Маргарита БЕЛЬЯНСКАЯ,
старший менеджер
управления секьюритизации,
департамент инвестиционных
продуктов, Банк ВТБ (ПАО)

Процесс автоматизации в сделках секьюритизации

При принятии решения о проведении сделки секьюритизации важным является операционная и техническая готовность всех информационных систем банка-оригинатора. В большинстве случаев банки сталкиваются с необходимостью проводить доработки информационно-технологических систем, что требует значительного времени и ресурсов, поэтому мы решили поделиться нашим опытом в данном вопросе.

В 2017 году была проведена первая совместная сделка секьюритизации Банка ВТБ (ПАО) в рамках программы «Фабрика ИЦБ» и АО «ДОМ.РФ», в которой последнее выступает в роли поручителя по облигациям, обеспеченным ипотечными закладными. В рамках проведения данной сделки банку было необходимо выполнить требования поручителя и предоставлять как разовые, так и регулярные отчеты в покредитном разрезе, которые содержали в несколько раз больше показателей (полей), чем ранее при получении рейтинга по бумагам от международных рейтинговых агентств. Это было связано с тем, что поручитель несет ответственность перед держателями облигаций собственными финансовыми средствами, а также должен отчитываться, как финансовый институт, перед надзорными органами, поэтому к качеству и количеству предоставляемой для анализа информации по портфелю кредитов поручитель предъявлял особые требования. Сложность состояла в том, что объем регулярной отчетности существенно вырос по сравнению с той практикой, что была ранее (с 2006 года банк реализует собственные сделки секьюритизации и выступает в качестве организатора подобных сделок) — порядка 150 полей и примерно 40 тыс. строк. В связи с подписанием между банком и поручителем меморандумов на проведение сделок в суммарном объеме 900 млрд рублей возникло понимание, что объем отчетов будет увеличиваться и банку нужно качественно настроить процесс автоматизации для выполнения условий программы[1].

[1] К настоящему моменту банк успешно реализовал шесть сделок секьюритизации с АО «ДОМ.РФ» на 580 млрд рублей.

Правильное выстраивание процесса автоматизации позволяет банку-оригинатору реализовывать сделки секьюритизации по различным видам активов и работать со всеми представленными на рынке рейтинговыми агентствами, так как требования к количеству и качеству предоставляемой информации по портфелю активов у каждого из рейтинговых агентств и поручителя сильно отличаются. Кроме того, Положением Банка России от 04.07.2018 № 647-П (ред. от 27.02.2020) «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» вводится понятие «ППС-секьюритизация» (простая, прозрачная, сопоставимая секьюритизация). Такая ППС-секьюритизация дает возможность снизить влияние на капитал банка. Настроенный в банке процесс **автоматизации** способствует предоставлению большего количества информации по залоговому портфелю, таким образом, **автоматизация ИТ-систем позволяет получить статус ППС-секьюритизации, что, в свою очередь, влияет на финансовый результат банка.** Повышение прозрачности сделки также влияет на получение более высокого рейтинга по бумагам или позволяет получить более выгодную структуру для банка-оригинатора, а также повысить интерес инвесторов. Также неоспоримым плюсом данного процесса является возможность создавать автоматизированные, различные по форме и объему отчеты для сделок, которые могут учитывать определенные пожелания инвесторов в раскрытии той или иной информации по секьюритизированному портфелю для анализа.

При реализации разработки отчетов и доработки систем мы сделали для себя **два вывода:**

1. Автоматизацию следует обозначать как отдельный процесс и учитывать в графике по подготовке и реализации сделки с указанием сроков и этапов.

2. Необходимо планировать затраты на подготовку каждого отчета в рамках сделки и учитывать это в общем бюджете по сделке. Сроки и стоимость зависят от сложности отчета (отчетов) и от уровня квалификации ИТ-специалистов (подрядчиков).

Автоматизация представляет собой отдельный самостоятельный процесс, включающий в себя:

- проработку требований по предоставлению информации по залоговому портфелю от поручителя или рейтинговых агентств на предмет наличия в собственных системах и/или хранилищах аналогичной информации, а также обсуждение возможности замены одного показателя на другой аналогичный без ущерба для рейтинга по бумагам;
- создание бизнес-требований к ИТ-разработчикам, которые включают в себя: подробное описание формата и формы отчета, обозначение параметров значения каждого поля (например, какие данные нужны на дату отчета, а какие на дату заключения кредитного договора), способа дистрибуции и регулярности;
- многократное тестирование ответственными подразделениями банка полученных выгрузок в результате разработки нового отчета на предмет соответствия информации в этих отчетах с АБС банка и соблюдения требований рейтинговых агентств или поручителя. После устранения всех ошибок — запуск отчета в промышленную эксплуатацию (то есть автоматическое формирование и автоматическая рассылка);
- систему контроля качества и возможность доработки существующего отчета. Поскольку в течение жизни сделки возникают различные обстоятельства, например введение государственных мер поддержки клиентов (в качестве примера можно привести ипотечные каникулы по кредитам). Другими словами, возможность оперативной интеграции в существующие отчеты информации по каждому такому случаю. Это временной и затратный процесс, однако он должен быть сделан качественно и по возможности оперативно.

Банк ВТБ (ПАО) обладает большим опытом на рынке в части реализации собственных сделок секьюритизации, а также в качестве организатора сделок для сторонних банков. В рамках комплексных услуг по организации сделок мы готовы оказывать в том числе и услуги по выстраиванию процесса автоматизации.

РОССИЙСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ КОНГРЕСС
CBONDS и РУСИПОТЕКА

10 февраля 2022

Москва

WWW.RUSIPOTEKA.RU
WWW.CBONDS-CONGRESS.COM

Участие в **VIII Российском ипотечном конгрессе** — это лучший способ быть в тренде современных ипотечных технологий, внести свой вклад в формирование передового ипотечного общественного мнения, наладить партнерские отношения, оценить тенденции и риски ипотечного бизнеса.

Cbonds congress

РУСИПОТЕКА
кредитование и секьюритизация

Эти и другие вопросы обсудят профессионалы ипотечного рынка

- Итоги ипотечного года
- Проблемы и решения
- Секьюритизация — взгляд в будущее
- Основные драйверы рынка
- Государственная поддержка
- Технологические прорывы и новые проекты
- Партнерская работа

Участники конференции в 2021 году

Генеральные партнеры:

циан.ипотека
СОВКОМБАНК

Партнеры:

ТФГ управляющая компания
метр квадратный
SmartDeal
ГАЗПРОМБАНК
ДОМ РФ БАНК
БЖФ Банк

Программа и спонсорство
Альберт Ипполитов
Тел.: +7 916 113-80-01
E-mail: office@rusipoteka.ru

Детали и регистрация на сайте
http://cbonds-congress.com

Реклама