**Темы для обсуждения, вопросы и предложения, направленные   
заместителю Председателя Банка России Поздышеву В.А.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. По мнению активных на международном рынке российских банков, текущее регулирование в России существенно жестче, чем в любой другой европейской юрисдикции (отношение риск-взвешенных активов (RWA) к активам в России в 2 раза выше, чем среднее для европейских банков), что создает повышенную нагрузку на достаточность капитала всей банковской системы РФ. Высокое отношения RWA к активам (90%) создает ошибочную видимость недокапитализированности российского банковского сектора. Рассматриваются ли в этой связи возможности модификации регуляторных подходов? | Банк России, начиная с 2019 года, планирует поэтапное внесение изменений в подходы к расчету нормативов достаточности капитала (будет подготовлена новая редакция Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков») в рамках реализации нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска, предусмотренного в финальном документе Базеля III «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017), при этом на первоначальном этапе будут внесены изменения в части оценки риска в отношении суверенных заемщиков, банков и корпоративных заемщиков. В отношении суверенных заемщиков планируем выпустить нормативный акт уже в 1 квартале текущего года.  Решение о применении одного из альтернативных подходов к оценке риска (с использованием внешних рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных заемщику, или без применения рейтингов) будет принято в зависимости от оценки преимуществ и недостатков указанных методов. |
| 1. На какие регуляторные технологии Банк России советует банкам обратить внимание для удовлетворения действующих и перспективных требований? | Участниками рынка используются RegTech решения по управлению рисками (прежде всего кредитным, рыночным и операционным), удалённой биометрической идентификации, анализу и мониторингу транзакций (мониторинг и прогноз возникновения негативных событий и показателей), автоматизации комплаенс-контроля.  Банком России прорабатываются решения SupTech, которые, как ожидаются, должны снизить регуляторную нагрузку в поднадзорных организациях: переход на первичные данные для сбора и унификации регуляторной и статистической отчётности, цифровизация регуляторных требований (внедрение машиночитаемого регулирования).  Кроме того, в перечень перспективных проектов в области SupTech Банком России включены технологии по: мониторингу и анализу операционных рисков (сбор данных о событиях риска в единую БД, унификация классификатора операционных рисков, разработка инструментов аналитики); выявлению групп экономически и/или юридически взаимосвязанных лиц; валидации внутрибанковских систем оценки рисков в целях расчёта достаточности капитала и моделей оценки ожидаемых потерь для цели расчёта пруденциальных резервов; управлению риском реализации информационных угроз (киберрисками); поиску нестандартных активностей (недобросовестных практик и мисселингу, манипулированию рынком, использованию инсайдерской информацией на организованных торговых площадках); реализации коммуникационных и аналитических систем по обработке регулятором жалоб и обращений, выявлению недобросовестных практик участников рынка и некоторых других.  Банком России совместно с финансовым сообществом рассматриваются различные сценарии реализации облачных реестровых решений для использования в рамках экономической деятельности участниками финансового рынка: единые реестры залогов, электронных закладных, цифровых банковских гарантий, аккредитивов, контрагентов с повышенным риском ML[[1]](#footnote-1), по ведению кредитных досье контрагентов и др. |
| 1. Планируется ли переход к безбумажным технологиям в банковской системе (в т.ч. возможность хранения досье в виде скан-копий, подписание трудовых соглашений ЭЦП и т.д.)? | При координации Банка России разработан законопроект о внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и ряд иных законодательных актов, направленных на регулирование использования и хранения электронных документов. Законопроект регулирует такие процессы, как миграция и конвертация электронных документов, а также возможность применения «замещающего сканирования» – создание электронных дубликатов документов на бумажных носителях, которые могут использоваться в любых правоотношениях наравне с оригиналами. Данные нормы направлены на обеспечение перехода на электронное взаимодействие всех субъектов документооборота, в том числе и в банковской сфере. Вопросы подписания трудовых соглашений – это общие вопросы трудового законодательства, и с ними следует обращаться в соответствующее ведомство – Минтруд России. |
| 1. Сервисы государственных органов, используемые банками для оценки кредитного риска на розничных клиентов (МВД для проверки действительности паспортов, ПФР и ФНС для оценки занятости и дохода и пр.) имеют определенные недостатки, с точки зрения производительности, клиентского пути, качества и актуальности данных. Планирует ли Банк России участвовать в устранении имеющихся гэпов или стимулировать развитие государственных сервисов, учитывая требования цифровой экономики? | Банк России на постоянной основе принимает активное участие в развитии электронного взаимодействия на финансовом рынке.  В настоящее время совместно с банками и государственными органами подготовлены и согласованы предложения по расширению перечня сведений, в котором содержатся наиболее востребованные данные из МВД, ФНС, Росреестра и других органов. Такая информация необходима кредитным организациям для проверки данных о клиентах и их финансовом состоянии и позволит банкам и другим организациям оказывать более качественные и удобные цифровые сервисы своим клиентам. В 2019 году ожидается принятие распоряжения Правительства РФ о предоставлении доступа к соответствующим сведениям.  Банк России уже начал взаимодействие с физическими и юридическими лицами через портал Госуслуг. Так, с использованием Портала с ноября 2018 г. оказывается услуга по предоставлению из Центрального каталога кредитных историй информации о том, в каком БКИ хранится кредитная история гражданина.  Также в 2019 году будет обеспечена возможность предоставления следующих услуг через ЕПГУ:   * направление уведомлений в Банк России (например, о приобретении долей в уставном капитале финансовых организаций); * выписки из реестров участников финансового рынка, которые ведет Банк России.   Кроме того, Банком России совместно с Минкомсвязью России и ПАО «Ростелеком» разработана концепция и законопроект по созданию Цифрового профиля в рамках программы «Цифровая экономика РФ». Проект направлен на создание удобной и безопасной инфраструктуры для обмена данными между государством и бизнесом, которая доступна для потребителей данных в режиме онлайн и позволяет гражданам управлять своими цифровыми данными. |
| 1. Развитие государственных сервисов, информация из которых используется банками для целей оценки рисков кредитования юридических лиц.   5.1 Планируется ли, в рамках отдельного проекта, предоставить банкам доступ к получению актуальных сведений из ФНС России в отношении ЮЛ и ИП, таких как: количество расчетных счетов, обороты, объемы поступлений денежных средств для клиентов с онлайн-кассой, информация о физических показателях (налоговой базе) по отдельным видам деклараций, информация о задолженности по налогам и пр., с целью определения финансового положения клиента ЮЛ/ИП? | В настоящее время решение данного вопроса не является задачей Банка России. |
| 5.2 Новый сервис налоговой службы «Прозрачный бизнес», в котором уже размещены сведения о среднесписочной численности работников юридических лиц, специальных налоговых режимах, применяемых компаниями, об участии организаций в консолидированной группе налогоплательщиков, о суммах налогов и сборов, уплаченных организациями, о суммах доходов и расходов организаций по данным бухгалтерской отчетности за 2017 год. - предоставляет сведения за предыдущий календарный год. Вместе с тем, банкам для работы с кредитными средствами нужны актуальные данные по состоянию на отчетную дату. Запланирована ли доработка данного сервиса с целью получения актуальных данных по состоянию на отчетную дату? |
| 1. Просим рассмотреть следующее предложение, особенно актуальное для некоторых регионов с высокой долей неофициальных доходов.   Банки, с одной стороны, не имеют доступа к информационным ресурсам, позволяющим получать актуальную информацию и проверять на достоверность документы о доходах, представленные клиентами физлицами, с другой стороны, на практике (в том числе при проверках регулятора) периодически сталкиваются со случаями недостоверности представленной клиентами информации о доходах, так как ряд работодателей не выплачивает всю заработную плату официально. При этом квалификация, стаж, образование, имущественное положение, кредитная история клиента, данные об уровне заработных плат в сфере занятости клиента в регионе позволяют косвенно судить о реальных доходах того или иного клиента. Понимая, что неофициальная часть дохода клиента не является доходом, на который можно обратить взыскание в случае неуплаты кредитных обязательств, отдельные кредитные организации готовы создавать соответствующие резервы по ссудам, чтобы удержать в портфеле ряд постоянных, зарекомендовавших себя многолетними отношениями с банком клиентов. Но при этом выводить данные ссуды из портфелей и оценивать их на индивидуальной основе означает значительно повысить трудоёмкость обслуживания кредитного портфеля, ведь речь в основном идет о самом массовом сегменте портфеля - розничном. После вывода из портфеля резерв по данным ссудам уже не будет ниже 50%, что в разы превышает уровень реализованного кредитного риска по данным ссудам.  Исходя из вышесказанного, предлагается рассмотреть вопрос возможности создания под такие ссуды отдельной группы портфелей с повышенной (по сравнению со ссудами, предоставленными на основании официально подтвержденного дохода) ставкой резерва. В этом случае каждый банк самостоятельно мог бы решать, может ли он позволить себе кредитование клиентов с недостоверными доходами с созданием по этим ссудам соответствующего резерва, и в каком объеме банк может их кредитовать. | Исходя из вышесказанного, предлагается рассмотреть вопрос возможности создания под такие ссуды отдельной группы портфелей с повышенной (по сравнению со ссудами, предоставленными на основании официально подтвержденного дохода) ставкой резерва. В этом случае каждый банк самостоятельно мог бы решать, может ли он позволить себе кредитование клиентов с неподтвержденными доходами с созданием по этим ссудам соответствующего резерва, и в каком объеме банк может их кредитовать. |
| 1. Принимаемые на текущий момент меры по сдерживанию розничного кредитования (надбавки к коэффициентам риска) в первую очередь затрагивают сегменты небольших потребительских кредитов. При этом, данный сегмент представляет собой беспроцентную рассрочку для клиента (ставку компенсирует торговая точка) и, следовательно, имеет невысокие риски ввиду незначительных сумм и сроков. А кредитование на большие суммы (от 500 тыс. руб.) и сроки (от 5 лет) затрагивается в меньшей степени, т.к. такие кредиты выдаются по меньшей ставке. С точки зрения кредитного риска, наибольшую опасность представляют именно крупные суммы и длинные сроки. Планируется ли внедрение иных инструментов по сдерживанию розничного кредитования, отличных от ПСК? | В IV кв. 2018 среднее значение ПСК по POS-кредитам составило 15%, что даже ниже, чем в сегменте кредитов наличными (15,7%) и существенно ниже ПСК по кредитным картам (23,1%). Так как надбавки к коэффициентам риска зависят от ПСК, то к POS-кредитам применяется наименьшая надбавка. В настоящее время для кредитов с ПСК от 10 до 15% коэффициент риска с учетом надбавки составляет 120%, а с 1 апреля станет 150%.  Кроме того, в целях ограничения роста долговой нагрузки физических лиц Банк России планирует устанавливать надбавки к коэффициентам риска в зависимости от показателя долговой нагрузки заемщика. С 1 октября 2019 года банки будут обязаны при выдаче кредитов физическим лицам рассчитывать показатель долговой нагрузки, учитывающий обязательства заемщика по всем кредитам. |

1. Money Laundering – отмывание денег. [↑](#footnote-ref-1)