



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРОТОКОЛ

встречи членов Комитета по рискам и специалистов кредитных организаций с
представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

от 13.06.2018 № 02-12/8-ПК

Москва

Дата: 13 июня 2018 года

Время: с 17-00 по 19-30

Место: Большая Якиманка, д. 23, зал заседаний Ассоциации «Россия» (ауд. 407)¹

Председательствующий: Сопредседатель Комитета по рискам² - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Кредитные организации / должность
1.	Алтынова Оксана Вячеславовна	Банк ФК Открытие Советник Центра по взаимодействию с органами государственной власти
2.	Асташкин Николай Юрьевич	Сбербанк Старший управляющий директор - директор Управления рисков розничного бизнеса
3.	Беляева Елена Викторовна	Райффазенбанк Менеджер, Вице-президент, Финансовая дирекция управление финансового учета и отчетности
4.	Букина Елена Викторовна	Абсолют банк Руководитель службы внутреннего аудита, Сопредседатель Комитета по рискам
5.	Войлуков Алексей Арнольдович	Ассоциация Вице-президент
6.	Вен Елена Валентиновна	Ассоциация Главный специалист отдела банковского регулирования, куратор Комитета по рискам
7.	Гаврилова Яна Юрьевна	Промсвязьбанк Начальник управления отчетности
8.	Гибадуллина Юлия Гусмановна	Кубань Кредит Начальник сектора пруденциальной отчетности и методологии
9.	Данилова Елизавета Олеговна	Банк России Директор Департамента финансовой стабильности
10.	Жамбалова Димчика	Банк ФК Открытие

¹ Далее по тексту – Ассоциация.

² Далее по тексту – Комитет.

10.	Жамбалова Димчика Намдаковича	Банк ФК Открытие Начальник отдела методологии и тестирования Департамента анализа розничных рисков
11.	Каменщиков Сергей Андреевич	НС Банк Заместитель начальника Управления розничного кредитования
12.	Каширина Ольга Алексеевна	Райффазенбанк Главный менеджер по операционному сопровождению и выверке баланса по РСБУ, Вице-президент
13.	Котин Сергей Борисович	Промсвязьбанк Управляющий риск-менеджер Управления методологии риск-менеджмента
14.	Лобанов Алексей Анатольевич	Банк России Директор Департамента банковского регулирования
15.	Лукутцов Алексей Андреевич	Тойота Банк Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками
16.	Люшина Елена Александровна	ЛокоБанк Начальник Департамента контроля рисков
17.	Мельникова Наталия Михайловна	Сбербанк Руководитель проектов отдела регуляторной риск-отчетности
18.	Метелкина Ирина Викторовна	Банк России Экономически советник отдела обязательных нормативов КО Департамента банковского регулирования
19.	Мягкова Татьяна Павловна	ХоумКредит Банк Начальник управления правового обеспечения инноваций
20.	Петров Станислав Игоревич	Райффазенбанк Главный специалист, Финансовая дирекция управление финансового учета и отчетности, отдел российской отчетности
21.	Политова Татьяна Александровна	Сбербанк Главный специалист Центра розничных кредитных рисков Управления рисков розничного бизнеса
22.	Просужих Светлана Евгеньевна	РосДорБанк Начальник отдела отчетности
23.	Разумовский Павел Александрович	Альфа-Банк Директор Центра интегрированного риск-менеджмента, Руководитель Рабочей группы Комитета по рискам
24.	Самохина Елена Александровна	Ассоциация Начальник отдела банковского регулирования
25.	Соколова Вера Петровна	Промсвязьбанк Начальник отдела отчетности
26.	Старостина Екатерина Алексеевна	ХоумКредит Банк Начальник управления рисков в розничном бизнесе
27.	Фирсова Ксения Геннадьевна	Промсвязьбанк Главный бухгалтер
28.	Цветкова Ольга Владимировна	Банк Уралсиб Заместитель начальника Управления методологии и контроля агрегированных рисков, руководитель

		Дирекции методологии и контроля агрегированных рисков
29.	Шошина Ольга Владимировна	Альфа-Банк Руководитель по технологиям и методологии, Управление розничными рисками
30.	Шумский Андрей Александрович	Банк ВТБ Заместитель начальника Управления структуры баланса и управления казначейскими рисками
31.	Яковлева Анна Валерьевна	Банк России Начальник Управления Департамента финансовой стабильности

Тема встречи: Обсуждение проекта Указания Банка России «О надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам активов и характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска»³.

Выступили:

- Е.О. Данилова - Директор Департамента финансовой стабильности Банка России;
- А.А. Лобанов - Директор Департамента банковского регулирования Банка России;
- представители кредитных организаций.

Содержание встречи.

Сопредседатель Комитета Е.В. Букина поблагодарила руководителей Департамента финансовой стабильности и Департамента банковского регулирования Банка России за участие в обсуждении Проекта, по которому Ассоциацией были направлены замечания в письме от 17.05.2018 № 02-05/336, и предоставила слово.

Перед началом обсуждения Проекта Департамент финансовой стабильности представил сводную таблицу учтенных по состоянию на 13.06.2018 замечаний и предложений, поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия. По большинству предложений Ассоциации, включенных в указанную таблицу, получены положительные комментарии Департамента финансовой стабильности об учете отдельных предложений по Проекту (о классификации требований и используемой терминологии в соответствии с Инструкцией 180-И; уточнена терминология «приносящая доход недвижимость»; добавлен абзац в пункт 11 Проекта по применению надбавок к активам I-III и IV группы; уточнен порядок применения повышенных коэффициентов в Проекте и в Инструкции 180-И; добавлен код 1000 для требований по кредитам, по которым банк вправе не рассчитывать ПДН⁴; получены пояснения о сроках вступления Приложений 7,8 и дате получения данных из БКИ⁵; исключен из пункта 2.10 текст о переводе в безналичной форме; учтены замечания по расчету дохода заемщика).

По данным Департамента финансовой стабильности, срок ведения нового нормативного акта Банка России планируется исходя из амбициозных сроков вступления в силу Федерального закона Российской Федерации от 7 марта 2018

³ Далее – Проект.

⁴ Показатель долговой нагрузки по потребительским кредитам (займам).

⁵ Бюро кредитных историй.

года № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». При этом будет предусмотрен льготный период введения расчета ПДН и не применения мер воздействия за нарушения требований Банка России, предусмотренных в Проекте. ПДН представляет сложное и существенное нововведение в регулировании, требующее наладки соответствующих расчетов на стороне банков. Далее планируется настроить регулирование с целью наиболее эффективного выполнения поставленных задач. Представители Банка России подтвердили, что требования по расчету ПДН не будут иметь обратной силы, а будут применяться к кредитам, выданным после вступления в силу соответствующего регулирования.

Также обсуждался порядок применения ПСК⁶ и ПДН, целесообразность ограничения суммы, при которой не требуется расчет ПДН (100 тыс. руб.), определение среднемесячных платежей по потребительским кредитам по поручителям и созаемщикам, использование данных из отчетов БКИ и др. Представители банковского сообщества выразили готовность предоставить в Банк России дополнительные сведения по обсуждаемым вопросам.

В ходе обмена мнениями представителей кредитных организаций и Банка России было принято решение о проведении опросов кредитных организаций по ряду тем, касающихся применения норм Проекта (подходы к расчету ПДН по индивидуальным предпринимателям, созаемщикам и поручителям; сроки реализации требований Проекта), которые требуют дальнейшего обсуждения.

Кроме того, детально обсуждался вопрос подтверждения дохода заемщика для определения ПДН, необходимость учета сведений, характеризующих доход заемщика, полученных из ФНС/ПФР в электронном виде и другие вопросы данной тематики. Банки подчеркивали, что необходимо определиться с единым на уровне банковской системы механизмом электронного подтверждения доходов физических лиц (ПФР, ФНС, иные механизмы), чтобы банки смогли настраивать свою ИТ инфраструктуру. На государственном уровне должно быть обеспечено качество соответствующих данных и работоспособность соответствующего механизма. Также указывалась необходимость синхронизации подходов в Проекте и Положении 590-П, в частности по подтверждению доходов заемщиков.

В свою очередь Директор Департамента банковского регулирования обратил внимание присутствующих на различные цели применения Проекта и Положения 590-П и принципы их реализации. Проект в большей степени нацелен на систематизацию подходов, позволяющих снизить масштаб проблемы по бесконтрольному наращиванию долговой нагрузки граждан (закредитованности) участниками банковского рынка, а Положение 590-П - на формирование резерва вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В обсуждении принимали активное участие представители кредитных организаций, которые аргументировали свои позиции практическими примерами работы, например с БКИ, СМЭВ и делились мнениями о возможных проблемах и сложностях, с которыми они могут столкнуться.

⁶ Полная стоимость потребительского кредита (займа).

По окончании встречи сформировано общее мнение о конструктивности взаимодействий между Ассоциацией и Банком России по вопросам внедрения новых норм банковского регулирования. Данный формат будет продолжен.

Решили: Принять во внимание ответы представителей Банка России и продолжить в рабочем режиме обсуждение инициатив по изменению Проекта.

Ассоциации и Комитету по рискам подготовить опросы и направить в Департамент финансовой стабильности Банка России свод результатов опросов.

Сопредседатель Комитета



Е.В. Букина

Куратор Комитета



Е.В. Вен