



ФОРМА 0409310. ОПЫТ ПАО СБЕРБАНК

Евгений Щеглов

Управляющий директор-начальник
Управления оценки и залоговых операций

Дарья Косточко

Исполнительный директор
Управление корпоративных кредитных рисков

Актуальность формы 0409310



Форма 0409310 (Реестр залогов) – это структурированные сведения об имуществе, переданном в залог кредитным организациям; сдается в форме отчета кредитными организациями в ЦБ РФ. Передаются данные только по корпоративным заемщикам.

Для ЦБ РФ:



Комплексный анализ требований кредитных организаций к заемщикам в части обеспеченности



Анализ структуры залогового портфеля банковской системы, в том числе по видам имущества



Информация о качественных и количественных характеристиках заложенного имущества в любой момент времени

Для кредитных организаций:



Актуальная информация о заложенном имуществе позволяет точнее оценивать кредитные и залоговые риски



Определение совокупного объема требований, обеспеченных залогом имущества



Инструмент для выявления признаков мошеннических действий

Рабочая группа по Реестру залогов



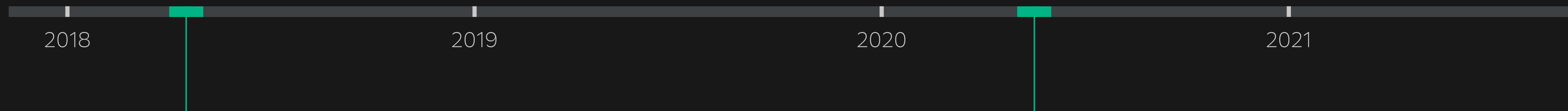
2018—2020

Разработаны подходы к формированию Реестра залогов:

- Единый перечень видов заложенного имущества
- Перечень характеристик для каждого вида имущества
- Кодировка информации
- Правила форматно-логического контроля

2020—2021

Пилотирование сбора данных с кредитных организаций, отработка обратной связи



2018

2019

2020

2021

Апрель 2018

ЦБ РФ создана рабочая группа по созданию Реестра залогов с привлечением экспертов от Банковского сообщества. Методологи Сбербанка активно участвуют во всех ключевых активностях (Сбербанк имеет один из самых больших Залоговых портфелей)

Май 2020

Выпуск Нормативного акта*, который регулирует порядок предоставления информации кредитными организациями в ЦБ

* Приложение 14 к Указанию Банка России № 5456-У от 12.05.2020 (в редакции от 17.02.2021)

Наш опыт



В Сбербанке пообъектный учет объектов залога введен с 2015 года в специальной автоматизированной АС учета обеспечения. Система давно зарекомендовала себя как источник качественных данных с широким спектром возможностей.

Сегменты бизнеса:

- Все корпоративные заемщики.

Пользователи системы:

- Службы, работающие с обеспечением в рамках кредитного процесса.

Количество объектов залога:

- Все объекты залога, выступающие в качестве обеспечения кредитов корпоративных заемщиков (фондированное и нефондированное).

Ключевые потребители информации:

- ЦБ РФ, внутренние подразделения.

Основные функции системы:

- Контроль данных на этапе ввода;
- Поиск данных в БД по идентификационным признакам для определения последующего залога/переоценки;
- Кросс-проверки качества данных по БД с выявлением некорректно-заполненных атрибутов и потенциальных дублей;
- Блок отчетности для просмотра ретроспективы оценок обеспечения, данных по мониторингу, страхованию и т.п.;
- Алгоритмы расчёта приемлемости обеспечения для расчёта риск-метрик (LGD, RWA).

Тренд на повышение качества



Работы, которые мы проводим на периодической основе:



Первичный аудит качества
заполнения данных
по ключевым видам залога



Верификация
и дополнение данных



Усиленные проверки
при вводе данных



Ввод дополнительных
метрик для проверок
внутри БД



Контроль качества данных
независимыми подразделениями:
УКД, УВА и ЦКМЗ

Проблемы и решения



Требования ЦБ по нормализации адресов: ЦБ принимает только код ФИАС, пользователи вводят адрес строкой из первичных документов.

Решение:

- Интеграция с внутрибанковской АС геокодирования, построение алгоритмов распознавания внутри системы.
- «Очистка» адресов, которые не могли быть распознаны автоматически.
- Простановка кода ФИАС до распознанного уровня.

Пример 1. Введено из выписки Росреестра «Установлено относительно ориентира, расположенного в границах участка. Почтовый адрес ориентира: Ярославская область , Мышкинский р-н , г Мышкин , ул Мира, д 10 ».

Адрес очищен до значения: «Ярославская область , Мышкинский р-н , г Мышкин , ул Мира, д 10» , код ФИАС полностью установлен

Пример 2. Введено из выписки Росреестра «Ярославская область , Мышкинский р-н , 4 км трассы 78К-004».

Адрес очищен до значения: «Ярославская область , Мышкинский р-н» , код ФИАС установлен до района

Требование ЦБ по аудиту истории объектов залога в случае смены их идентифицирующих параметров.

Решение. Сбербанк будет сдавать дополнительную информацию в разрезе каждого договора залога в случае изменения состава объектов за период или их кодов.

Требование ЦБ предоставлять данные по стоимостям только в рублях.

Решение. Перевод стоимостей в иностранной валюте в рубли по курсу, актуальному на последний день выбранного периода отчетности.

Предложения по сдаче отчетности



Убрать обязательность по заполнению идентификационных полей для обеспечения категории качества «бланковое» по причинам:

- Не несёт кредитного риска;
- Не используется для целей резервирования;
- Не отражает реальную стоимость объектов и может искажать ценовые данные;
- Для Банка затраты на ввод данных по такому обеспечению превышают их ценность.

Убрать обязательность по заполнению всех характеристик, за исключением идентификационных, для обеспечения таких продуктов, как розничный лизинг по причинам высокой стоимости заполнения для Банка (или допустить ввод объектов залога для таких продуктов по группам).

Отменить обязательность указания срока окончания договора Аренды:

- Договоры аренды могут заключаться на неопределенный срок либо иметь условие, что договор продляется на тех же условиях, что и первоначальный, без внесения изменений в сам договор / ЕГРН;
- Дата окончания договора аренды может быть меньше текущей даты, если договор был продлен автоматически и т.п.

Предложения по использованию данных



1

ЦБ более активно **прорабатывать вопрос использования данных** из открытых источников (ГИБДД, Росреестр, Нотариат и проч.).

2

Стимулировать открытое и регулярное **публичное обсуждение** выявляемых **проблем** всеми участниками.

3

Давать доступ к обезличенным данным без привязки к кредитующим организациям.

Ценность формы 0409310 для Сбербанка



Пообъектный учет позволил получить разрешение на применение ПВР подхода, а также оптимизировать внутренние алгоритмы учета обеспечения. Данные по обеспечению используются многими смежными подразделениями Банка.

Формирование формы 0409310 привело к повышению качества данных в АС по работе с обеспечением.

Это также помогает развивать следующие направления в Банке:

- Аналитика
- On-line оценка
- ML моделирование

В 2022–2023 гг. ожидается увеличение количества интеграций со смежными системами-потребителями информации об обеспечении, а также увеличение количества бизнес-пользователей, взаимодействующих с БД и работающих с обеспечением.

СПАСИБО!

