



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

**ПРОТОКОЛ  
заседания Комитета по рискам**

от 21.03.2019 № 02-12/d-ПК

Москва

Дата: 21 марта 2019 года

Время: с 15-00 по 17-00

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

Председательствующий: Председатель Комитета по рискам<sup>1</sup> - Букина Елена Викторовна

Участники заседания:

№	ФИО	Должность, название организации
<b>Представители Банка России</b>		
1.	Данилова Е.О.	Директор Департамента финансовой стабильности
2.	Ключевская Е.А.	Специалист Департамента финансовой стабильности
3.	Каваленя Л.Н.	Специалист Департамента финансовой стабильности
<b>Ассоциация банков России</b>		
4.	Тарасов Н.Г.	Директор Департамента банковского развития
5.	Самохина Е.А.	Заместитель директора Департамента банковского развития
6.	Вен Е.В.	Главный специалист Департамента банковского развития
<b>Представители кредитных организаций</b>		
7.	Акимов П.А.	Управление анализа рисков, Департамент розничных рисков ПАО «Промсвязьбанк»
8.	Асташкин Н.Ю.*	ПАО Сбербанк
9.	Балицевич Ю.А.*	Руководитель направления количественной оценки рисков Департамента рисков Банка «ВБРР» (АО)
10.	Беляева Е.В.	Финансовая дирекция, старший менеджер, вице-президент АО «Райффайзенбанк»
11.	Букина Е.В.	Руководитель службы внутреннего аудита АКБ «Абсолют-Банк» (ПАО)
12.	Бутылина С.Ф.*	Дирекция по управлению рисками, начальник, старший вице-президент АО «Райффайзенбанк»
13.	Гальцева А.В.*	Заместитель директора Департамента розничных кредитных рисков Банка ВТБ (ПАО)
14.	Ерохова В.М.	Главный специалист Управления регламентационного контроля и методологии Департамента контроля рисков КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

<sup>1</sup> Далее по тексту – Комитет.

15	Казакова А.В.*	Руководитель управления анализа кредитных рисков АО Тинькофф банк
16	Калугина Н.В.*	Исполнительный директор ПАО Сбербанк
17	Котин С.Б.	ПАО «Промсвязьбанк»
18	Котырева Ю.А.*	Руководитель управления анализа, автоматизации и оптимизации процессов кредитного департамента АО КБ «Ситибанк»
19	Лукутцов А.А.	Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками АО «Тойота Банк»
20	Малинина Т.А.	Руководитель Отдела управления рисками ПАО Банк «Кузнецкий»
21	Мартихин М.Н.	ПАО Сбербанк
22	Морозова К.К.*	Начальник Службы контроля рисков ООО «ХКФ Банк»
23	Негода А.В.*	Руководитель Группы регуляторной методологии Управления методологии Департамента розничных кредитных рисков Банка ВТБ (ПАО)
24	Новиков А.В.*	Начальник Управления методологии Департамента розничных кредитных рисков Банка ВТБ (ПАО)
25	Розенцвет А.В.	Вице-президент ИК РЕГИОН, АО КБ «РУСНАРБАНК»
26	Сапанцова Е.А.	Начальник Управления банковских рисков ПАО «Совкомбанк»
27	Сёмин С.С.	Начальник Отдела методологии риск-менеджмента Департамента методологии и розничных рисков Дирекции рисков ПАО «МКБ»
28	Старастина Е.А.*	Начальник управления рисков в розничном бизнесе, Служба контроля рисков, Блок управления рисками ООО «ХКФ Банк»
29	Степанова О.А.	Начальник Управления рыночных, операционных рисков и ВПОДК, Департамент управления рисками РНКБ Банк
30	Сула О.С.	Начальник отдела анализа розничных рисков Управления кредитных рисков розничного кредитования Департамента рисков Банка «ВБРР» (АО)
31	Тимощенко С.Ю.	ПАО РОСБАНК
32	Торозян Л.Г.*	ПАО РОСБАНК
33	Тренина И.В.	Заместитель главного бухгалтера, начальник, исполнительный директор АО «Райффайзенбанк»
34	Ушаков Д.А.*	Заместитель начальника Управления по работе с органами государственной власти и общественными организациями Аппарата Президента- Председателя Правления Банка ВТБ (ПАО)
35	Фомина А.С.*	ПАО «МКБ»
36	Цесевич Д.В.	Заместитель руководителя Департамента корпоративных и банковских рисков ПАО «Совкомбанк»
37	Шабашкевич Г.*	Вице-Президент, директор Департамента кредитных рисков КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
38	Шишкина А.С.*	Руководитель отдела по взаимодействию с бюро кредитных историй АО КБ «Ситибанк»
39	Шошина О.В.*	АО «Альфа-Банк»

\*Участники Рабочей группы Комитета.

### **Повестка заседания:**

- Порядок применения Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У<sup>2</sup>.
- Информация о проводимом Банком России сборе данных об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в I квартале 2019 года, и отборе участников для анкетирования по указанной тематике.

**Выступила на заседании** - Данилова Е.О., Директор Департамента финансовой стабильности Банка России.

**Вела заседание** - Букина Е.В., Председатель Комитета по рискам.

### **Содержание заседания.**

Е.В. Букина, начав заседание Комитета, напомнила присутствующим, что на площадке Ассоциации ранее проводилось обсуждение проектов нормативных актов Банка России по порядку расчета долговой нагрузки физических лиц (далее – ПДН). Банк России по просьбе банковского сообщества внес ряд предложений рынка в Указание 4892-У, а также перенес дату расчета ПДН на более поздний срок (01.10.2019).

Однако в ходе подготовки к внедрению обязательного расчета ПДН у банков возникли вопросы практического применения, касающиеся, в том числе, расчета ПДН по заемщикам, созаемщикам и поручителям по кредиту, а также подтверждения их доходов и взаимодействия банков с бюро кредитных историй (далее – БКИ). Члены Комитета подготовили список вопросов, на которые попросили ответить представителей Банка России.

Директор Департамента финансовой стабильности Банка России Е.О. Данилова в начале своего выступления предложила всем присутствующим продолжить сбор вопросов по применению требований Указания 4892-У, так как процесс обсуждения внедрения новых подходов продолжается, в том числе для целей внесения изменения в данный нормативный акт. Банк России планирует внести изменения и дополнения в Указание 4892-У в течение 2, 3 кварталов 2019 года.

Департамент финансовой стабильности Банка России подготовит ответы на вопросы членов Ассоциации и в недельный срок разместит на сайте Банка России для информирования всех участников рынка для более эффективной реализации указанного нормативного акта.

Далее Е.О. Даниловой была представлена информация по исследованию Банком России данных банков об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в течение I квартала 2019 года. В настоящее время восемь крупных банков-лидеров потребительского кредитования уже участвуют в обследовании. Ассоциации предложено оказать содействие в расширении списка банков, которые готовы принять участие в исследовании. Полученные данные будут использованы Банком России для анализа и изучения в целях установления надбавок к коэффициентам риска по кредитам физическим лицам на основе показателя

<sup>2</sup> Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала»

долговой нагрузки заемщика, расчет которого установлен приложением 1 к Указанию 4892-У.

То есть полученные фактические данные банков позволят Департаменту финансовой стабильности Банка России сделать калибровку коэффициентов риска, надбавок в зависимости от значений ПДН физических лиц.

ПДН будет рассчитываться всеми кредиторами (банками, МФО), по мере накопления статистики Банк России планирует все более активно его использовать.

В июне текущего года Банк России планирует провести консультацию с участниками рынка по внедрению Указания 4892-У исходя из полученных результатов анализа. Матрица надбавок будет предложена для обсуждения.

Также было отмечено, что остаются вопросы по использованию данных БКИ, особенно на фоне готовящихся изменений Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Департамент финансовой стабильности совместно с Департаментом обработки отчетности Банка России работает над синхронизацией соответствующих изменений Закона 218-ФЗ в Указании 4892-У. В результате данной работы сбор информации по обязательствам заемщика будет более доступным.

Несмотря на сложившуюся практику работы и обращения банков имеются проблемы доступности и достоверной информации в системе БКИ, в том числе в связи с необходимостью введения единого идентификатора физического лица по всем БКИ, очищения дублирующих записей.

Директор Департамента банковского развития Н.Г. Тарасов в ходе дискуссии обратил внимание на то, что до вычищения данных БКИ, которое предполагается реализовать после вступления в силу изменений в 218-ФЗ, необходимо решить вопрос о неприменении мер воздействия к кредитным организациям (штрафные санкции и пересчет нормативов и др.) за некорректный расчет ПДН на определенный период времени. Для информирования рынка предлагается подготовить письмо или разъяснения Банка России по этой тематике.

Далее состоялась содержательная дискуссия по вопросу использования подхода, отличного от предложенного в Приложении 9 Указания 4892-У к подтверждению дохода. По мнению банков, с учетом актуальной скорости обслуживания клиентов и реализации сервисов ПФР/ФНС, расширение возможностей использования подходов к подтверждению дохода заемщика необходимо для упрощения внедрения нововведений.

Участники заседания обратились с просьбой вернуться к дискуссии о расширении подходов к оценке доходов заемщиков, убедив и подтвердив целесообразность ее применения данными банковского рынка. По мнению отдельных участников заседания, практика оценки портфелей ссуд физических лиц по предлагаемым оценкам оправдан. Подтверждение доходов заемщика способами, указанными в Приложении № 9 Указания 4892-У не во всех случаях может свидетельствовать и показывать хороший результат оценки.

Участники дискуссии предложили в ходе заседания создать рабочую группу и предоставить развернутые данные отдельных банков в подтверждении эффективности применения используемой ими оценки риска клиентов –

физических лиц (список участников рабочей группы обозначен \*), а также критериев, лежащих в ее основе.

Кроме того, в ходе обсуждения, в том числе других вопросов по применению Указания 4892-У, достигнута договоренность между участниками встречи и руководителем Департамента финансовой стабильности Банка России о дополнительной встрече на площадке Ассоциации.

#### **Решили:**

- Принять во внимание состоявшийся обмен мнениями с представителями Департамента финансовой стабильности Банка России и продолжить обсуждение инициатив/предложений по Указанию 4892-У.
- До 25.03.2019 направить членам Комитета по рискам и их представителям, участвовавшим в настоящем заседании (кроме крупных банков, которые уже участвуют в обследовании Банка России) предложения о предоставлении в Банк России и в Ассоциацию данных об уровне долговой нагрузки физических лиц, получивших кредит в течение I квартала 2019 года. В рассылку включить другие банки, принимавшие ранее участие в обсуждении данной темы.
- Создать рабочую группу из числа представителей банков, заинтересованных в разработке дополнений в Приложение 9 Указания 4892-У. Предложения будут, в том числе обоснованы статистическими данными. Агрегированная информация будет направлена в адрес Банка России для дальнейшего обсуждения. Так же рабочей группой будет проведен анализ соответствия терминологии Указания 4892-У и Закона 218-ФЗ.
- Членам Комитета и представителям созданной рабочей группы при Комитете представить до конца марта текущего года [razvities@asros.ru](mailto:razvities@asros.ru) дополнительные вопросы по применению и доработке Указания 4892-У.
- Провести дополнительно встречу членов Комитета с представителями Департамента финансовой стабильности Банка России для обсуждения предложений и возникших дополнительных вопросов.
- Направить в Банк России предложение о неприменении мер воздействия в период адаптации рынка к требованиям Указания 4892-У, а также до внедрения для банков возможности в получении информации по подтверждению доходов, указанных в Указании 4892-У.

**Председатель Комитета**



**Е.В. Букина**

**Куратор Комитета**



**Е.В. Вен**