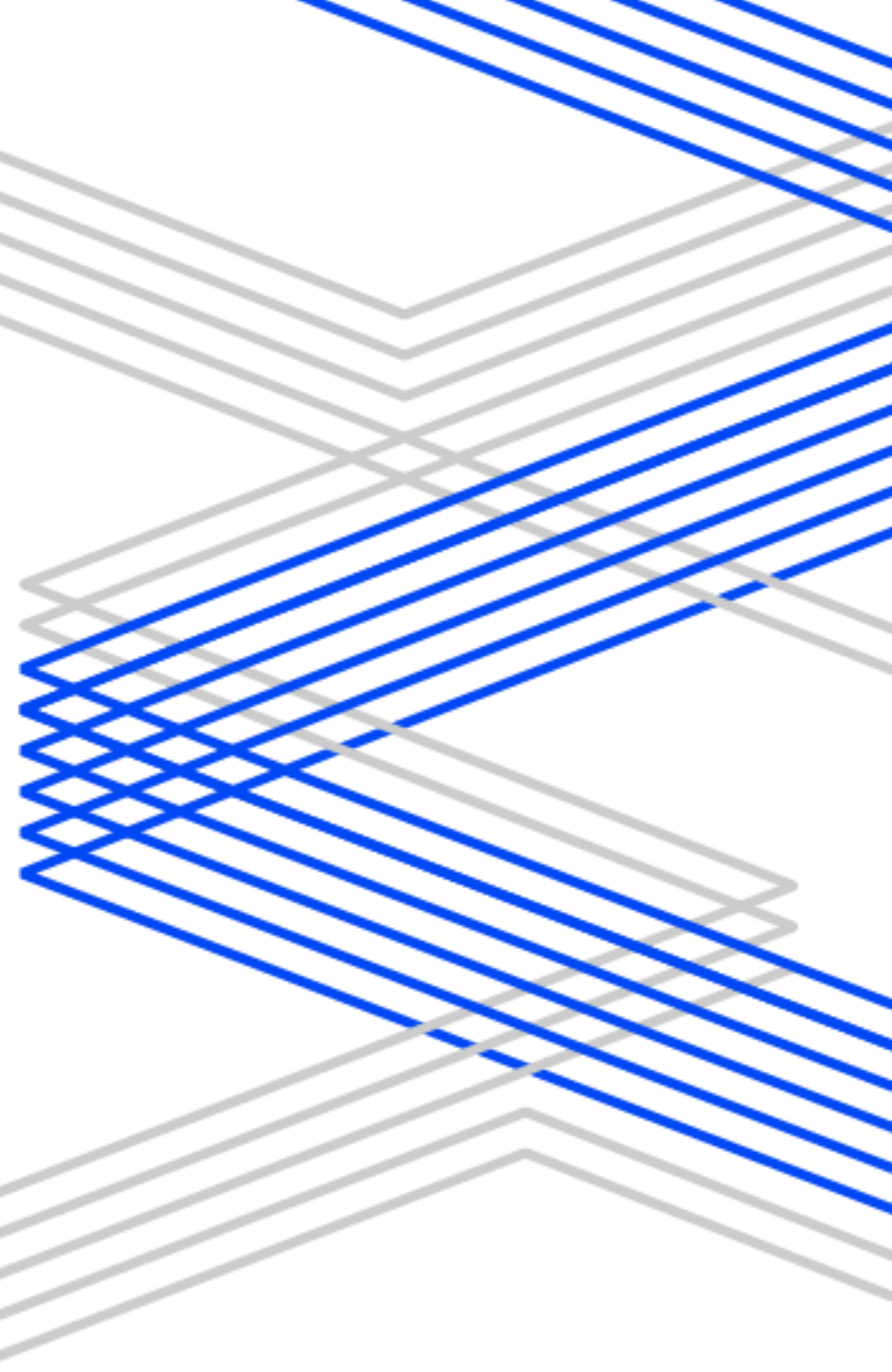


Эффект неизвестен










Основные регуляторные изменения








Основные регуляторные изменения: сентябрь - ноябрь 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Начало												
 Нормативы	Указание Банка России от 18.08.2021 N 5886-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И"	✓ установление коэффициентов риска по кредитам, обеспеченным рублевыми гос.гарантиями РФ в зависимости от группы риска, определенными на основании условий предоставления таких гарантий:	 → усиление диверсификации видов государственных гарантий в разрезе условий предоставления;  → потенциальное увеличение нагрузки на капитал в части использования государственных гарантий РФ в качестве обеспечения  → экономия капитала в связи с снижением коэффициентов риска по розничным работающим ПОС и субпортфелю «транзакторов»  → возвращение к более консервативному подходу к оценке риска по вложениям в бессрочные облигации нефинансовых организаций	12.10.21												
		<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</td> <td>0%</td> <td>10%</td> <td>15%</td> <td>20%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>			Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия	Коэффициент риска	0%	10%	15%	20%	0%
		Группа риска гарантии			I	II	III	IV	Предыдущая версия							
		Коэффициент риска			0%	10%	15%	20%	0%							
✓ снижение коэффициента риска 100% >> 90% по кредитам ФЛ, входящим в портфель однородных ссуд, включая кредитные карты, соответствующие следующим условиям ¹ : <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»*) ¹																
		✓ 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%														

*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

¹Для банков, рассчитывающих нормативы достаточности капитала по финализированному подходу

Основные регуляторные изменения: сентябрь - ноябрь 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Начало												
 Резервы	Указание Банка России от 18.08.2021 N 5889-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П"	✓ установление коэффициентов категории качества обеспечения по кредитам, обеспеченным рублевыми гос.гарантиями РФ в зависимости от группы риска, определенными на основании условий предоставления таких гарантий: <table border="1" data-bbox="718 508 1750 678"> <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 качества РФ обеспечения</td> <td>1</td> <td></td> <td>0,5</td> <td></td> <td>Все гарантии – I КК</td> </tr> </tbody> </table>	Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия	Коэффициент качества РФ обеспечения	1		0,5		Все гарантии – I КК	 →усиление диверсификации видов государственных гарантий в разрезе условий предоставления;  →потенциальное увеличение резервов по кредитам, обеспеченным гарантиями РФ	12.10.21
Группа риска гарантии	I	II	III	IV	Предыдущая версия											
Коэффициент качества РФ обеспечения	1		0,5		Все гарантии – I КК											
 ФОР	Информация Банка России "О сроке вступления в силу нового порядка расчета размера обязательных резервов"	✓ перенос срока вступления в действие Положение Банка России № 753-П по обязательным резервам: 01.10.2021 > 01.04.2022	 →сдвиг по времени в части внедрения упрощенного расчета ФОР	01.04.22												

Разъяснения Банка России*: сентябрь - ноябрь 2021








- ✓ Разъяснения в части о валидации качества данных и информационных систем в целях соответствия Положению № 483-п "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"
 - ✓ Разъяснения в части расчета Операционного риска в целях соответствия Положению №716-п "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе"
- детализация и увеличение количества требований в части КД и ОР
- требуется больше трудозатрат в части исполнения требований регулятора

*Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора: http://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/newDocs/

A large, bold, blue number '2' is positioned on the left side of the slide. The background features a series of parallel lines in blue and grey that create a sense of depth and perspective, converging towards the right.

Проекты регуляторных изменений

Проекты регуляторных изменений: сентябрь - ноябрь 2021

Область	Документ ЦБ	Вносимые изменения	Влияние на банки	Начало
 Макро Надбавки	<p>Проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам расчета суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика в целях оценки показателя долговой нагрузки заемщика».</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ при расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам сокращается максимальный срок кредита 5 → 4 лет. ✓ дальнейшее развитие регулирования по ПДН для целей замедления темпов высокорискового потребительского кредитования 	 → увеличение нагрузки на капитал в части макро набавок для долгосрочных потребительских кредитов > 4 лет	01.02.2022
 Резервы	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П"</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ выделение факторинга как отдельной сущности в системе оценки кредитных рисков. ✓ возможность повышения категории качества по реструктурированным ссудам в случае отсутствия просрочки в течение 360 дней после реструктуризации 	 → более точная оценка кредитного риска по задолженности, полученной по факторингу  → потенциальное снижение резерва по реструктурированным кредитам	XX
 Рыночный риск	<p>Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ понижение коэффициента риска для рублевых ценных бумаг эмитированных или гарантированных ВЭБ.РФ: 8% (средний риск) → 0,25-1,6% (низкий риск) 	 → снижение нагрузки на капитал в части рыночного риска для инструментов ВЭБ.РФ	01.10.2022

3

Приложение.
Детальная информация
по регуляторным
изменениям

3.1 Развитие инициативы по изменению расчета ПДН¹

¹Указание №4892У

²на основе встречи АБР с ЦБ РФ 09.11.2021

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж по кредитам}}{\text{Среднемесячный доход за 12 последних месяцев}}$$

✓ Рассчитывается по розничным кредитам при выдаче, увеличении лимита кредитования > 10 000 рублей;

РАСЧЕТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА:

$$\text{СрмП} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

СрмП - среднемесячный платеж по кредиту;
ПСК - полная стоимость кредита;
СрЗ - сумма срочной задолженности (без % и просрочки)
ПрЗ - сумма просроченной задолженности;
T - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита.

Для долгосрочных потребительских кредитов (> 5 лет) максимальное расчетное количество месяцев, оставшихся до погашения кредита, составляет **60**

Проект изменения: при расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам сокращается максимальный срок длительности кредита 60 → 48 мес.

Дата начала действия: 01.01.2022

Влияние на банк: увеличение СрмП на 20% для кредитов 4 лет и более > увеличение нагрузки на капитал в части МПН для долгосрочных потребительских кредитов более 4 лет (ранее – более 5 лет)

РАСЧЕТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА:

1. Официально подтвержденный доход:

Учитываются подтверждающие документы

2. Модельный подход (действует до 30.06.2023):

В случае отсутствия подтверждающих документов используется max (величина дохода из заявления на предоставления кредита vs среднедушевой доход по региону регистрации)

3. Вмененный подход:

С использованием информации из БКИ: максимальная величина дохода ≤ 1,5 x СрмП за 2 года (действует с 01.01.2022)

ИНИЦИАТИВЫ ЦБ РФ ПО РАЗВИТИЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЧАСТИ ПДН²

- анализ и переоценка факторов, определяющих МПН (ПСК, ПДН, срок) > перекалибровка матрицы надбавок (~2022 гг);
- включение ПДН в федеральное законодательство > обязательное информирование заемщика о ПДН: с 01.10.2022;
- развитие инициативы по расчету дохода с использованием модельного подхода (включая подход к обмену анонимной информацией по счетам заемщика между банками): в процессе обсуждения;
- [внедрение прямых количественных ограничений \(ПКО\) на выдачу высокорискованных кредитов: 2Н2022](#) (ограничение кредитов с ПДН>80% по информации из СМИ);
- **Причина:** дестимулирование выдачи долгосрочных необеспеченных потребительских кредитов;
- **Текущий проект:** снижение расчетной длительности по долгосрочным кредитам (60 мес > 48 мес) – **временное решение**

3.2 Проекты регулирования в целях ограничения роста потребительского кредитования

Проект Указания в развитие положений проекта федерального закона № 1135194-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»¹

Кредиты, по которым будут установлены ПКО:

✓ потребительские кредиты (собственный и приобретенный портфель), за исключением образовательных кредитов и кредитов инвалидам

Макропруденциальный лимит (МПЛ):

✓ максимально допустимая доля потребительских кредитов в общем объеме выданных кредитов в течение календарного квартала (включая лимиты по кредитным картам)

Принимает решение об установлении:

✓ Совет Директоров Банка России

Матрица МПЛ формируется, исходя из показателей:

- ✓ ПДН
- ✓ срок предоставления кредита

В случае превышения установленного МПЛ:

- ✓ Применяется коэффициент риска 1250 в соответствии с 199-и ко всем КТ, обладающим соответствующими требованиями МПЛ характеристикам
- ✓ Макронадбавки к данным КТ не применяются

¹ Закон в случае принятия вступит в силу с 1 января 2022 года.

Проект Федерального закона N 22118-8 "О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)"

✓ снижение максимального размера ежедневной % ставки по потребительским кредитам: **1% >> 0,8%**.

✓ снижение максимального размера суммы всех платежей по договору (включая услуги за отдельную плату) кредита сроком до года: **1,5 >> 1,3** величины кредита (с 01.07.2022)

✓ снижение максимального значения ПСК при выдаче: **365 >> 292%** годовых;



3.3 Проект изменений Положения 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Факторинг

Прочие изменения

Изменение

- ✓ выделение факторинга как отдельной сущности в системе оценки кредитных рисков по 590-п
- ✓ введение дополнительных правил определения категории качества по факторингу:
 - снижение КК в случае наличия информации о просроченной факторинговой задолженности должника перед другими кредиторами (за последние 180 дней для ФЛ и ИП и 360 дней для ЮЛ)
 - повышение КК при наличии информации о хорошей платежной дисциплине по факторинговой задолженности перед другими кредиторами (за последние 180 дней для ФЛ и ИП и 360 дней для ЮЛ) при условии финансового положения не ниже среднего
- ✓ денежные требования по сделкам факторинга (в том числе со средним фин.положением) можно классифицировать в ПОС с созданием соответствующего размера резерва

Влияние

→ более точная оценка кредитного риска по задолженности, полученной по факторингу

	Текущая версия	Проект изменений	Влияние
Реструктуризация	реструктуризация и наличие просроченной задолженности больше 5 дней > вечное «неудовлетворительное» обслуживание долга (при плохом фин.положении)	при плохом фин.положении, но в отсутствии просрочки в течение 360 дней после реструктуризации > обслуживание долга может быть признано выше, чем неудовлетворительное > выход из 5 кк	→ потенциальное повышение кк и снижение резерва по реструктурированным кредитам
Инвест. проекты	По инвестиционным ссудам (69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в РФ») при отсутствии платежей (или их незначительном объеме) резерв может не формироваться в течение:		→ снижение нагрузки на капитал в части инвестиционных ссуд
	2 лет	5 лет	
LIBOR	Классификация не менее чем в III кк валютных ссуд, выданных под % ставку менее ставки:		→ использование безрисковых % ставок при оценке кредитов
	LIBOR	SOFR (secured overnight financing rate), STR (euro short-term rate), SONIA, TONAR, SARON, скорректированных на срочность	

FYI: инициатива по установлению требования к классификации ссуд, предоставленных субъектам Российской Федерации (муниципальным образованиям), в зависимости от уровня их долговой устойчивости приостановлена на текущий момент. Позже Банк России планирует вернуться к вопросу о необходимости установления данных требований.

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.