



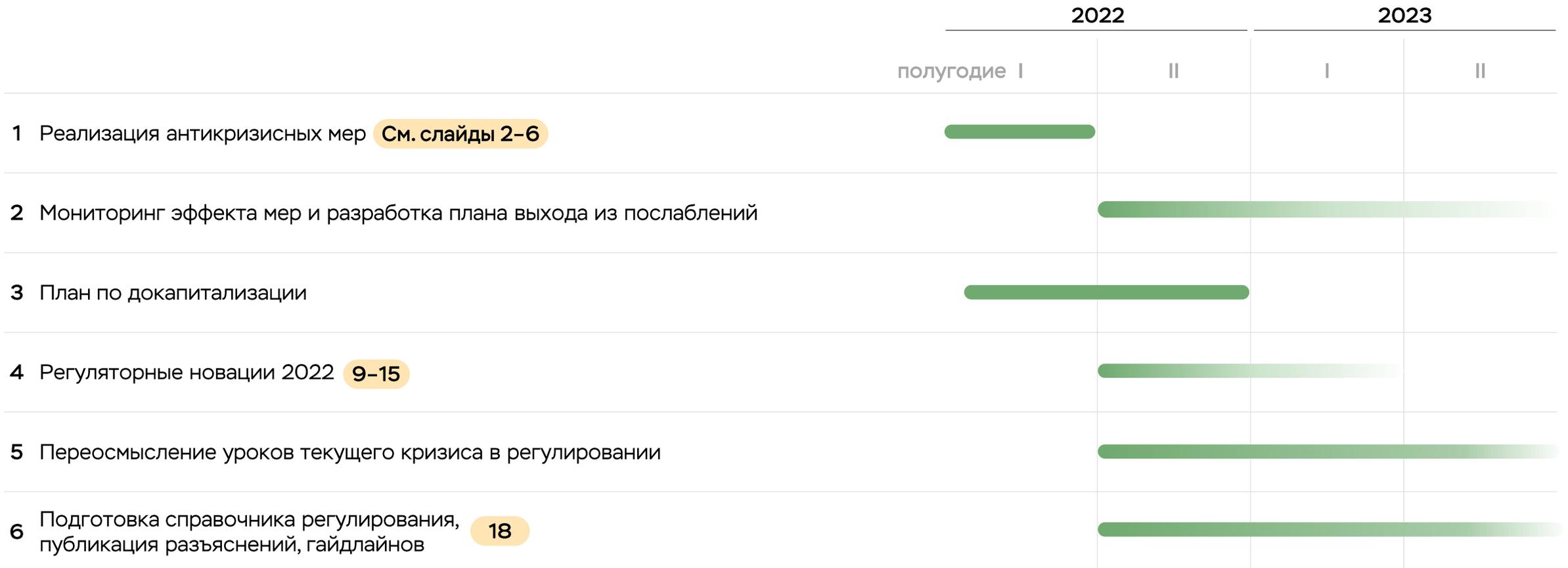
Банк России

## РЕГУЛИРОВАНИЕ В 2022 ГОДУ

Данилов А. С.  
Директор Департамента банковского  
регулирования и аналитики

2022 г.

# В фокусе плана регулирования – послабления, рекапитализация, переосмысление



# Для поддержки банков и экономики мы предприняли ряд мер. Во-первых, сделали «анестезию» (1/2)...



<b>Кредитный риск</b>	Разрешили не ухудшать оценку заемщиков, пострадавших из-за санкций, и сохранить оценку обеспечения	<b>До конца 2022</b>	Решение о продлении будет принято по мере развития ситуации (объявим в октябре-ноябре). В части резервов возможен поэтапный выход
	Разрешили не соблюдать нормативы концентрации по требованиям к НКЦ/НРД из-за задержки платежей в связи с санкциями		
	Отложили* формирование резервов по заблокированным активам, а также по требованиям к НКЦ/НРД из-за приостановки операций иностранными депозитариями		
<b>Капитал / достаточность капитала</b>	Заморозили курсы валют	<b>До конца 2022</b>	Объявим в октябре-ноябре
	Заморозили международные рейтинги	<b>До изменения регулирования</b>	Планируется изменение регулирования
	Отменили* повышенные коэффициенты из-за снижения страновых оценок и международных рейтингов России и Беларуси	<b>До конца 2022</b>	Планируется изменение регулирования

\* Анонсировано, будет реализовано информационным письмом / решением СД БР

# Для поддержки банков и экономики мы предприняли ряд мер. Во-первых, сделали «анестезию» (2/2)...



<b>Валютный риск</b>	Разрешили санкционным банкам не соблюдать лимиты ОВП	<b>До 30.06.22</b>	Продление возможно (проводим анализ)
	Ввели послабления по позиции евро/доллар	<b>До конца 2022</b>	Объявим в октябре-ноябре
<b>Ликвидность</b>	Расширили условия, при которых снижение НКЛ не считается нарушением	<b>До конца 2022</b>	«Контрциклический режим» продолжится, планируется изменение регулирования
	Отменили меры за нарушение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ)		Объявим в октябре-ноябре

## ... ВО-ВТОРЫХ, ИСПОЛЬЗОВАЛИ ЭЛЕМЕНТЫ «СТИМУЛИРУЮЩЕГО» ПОДХОДА...



Ввели льготные риск-веса по оборотному кредитованию системообразующих предприятий под гарантию ВЭБа	<b>До 31.12.2023</b>	По кредитам, выданным до конца 2022, продление будет обсуждаться в IV квартале
По нормативам концентрации до 31.05.2025 снизили риск-вес до 50% к корпоративным заемщикам, если портфель увеличивается на 10 млрд руб. с начала марта по май 2022	<b>до 31.05.2025</b>	Готовим продление до конца года
Отменили ограничение на полную стоимость кредита	<b>До 30.06.2022</b>	Продление не планируем
Снизили до 0% повышенную и повышенную дополнительные ставки взносов ССВ (фактически сняли ограничение на величину процентных ставок по вкладам)	<b>I–II кв. 2022</b>	Готовим продление до конца года
Разрешили* не применять повышенные риск-веса и резервы по кредитам на выкуп акций (долей) российских компаний при их продаже нерезидентами	<b>До фактич. погашения кредитов, выданных до конца 2022</b>	Объявим в октябре-ноябре

\* Анонсировано, будет реализовано решением СД БР

## ... В-третьих, снизили регуляторную нагрузку...



Отменили меры к банкам, не сдавшим информацию по ВПОДК за 2021

Разрешили готовить упрощенный план восстановления капитала из-за несоблюдения надбавок

Ввели особый порядок раскрытия банками отчетности и информации

Разрешили использовать данные отчетности на 01.12.2021 по банкам и на 01.10.2021 по юрлицам-эмитентам и кредитных организаций – контрагентов для оценки кредитного риска

**До конца 2022**

**До 01.10.2022**

Возможно изменение регулирования

Вопрос продления рассмотрим в сентябре текущего года

## ... В-четвертых, отказались от ужесточающих регуляторных новаций



Норматив концентрации крупных кредитных рисков – Н30	Проект НА для обсуждения в 2023; вступление в силу не ранее 2024 (скорее всего поэтапное)
Обязательный переход банков с универсальной лицензией на финализированный подход	Реализация в 2023
Регулирование иммобилизованных активов и риск-чувствительный лимит	Обсуждение в 2023; начало реализации в 2024
Новый подход по рыночному риску	Обсуждение в 2023; реализация в 2024
Реформированная оценка экономического положения (в том числе показатели процентного риска из 8-МР)	Обсуждение в 2023; начало реализации в 2024



Несмотря на приоритет послаблений  
и выхода из них, некоторые регуляторные  
новации сохранились в плане 2022 года



В планах 2022 остались только важные инициативы, которые почти не увеличат регуляторную нагрузку

1

См. слайд 9

**МСП**

расширение упрощенного подхода к оценке, без отчетности

2

10

**Факторинг**

упрощенного оценки, устранение регулятивного арбитража

3

11

**Снижение требований по резервам по условным обязательствам**

коэффициенты кредитной конверсии

4

12

**Лимитирование валютной позиции**

5

13

**Уточнение правил перевода активов в торговую книгу**

6

14

**Реализация «стимулирующего» подхода с фокусом на приоритетные проекты (экология, благосост. людей, модернизация)**

# Донастройка регулирования для упрощения кредитования субъектов МСП

## Недостатки действующего подхода

1. При пороге в 10 млн руб. для применения внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщиков (ВБОК) нет существенной разницы по частоте дефолтов с более крупными кредитами МСП. Он может быть увеличен с учетом практики применения банками ВБОК
2. Высокие операционные издержки банков по мониторингу и сопровождению небольших по размеру ссуд на индивидуальной основе



## ▶ Новая концепция

1. Увеличение с 10 до 50 млн руб.\* порогового значения величины ссуд субъектов МСП для оценки на портфельной основе как с применением ВБОК, так и по результатам оценки финансового положения как «среднее»
2. Упрощение оценки снизит операционную нагрузку / частично высвободит капитал. Это может стать стимулом для банков пересмотреть процентные ставки и повысит доступность кредитов для МСП

\* ограничение для ПОС в размере 0,5% для БУЛ и 3% для ББЛ сохраняется

## Хронология нововведений

**2к22**  
Решение СД по изменениям 590-П в рамках чрезвычайных полномочий и вступление их в силу с момента публикации

# Изменение подхода к оценке риска по факторинговым операциям

## Недостатки действующего подхода

- Индивидуальная оценка дебитора затруднена и невыгодна:**
  - если не клиент – ограничена информация о финпоказателях
  - если требования краткосрочные / погашаются нерегулярно – сбор данных и оценка обходятся дороже
- Оценивать дебитора на портфельной основе также сложно:**
  - могут не проходить в ПОС по качеству и размеру (действует только для хорошего финположения и среднего для МСП и порога в 0,5 / 3,0% капитала БУЛ / ББЛ)
  - могут не проходить в ПОС по упрощенной системе на основе ВБОК (действует только для ссуд МСП до 10 млн руб.)
- Возникает регуляторный арбитраж – выгоднее кредитовать собственные факторинговые компании, чтобы не создавать резерв под дебитора (в общем случае 21% ср. ФП / ср. КОД)**



## Возможные решения

- ▶
- Упрощение индивидуальной оценки:**
    - оценка риска по совокупности требований к дебитору (реестр/совокупность накладных = 1 ссуда)
    - «хорошая» оценка обслуживания долга до даты платежа (сейчас «автоматически» «средняя» или «плохая») или учет кредитной истории дебитора
    - Дополнительно возможность не учитывать оценку ссуд по факторинговым операциям при оценке прочих ссуд
  - Расширение возможности портфельной оценки:**
    - потенциальная возможность включения в ПОС дебиторов со средним финансовым положением
  - Устранение регуляторного арбитража:**
    - оптимизация кредитного процесса стимулирует банки финансировать сделки факторинга напрямую
    - учет качества портфеля дебиторов при оценке финансового положения факторинговой компании для адекватного формирования резервов

## Хронология нововведений

4к22-1к23  
ОРВ по изменениям в 590-П

2к23  
Вступление в силу изменений 590-П в части факторинга

# Более экономически обоснованный учет рисков по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ)

## Недостатки действующего подхода

1. Подходы к резервированию не учитывают вероятность раскрытия УОКХ (например, наличие отлагательных условий для кредитных линий)
2. Условия, позволяющие не формировать резерв, сложно применить на практике (безусловное право отказать в раскрытии линии, отсутствие комиссий за обслуживание)



## ▶ Новая концепция

1. Введение аналога коэффициента кредитной конверсии, отражающего вероятность раскрытия УОКХ
2. УОКХ для формирования резервов на возможные потери будут разделены по уровню риска на группы с определением коэффициентов конверсии на базе характерных признаков / критериев для уровня риска (тип продукта, отлагательные условия и др.)

## Хронология нововведений

4к22-1к23  
ОРВ по изменениям в 611-П

2к22  
Вступление в силу изменений 611-П

# Донастройка регулирования открытой валютной позиции

## Недостатки действующего подхода

### 1. В части применения ОВП:

- Нет дифференциации по целям использования ОВП (единый подход как для расчета валютного риска в целях нормативов достаточности капитала, так и для лимитирования ОВП)
- Лимитирование по отношению к регулятивному капиталу
- Вопрос «надежности» хеджирования балансовой позиции посредством ПФИ

### 2. В части расчета ОВП:

- Полученное валютное обеспечение (не 1-2 категории качества), включается в расчет ОВП, формируя позиции, хотя не снижает резервы (не влияет на капитал)
- В расчет не включаются отдельные валютные условные обязательства в части сформированных по ним резервов (в частности, касается выданных гарантий, кроме плохих)
- В расчет включаются валютные инструменты капитала и активы, вычитаемые из капитала



## ▶ Новая концепция

1. Разделение подходов к определению величины ОВП в зависимости от целей использования в рамках банковского регулирования: для достаточности капитала и лимитирования
2. Уточнение расчета ОВП для «синхронизации» валютных позиций с тем, как они влияют на P&L и капитал
3. Оценка целесообразности лимитирования чистой балансовой позиции и учета срочности хеджирующих инструментов для целей регулирования совокупной открытой позиции

## Хронология нововведений

4к22

ОРВ по новой редакции 178-И / принятие нормативного акта

2023

Вступление в силу изменений

# Разделение границ торговой и банковской книг

## Недостатки действующего подхода

1. Все процентные ПФИ включаются в расчет рыночного риска, даже если с точки зрения бизнес-модели относятся к банковскому портфелю
2. Существует возможность реклассификации инструментов между торговым и банковским портфелями для «оптимизации» значений обязательных нормативов (арбитраж)



## ▶ Новая концепция

1. Классификация с учетом бизнес-модели заключения процентного ПФИ, цели использования (например, в качестве хеджирующего инструмента банковского портфеля)
2. Стандартизация правил / дополнительные критерии классификации инструментов в торговый портфель (для исключения случаев, когда бумаги недостаточно ликвидны и у банка нет реального намерения их продать/активно управлять), а также более консервативная оценка хеджирующих эти позиции инструментов (исключение взаимозачета в отсутствие реального покрытия рисков).

## Хронология нововведений

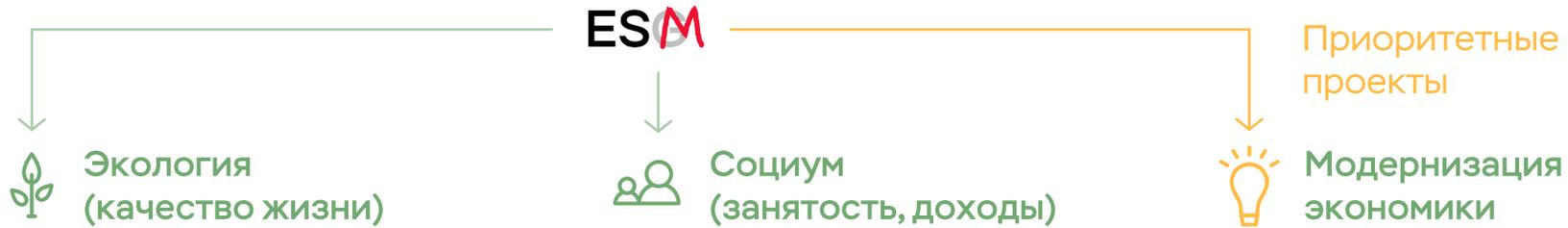
4к22

ОРВ по изменениям в 511-П / принятие нормативного акта

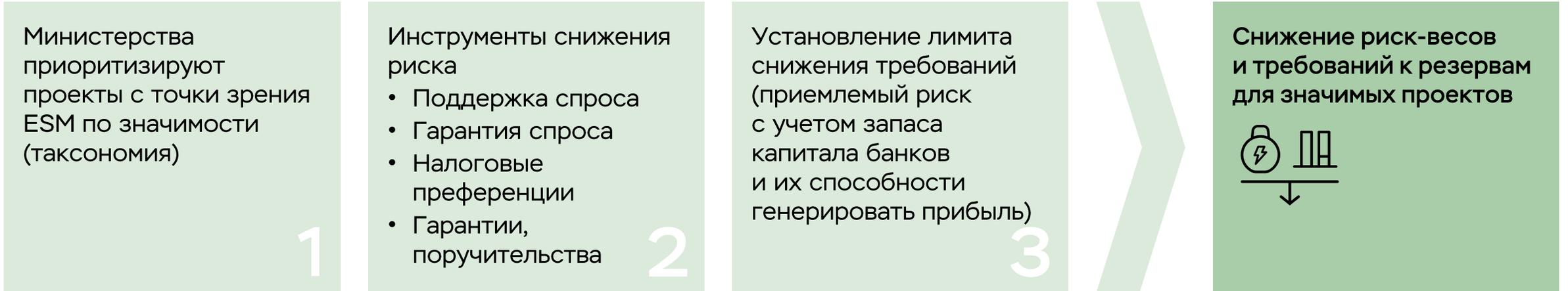
2023

Вступление в силу изменений в 511-П

# В основе стимулирующего подхода – польза проектов для качества жизни, занятости и экономики



## Три составляющих снижения регуляторных требований к финансированию проектов:



## Некоторых тем нет в ближайших планах, но они по-прежнему в нашей повестке...

- Концентрация риска (Н25, Н6, Н30)
- Непрофильная деятельность банков
- Применение ПВР для расчета капитала и резервов в новых «реалиях»
- Риск-чувствительная оценка экономического положения банков
- Дифференциация надбавок за системную значимость
- Кредитный риск субсуверенов и PSE
- Развитие проектного подхода к оценке рисков (стройка)
- Нормативы ликвидности
- Консолидированное регулирование, определение капитала и рисков групп и холдингов



Упрощение банковского регулирования, повышение его «связности», а также частоты и качества коммуникаций

См. слайд 18

... И ЭТО ЕЩЕ НЕ ВСЁ



Мы рассчитываем вернуться в нормальный режим регулирования и перейти к новой концепции его развития. Первые шаги уже сделаны...



# Разъяснения и справочник. Новая модель работы регулирования...



## Приоритизация

1. Действующие послабления (антикризисные меры)
2. Потенциальные послабления / внесение изменений в нормакты
3. Действующие нормакты ("business as usual")



## Типизация

- Агрегация типовых вопросов по тематикам
- Подготовка комплексных ответов по крупным темам
- Пилотный проект по разъяснениям 590-П и антикризисным мерам уже запущен



## Публикация

- Пополняем базу разъяснений на сайте БР
- Удобный формат и простота поиска
- Создание справочника с пояснениями и гиперссылками

Уже перешли  
на новый формат



... которая позволит сосредоточить ресурсы на реализации и разъяснении наиболее значимых новаций

Если у Вас есть вопросы и предложения  
по регуляторным новациям – направляйте их нам

### Критерии для оформления предложений

1. Описание изменений, включая:
  - недостатки действующей нормы
  - преимущества нового подхода
2. Статистические данные и примеры (с необходимыми деталями), обосновывающие внесение предлагаемых изменений

→ [svc\\_dbra@cbr.ru](mailto:svc_dbra@cbr.ru)





Банк России