



Факторинг в банке: НОВЫЕ послабления vs НОВЫЕ проблемы

ЦБ РФ. Регулирование факторинговых услуг

До 01.07.09г.	С 01.07.09г.	С 01.01.15 или ...?
Оценка кредитного риска (резервы) по Клиенту	Оценка кредитного риска (резервы) по Дебитору	Basel. Контроль ликвидности, расчет кредитного риска – требования по капиталу.

Нормативные документы:

- 254-П (РВПС, оценка риска, формирование резервов)
- 283-П (РВП, комиссии, реверсивный факторинг)
- 342-П (ФОР, отчисления на пассивные остатки)
- 385-П (Порядок бухгалтерского учета)
- 139-И (потребление капитала, ценообразование)
- 446-П (Порядок определения доходов/расходов), вступает в силу с 01.01.2016

Текущий подход от 03.12.12г. (ред. от 25.10.13г.)

Нет факторинга как отдельного продукта (прочие активы)

Максимальный коэффициент риск веса по кредитному риску
RWA – 100% (IV группа активов)

Максимальные аллокации капитала

Преимущества:

- Нет необходимости менять бизнес-процесс, отчетность
- Нет необходимости в отчетности индивидуального дебитора
- Нет необходимости в IT доработках

$$RWA = \alpha \times 12,5 \times EAD \times LGD \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(PD) + \sqrt{R} \times N^{-1}(0,999)}{\sqrt{1-R}} \right) - PD \right) \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b(PD)}{1 - 1,5 \times b(PD)}$$

❑ Базовые факторы:

- 1 • Уровень долговой нагрузки
- 2 • Риск отрасли заемщика
- 3 • Рейтинг заемщика
- 4 • Тип обеспечения

❑ Корректирующие факторы:

<i>Поручительство собственника</i>	<i>Срок сделки</i>
<i>Риск на проект?</i>	<i>Положение на рынке</i>
<i>Наличие господдержки</i>	

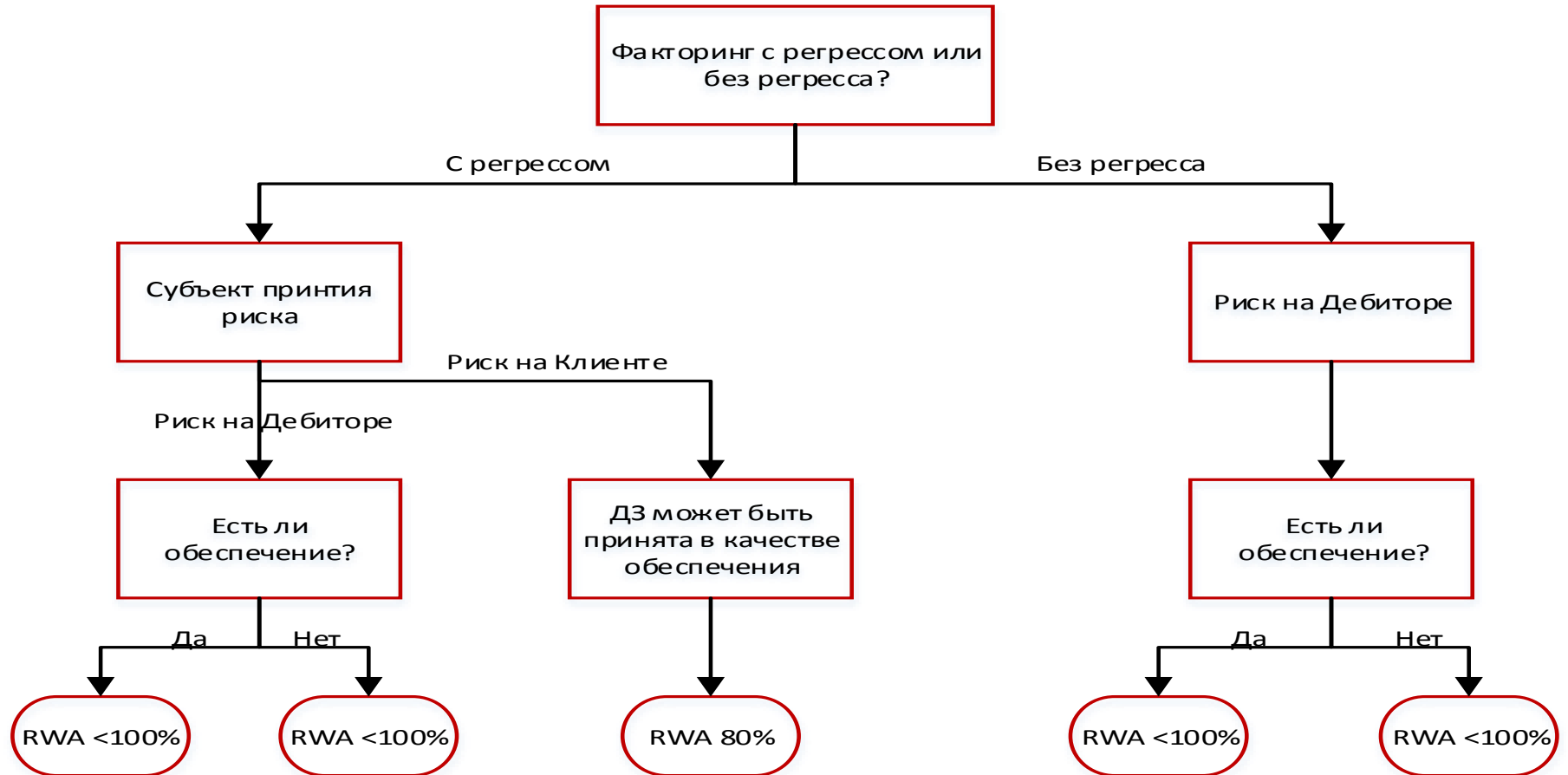
PD x LGD

PD – вероятность дефолта
LGD – уровень потерь при дефолте

RWA = 12,5 x Ден. Требование x PD x LGD

12,5 – множитель, равный обратной величине минимальной величины достаточности капитала (**8%**)

ЦБ РФ. Подход Базель II. RWA



Преимущества:

- Более адекватные значения RWA (<90%)
- Использование дебиторской задолженности в качестве обеспечения
- Адресное принятие рисков

Сроки внедрения стандартов Базеля II в России?

Публикация ЦБ итоговой версии документа в **июне 2015** или в **конце 2015** (определение дефолта, требования к данным и т.д.)?

Вопросы по факторингу:

- Кто является субъектом оценки PD? Клиент или Дебитор?
- Нужна ли отчетность по отдельным Дебиторам?
- На ком признается дефолт? По адресности принятия риска?
- Можно ли использовать ДЗ в качестве обеспечения?

Минусы

- ✓ Сложность расчета PD, LGD для факторинга (недостаток статистических данных)
- ✓ Необходимость учета риска разводнения (встречные требования, бонусы)
- ✓ Высокие операционные расходы, IT

Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.
Вступает в действие с **01.01.2016 г.**

Изменения:

➤ Новая классификация доходов.

Комиссионный доход подразделяется на процентные комиссии (имеющие процентную природу) и прочие комиссии.

Комиссия за
финансирование –
процентная комиссия!

➤ Изменения в порядке признания доходов.

Доход по процентным комиссиям будет признаваться аналогично процентному доходу.

Комиссия по сделкам I, II (III)*
категории качества –
отражаются на балансе; по IV, V
(III) - на внебалансе

Нормативные документы:

- 254-П (РВПС, оценка риска, формирование резервов)
- 283-П (РВП, комиссии, реверсивный факторинг)
- 342-П (ФОР, отчисления на пассивные остатки)
- 385-П (Порядок бухгалтерского учета)
- 139-И (потребление капитала, ценообразование)
- 446-П (Порядок определения доходов/расходов), вступает в силу с 01.01.2016



Спасибо!