

СОДЕРЖАНИЕ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	2
Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”	2
Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”	57

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 сентября 2015 года
Регистрационный № 38996

6 августа 2015 года

№ 483-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов

Настоящее Положение в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) и решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 июля 2015 года № 23) устанавливает порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в том числе требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, используемым для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также устанавливает критерии существенности изменений в указанные методики управления рисками и модели в части расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Условия для включения в нормативы достаточности капитала величины кредитного риска, рассчитанной на основе ПВР

1.1. Банк рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала вместо величины кредитного риска, рассчитанной на основе методики, установленной пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И и приложениями 2 и 3 к указанной Инструкции (далее – стандартизированный подход), при условии получения разрешения Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”¹ (далее – Указание Банка России № 3752-У) (далее – разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала) с даты, указанной в разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, и соблюдении требований, установленных настоящим Положением.

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679.

1.2. Настоящее Положение определяет порядок расчета величины кредитного риска для балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера за исключением (далее – кредитные требования):

активов, уменьшающих сумму собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, от 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52) (далее – Положение Банка России № 395-П);

долевых и долговых ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года № 25783, 29 ноября 2013 года № 30496, 11 декабря 2014 года № 35134 (“Вестник Банка России” от 21 ноября 2012 года № 66, от 30 ноября 2013 года № 69, от 22 декабря 2014 года № 112) (далее – Положение Банка России № 387-П);

наличной валюты;

основных средств, материальных запасов, других активов, не подверженных кредитному риску, которые включаются в расчет достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

1.3. Для расчета величины кредитного риска на основе ПВР банк может использовать один из следующих подходов:

базовый ПВР (далее – БПВР), согласно которому банк использует собственные оценки вероятности дефолта, соответствующие главе 13 настоящего Положения;

продвинутый ПВР (далее – ППВР), в соответствии с которым банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, полученные в соответствии с главой 13 настоящего Положения (далее – компоненты кредитного риска), а также самостоятельно рассчитывает срок до погашения кредитного требования в соответствии с главой 10 настоящего Положения.

1.4. Оценка используемых банком методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска в целях принятия решения о выдаче (отказе в выдаче) разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала проводится Банком России на основании анализа предоставленных банком документов и обоснований (информации), предусмотренных настоящим Положением и Указанием Банка России № 3752-У.

1.5. Банк самостоятельно определяет во внутренних документах критерии, применяемые в рамках ПВР в соответствии с настоящим Положением:

необходимого количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для корректной (надежной) количественной оценки компонентов кредитного риска (пункт 12.7 настоящего Положения);

существенности уровня контроля над активами и доходом (пункт 2.12 настоящего Положения);

точности оценок компонентов кредитного риска (пункты 10.4, 10.13, 12.7, 13.1 настоящего Положения);

значительности издержек (пункты 4.8, 10.12 настоящего Положения);

постоянности финансирования заемщика (пункт 10.19 настоящего Положения);

высокой концентрации (пункты 12.4 и 12.7 настоящего Положения);

существенности характеристик заемщика и финансовых инструментов (пункты 12.7, 12.8 настоящего Положения);

существенности информации (пункты 12.9, 12.13, 12.15, 13.1, 13.2, 13.11, 13.12 настоящего Положения);

статистической значимости и высокой прогнозной точности (пункт 12.15 настоящего Положения);

существенности изменений условий внешней среды или внешних факторов (пункты 12.25, 16.3, 16.4 настоящего Положения);

высокой степени зависимости между частотой дефолтов и величиной кредитного требования (пункт 13.20 настоящего Положения).

Банк обосновывает указанные во внутренних документах критерии в ходе проведения Банком России оценки на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, для получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

1.6. Для применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в банке должна функционировать система управления кредитным риском, отвечающая следующим требованиям:

рейтинговые системы в соответствии с пунктом 12.1 настоящего Положения позволяют получить точную оценку кредитного риска заемщика и финансового инструмента, обеспечивают ранжирование кредитных требований по уровню кредитного риска, а также точную и последовательную количественную оценку его компонентов;

внутренние рейтинги и оценки вероятности дефолта и потерь, используемые для расчета величины кредитного риска для целей нормативов достаточности капитала банка, включены в систему управления кредитным риском и процесс принятия решений о выдаче кредитов (далее – кредитных решений) в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Положения;

в банке функционирует подразделение по управлению кредитным риском, ответственное за функционирование рейтинговых систем банка и независимое от подразделений, осуществляющих кредитные операции и (или) взаимодействие с заемщиками (далее – бизнес-подразделения). Данное подразделение осуществляет свои функции, перечисленные в подпункте 15.5 настоящего Положения, на постоянной основе;

банк хранит на постоянной основе все данные, которые используются для оценки и управления кредитным риском;

банк осуществляет контроль качества используемых в моделях данных (приложение 3 к настоящему Положению);

информационные системы банка позволяют осуществлять ежедневный расчет величины кредитного риска на основе ПВР в соответствии с разделом II настоящего Положения по всем кредитным требованиям, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения;

банк отражает во внутренних документах методологию и порядок построения и функционирования рейтинговой системы и постоянно их соблюдает в текущей деятельности;

банк не реже одного раза в год проводит внутреннюю валидацию своих рейтинговых систем в соответствии с главой 14 настоящего Положения;

подразделение, ответственное за проведение валидации, является организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку и функционирование рейтинговых систем, ответственных за управление кредитным риском, и бизнес-подразделений банка;

служба внутреннего аудита банка не реже одного раза в год осуществляет проверку качества системы управления кредитным риском, полноты и эффективности проводимой внутренней валидации рейтинговых систем, качества функционирования рейтинговых систем в соответствии с настоящим Положением.

1.7. Банк, ходатайствующий о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, при БПВР использует во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском рейтинговые системы, отвечающие требованиям, указанным в разделе IV настоящего Положения, по классам кредитных требований (кредитные требования к корпоративным заемщикам, кредитные требования к суверенным заемщикам, кредитные требования к финансовым организациям, кредитные требования к розничным заемщикам, доли участия в капитале третьих лиц, определенные главой 2 настоящего Положения), в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения, не менее трех лет до даты получения разрешения на применение БПВР. В указанный период допускаются несоответствия отдельным требованиям к рейтинговой системе и количественной оценке компонентов кредитного риска в случае, когда банк обосновывает Банку России в ходе оценки объективную невозможность их выполнения в этот период и несущественность влияния на результаты применения ПВР, при условии устранения несоответствий до даты принятия решения Банком России о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

1.8. Банк, ходатайствующий о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, при ППВР помимо требований, указанных в пункте 1.7 настоящего Положения, не менее трех лет до даты получения разрешения на применение ППВР оценивает уровень потерь при дефолте и величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, отвечающие требованиям, указанным в разделе IV настоящего Положения, и использует полученные оценки во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском по классам кредитных требований, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения на применение ППВР. В указанный период допускаются несоответствия отдельным требованиям к рейтинговой системе и количественной оценке компонентов кредитного риска в случае, когда банк обосновывает Банку России в ходе оценки объективную невозможность их выполнения в этот период и несущественность влияния на результаты применения ПВР, при условии устранения несоответствий до даты принятия решения Банком России о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

1.9. Внедрение рейтинговых систем и оценка компонентов кредитного риска не должны быть направлены на использование ПВР исключительно в целях расчета нормативов достаточности капитала. Внутренние рейтинги и оценки компонентов кредитного риска должны постоянно использоваться во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском:

при рассмотрении заявок о предоставлении финансирования и утверждении условий его предоставления;

при определении лимитов кредитования;

в рамках стратегического планирования капитала и его распределения;

при подготовке внутренней отчетности;

в целях контроля качества кредитного портфеля;

для оценки результатов эффективности деятельности банка, его бизнес-подразделений и доходности с учетом принимаемого риска;

при определении размеров стимулирующих выплат (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) для руководителей и отдельных категорий сотрудников, принимающих кредитные риски, размер которых связан с результатами принятия кредитных рисков, в том числе с возникшими финансовыми потерями.

1.10. Внедрение ПВР может осуществляться последовательно:

для каждого из сегментов кредитных требований (совокупность кредитных требований, охватываемых рейтинговой системой в соответствии с пунктом 12.2 настоящего Положения);

для класса кредитных требований к розничным заемщикам по подклассам, определенным в подпункте 2.8 настоящего Положения;

при переходе от БПВР к ППВР для сегментов кредитных требований, относящихся к классам кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям, определенных главой 2 настоящего Положения.

1.11. Не позднее чем через три года после получения разрешения на применение ПВР банк должен внедрить ПВР в отношении всех классов кредитных требований, с учетом пункта 1.13 настоящего Положения.

1.12. На дату направления ходатайства о получении разрешения на применение ПВР банк должен использовать ПВР не менее двух лет в отношении не менее 50 процентов расчетной суммы, определяемой как сумма кредитных требований, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения. Условные обязательства кредитного характера включаются в расчетную сумму в размере их кредитных эквивалентов, рассчитанных в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И. Производные финансовые инструменты включаются в расчетную сумму в размере величины, рассчитанной в соответствии с пунктом 8 приложения 3 к Инструкции Банка России № 139-И.

1.13. В соответствии с разрешением Банка России на применение ПВР банк может не применять ПВР в следующих случаях:

в отношении отдельных групп кредитных требований (в рамках отраслевой сегментации, по направлениям деятельности, видам кредитования или в разрезе обособленных подразделений), которые являются несущественными с точки зрения их размера, уровня риска или малого количества таких заемщиков (контрагентов), не позволяющего создать модель количественной оценки кредитного риска, удовлетворяющую требованиям раздела IV настоящего Положения;

в отношении класса кредитных требований к суверенным заемщикам при малом количестве таких заемщиков (контрагентов) и значительных издержках по внедрению ПВР для данного класса кредитных требований.

1.14. При внедрении ПВР в отношении любого из классов кредитных требований – к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям или розничным заемщикам – банк должен использовать ПВР в отношении долей участия в капитале при условии, что вложения в данный класс кредитных требований признаются банком существенными. Использование ПВР в отношении класса кредитных требований к корпоративным заемщикам влечет за собой применение этого подхода в отношении всех подклассов специализированного кредитования корпоративных заемщиков.

1.15. Для расчета величины кредитного риска банк должен применять ПВР на постоянной основе ко всем кредитным требованиям в рамках каждого класса кредитных требований, в отношении которого получено разрешение на применение ПВР. В рамках одного класса кредитных требований, за исключением класса кредитных требований к розничным заемщикам, допускается выделение сегментов кредитных требований, к которым применяется ППВР, и сегментов кредитных требований, к которым применяется БПВР.

1.16. Наличие разрешения на применение ПВР не допускает переход банка на расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода для целей расчета нормативов достаточности капитала.

1.17. Внесение существенных изменений, соответствующих критериям, установленным в приложении 1 к настоящему Положению, в рейтинговую систему, в отношении которой уже получено разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, возможно только при наличии дополнительного разрешения Банка России, полученного в порядке, определенном Указанием Банка России № 3752-У (далее – дополнительное разрешение). После получения дополнительного разрешения

расчет величины кредитного риска начиная с даты, указанной в дополнительном разрешении, должен осуществляться с учетом изменений, в отношении которых получено дополнительное разрешение.

Одно существенное изменение не может быть представлено банком в качестве нескольких изменений, не соответствующих условиям существенности, установленным приложением 1 к настоящему Положению.

1.18. Банк, получивший разрешение на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в письменном виде информирует Банк России обо всех изменениях, внесенных в рейтинговую систему не реже одного раза в шесть месяцев. В случае нарушения сроков внедрения изменений, указанных в дополнительном разрешении, банк в письменном виде информирует Банк России.

1.19. В случае возникновения нарушения требований настоящего Положения банк в течение 10 рабочих дней со дня выявления нарушения уведомляет об этом Банк России и затем в течение 20 рабочих дней направляет в Банк России план по их устранению.

1.20. В целях избежания недооценки кредитного риска при использовании моделей количественной оценки риска на основе ПБР банк применяет консервативный подход, состоящий в добавлении соответствующей надбавки, приводящей к увеличению итоговой величины кредитного риска, используемой для расчета нормативов достаточности капитала (далее – консервативный подход).

Глава 2. Классификация кредитных требований

2.1. В рамках ПБР банк распределяет кредитные требования по следующим классам:

- кредитные требования к суверенным заемщикам и международным финансовым организациям с низким уровнем риска (далее – кредитные требования к суверенным заемщикам);
- кредитные требования к кредитным организациям, государственным учреждениям и международным организациям (далее – кредитные требования к финансовым организациям);
- кредитные требования к розничным заемщикам;
- доли участия в капитале;
- кредитные требования к корпоративным заемщикам.

2.2. Отнесение банком кредитных требований к классам (подклассам) кредитных требований и их учет осуществляются на постоянной основе в соответствии с утвержденной банком методикой с соблюдением требований настоящей главы.

2.3. В зависимости от характеристик кредитных требований, относящихся к приобретенной дебиторской задолженности, приобретенная дебиторская задолженность относится к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам или к классу кредитных требований к розничным заемщикам.

2.4. Кредитные требования к суверенным заемщикам включают:

- кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, а также к Банку России;
- кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств;
- кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0 процентов.

2.5. Кредитные требования к финансовым организациям включают:

- кредитные требования к кредитным организациям;
- кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, а также к учреждениям иностранных государств, не указанным в пункте 2.4 настоящего Положения;
- кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И не относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0 процентов.

2.6. Кредитные требования к розничным заемщикам включают кредитные требования к физическим лицам и субъектам малого предпринимательства, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям:

совокупный объем задолженности заемщика перед банком (кроме кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения) не превышает 40 миллионов рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 миллионам рублей;

кредитное требование имеет розничный характер (кредиты на покупку автомобилей, кредиты на оплату обучения и другие);

кредитные требования к розничным заемщикам объединяются банком в общий портфель однородных кредитных требований, имеющих сходные характеристики, учитывающие как риск, присущий заемщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, и управляются на уровне портфеля, а не на индивидуальной основе.

2.7. Приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к розничным заемщикам, должна соответствовать требованиям, указанным в пунктах 13.23–13.26 настоящего Положения, и следующим условиям:

дебиторская задолженность приобретена от стороны, не являющейся связанной с банком в соответствии пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 139-И, и не включает кредитные требования, которые были предоставлены самим банком;

дебиторская задолженность приобретена по рыночной цене, признана между несвязанными сторонами (продавцом дебиторской задолженности и заемщиком), и на момент приобретения нет оснований для прекращения дебиторской задолженности зачетом;

банк получает право требования на все доходы по приобретенной дебиторской задолженности или пропорциональную долю в доходах;

портфель приобретенной дебиторской задолженности в достаточной степени диверсифицирован.

2.8. Кредитные требования к розничным заемщикам должны быть отнесены к одному из трех подклассов: возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом выданных (задолженности), в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе (кредитные карты, овердрафты, кредитные линии, другое). Совокупный размер кредитных требований к одному заемщику в рамках данного подкласса не должен превышать 4 миллиона рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 4 миллионам рублей;

кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения, при условии, что заемщиком выступает физическое лицо, являющееся собственником этого жилого помещения;

прочие кредитные требования к розничным заемщикам, включая кредитные требования к субъектам малого предпринимательства.

2.9. Доли участия в капитале предоставляют банку право прямо или косвенно участвовать в прибыли и (или) активах и (или) капитале юридического лица и отвечают одновременно следующим условиям:

возврат инвестированных средств может быть произведен только за счет реализации актива либо при ликвидации юридического лица;

участие в капитале не влечет обязательства по предоставлению активов со стороны юридического лица;

участие в капитале предоставляет права на активы юридического лица в случае его ликвидации.

К долям участия в капитале относятся также инструменты, входящие в состав основного капитала кредитной организации в соответствии с Положением Банка России № 395-П, а также инструменты, являющиеся обязательством со стороны юридического лица и отвечающие любому из следующих условий:

юридическое лицо может откладывать исполнение обязательства на неопределенный срок;

обязательство может быть исполнено путем выпуска фиксированного количества акций (долей в капитале юридического лица);

обязательство может быть исполнено путем выпуска дополнительного, заранее не определенного количества акций (долей в капитале юридического лица) и при этом любое изменение стоимости обязательства сопоставимо с изменением стоимости фиксированного количества акций (долей в капитале юридического лица);

долговые обязательства, конвертируемые в акции, и (или) производные финансовые инструменты на их основе.

2.10. К кредитным требованиям к корпоративным заемщикам относятся кредитные требования, которые не относятся к классу кредитных требований к суверенным заемщикам, финансовым организациям, розничным заемщикам и долям участия в капитале.

2.11. Приобретенная дебиторская задолженность, относимая к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, должна соответствовать требованиям, указанным в пунктах 13.23–13.26 настоящего Положения.

2.12. В рамках класса кредитных требований к корпоративным заемщикам выделяются подклассы специализированного кредитования, которые имеют следующие характеристики:

заемщиком является юридическое лицо, основным видом деятельности которого является приобретение и (или) управление определенными материальными активами;

заемщик не располагает иными существенными активами, при этом основным источником исполнения обязательств является доход от активов, приобретенных за счет предоставленных банком заемщику средств.

Банк имеет возможность в рамках специализированного кредитования осуществлять контроль за использованием актива, являющегося предметом кредитования, доходами, получаемыми от использования данного актива, и целевым использованием предоставленных банком заемщику средств.

2.13. Специализированное кредитование подразделяется на следующие подклассы:

проектное финансирование;

объектное финансирование;

товарно-сырьевое финансирование;
финансирование приносящей доход недвижимости;
финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами.

2.14. В рамках проектного финансирования осуществляется кредитование строительства или реконструкции крупных для заемщиков объектов (например, таких как объекты энергетической и транспортной инфраструктуры), для которого основным источником исполнения обязательств заемщика являются доходы от реализации проекта, при этом активы, созданные в процессе реализации проекта, являются обеспечением кредитного требования.

В операциях проектного финансирования заемщиком является специально созданное для реализации конкретного инвестиционного проекта юридическое лицо, а исполнение заемщиком обязательств перед банком зависит, главным образом, от доходов от данного проекта и стоимости созданных в рамках проекта активов.

2.15. В рамках объектного финансирования осуществляется предоставление средств для приобретения заемщиком определенных материальных активов (например, морского или воздушного судна), при этом основным источником исполнения обязательств заемщика является доход от использования приобретенного актива, который одновременно является обеспечением кредитного требования. В качестве источника исполнения обязательств заемщика перед кредитором могут также выступать лизинговые платежи или арендная плата третьих лиц за пользование активами, принадлежащими заемщику.

2.16. В рамках товарно-сырьевого финансирования осуществляется краткосрочное кредитование для приобретения заемщиком сырьевых товаров (нефти, сельскохозяйственных культур, металлов и другое) или финансирования дебиторской задолженности заемщика в связи с продажей сырьевых товаров. В данном случае заемщик не располагает какими-либо иными существенными активами и не осуществляет иных видов деятельности, при этом единственным источником исполнения обязательств заемщика является выручка от реализации (продажи) актива, а условия кредитования позволяют обеспечить выполнение обязательств заемщика вне зависимости от его уровня кредитоспособности.

2.17. В рамках финансирования приносящей доход недвижимости исполнение обязательств заемщика и уровень возмещения потерь по активу в случае дефолта заемщика обусловлены поступлением денежных средств от данного актива. Основным источником денежных потоков для данного подкласса являются арендная плата или реализация актива. В качестве заемщика может выступать только специально созданное для финансирования приносящей доход недвижимости юридическое лицо, строительная компания или арендодатель. Главным отличием кредитных требований, относимых к данному подклассу, от иных кредитных требований, обеспеченных недвижимостью, является то, что основным источником исполнения кредитных обязательств является арендная плата или реализация актива.

2.18. В рамках финансирования объектов недвижимости из нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами осуществляется финансирование приобретения объектов недвижимости из нежилого фонда, характеризующееся повышенными колебаниями уровня потерь по сравнению с другими подклассами специализированного кредитования. К данному подклассу относятся в том числе:

кредитные требования, обеспеченные объектами недвижимости из нежилого фонда, характеризующиеся повышенными колебаниями частоты дефолтов;

ссуды, выданные на стадии проектирования, до начала или на стадии строительства объектов недвижимости, относящихся к нежилому фонду, кредитные требования на приобретение земельных участков под такие объекты недвижимости;

ссуды, выданные на стадии проектирования, до начала или на стадии строительства любых объектов недвижимости с нестабильным (на момент выдачи ссуды) источником ее погашения (например, при реализации строящегося объекта недвижимости или сдаче его в аренду в будущем).

Раздел II. Расчет величины кредитного риска на основе ПВР

Глава 3. Порядок расчета величины кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям и розничным заемщикам

3.1. При расчете величины кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям банк, использующий БПВР, самостоятельно оценивает вероятность дефолта в соответствии с разделом IV настоящего Положения и использует значения уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, указанные в разделе III настоящего Положения. Банк, использующий ППВР, самостоятельно оценивает вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте и величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии с разделом IV настоящего Положения.

3.2. При расчете величины кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в соответствии с требованиями, указанными в разделе IV настоящего Положения.

3.3. Величина кредитного риска для всех кредитных требований, за исключением приобретенной дебиторской задолженности, рассчитывается путем умножения коэффициента риска, рассчитанного на основе ПВР, на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, по формуле:

$$\text{КРП} = \alpha \times K_{\text{пвр}} \times \text{EAD},$$

где:

КРП – величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР;

α – поправочный коэффициент, $\alpha = 1$;

$K_{\text{пвр}}$ – коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР;

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяемая в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

3.4. Для приобретенной дебиторской задолженности величина кредитного риска рассчитывается как сумма величины риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности и величины риска разводнения кредитного требования по формуле:

$$\text{КРП} = \alpha \times (\text{РД} + \text{РР}),$$

где:

РД – величина риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, рассчитываемая по следующей формуле:

$$\text{РД} = K_{\text{рд}} \times (\text{EAD} - 0,1 \times \text{РР}),$$

где:

$K_{\text{рд}}$ – коэффициент риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, рассчитанный в соответствии с пунктами 4.7, 4.8 и 5.4 настоящего Положения;

РР – величина риска разводнения кредитного требования, рассчитываемая в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Положения.

3.5. Совокупная величина кредитного риска рассчитывается путем суммирования величин КРП по всем кредитным требованиям.

Глава 4. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям

4.1. Коэффициент риска для кредитных требований к корпоративным, суверенным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт ($\text{PD} \neq 100\%$), рассчитывается по формуле:

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

где:

PD – вероятность дефолта заемщика на период в один год, определяемая в порядке, предусмотренном главой 10 настоящего Положения;

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта, определяемая в порядке, предусмотренном главой 10 настоящего Положения;

M – срок до погашения кредитного требования, определяемый в порядке, предусмотренном главой 10 настоящего Положения;

R – значение показателя корреляции, рассчитываемое по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right),$$

где:

e^x – экспоненциальная функция;

$b(\text{PD})$ – значение показателя корректировки на срок до погашения, рассчитываемое по формуле:

$$b(\text{PD}) = (0,11852 - 0,05478 \times \ln(\text{PD}))^2;$$

$N(x)$ – функция стандартного нормального распределения;
 $N^{-1}(x)$ – обратная функция стандартного нормального распределения;
 $\ln(x)$ – натуральный логарифм.

4.2. Для финансовых организаций, регулирование деятельности которых осуществляется Банком России, из перечня, определенного пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013 № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44 ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342), и финансовых организаций, регулирование деятельности которых осуществляется зарубежными органами надзора, в случаях, когда сумма активов консолидированной группы, участником которой является указанная финансовая организация, на дату расчета больше трех триллионов рублей или равна трем триллионам рублей в рублевом эквиваленте по официальному курсу валюты, установленному Банком России на отчетную дату, предшествующую дате расчета, а также для нерегулируемых Банком России или органами надзора иностранных государств финансовых организаций вне зависимости от размера их активов показатель корреляции рассчитывается по формуле:

$$R = 1,25 \times \left[0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) \right].$$

4.3. Значение показателя корреляции по кредитным требованиям к малым и средним предприятиям, удовлетворяющим критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947), отнесенным к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, рассчитывается по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) - 0,04 \times \left(1 - \frac{S - 100}{900} \right),$$

где:

S – годовой объем выручки заемщика за финансовый год на отчетную дату, предшествующую дате расчета, выраженный в миллионах рублей. В случае если годовой объем выручки менее 100 миллионов рублей, S принимается равным 100 миллионам рублей.

4.4. Значение показателя корреляции по кредитным требованиям специализированного кредитования, отнесенным к подклассу кредитных требований финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, рассчитывается по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,3 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right).$$

4.5. Коэффициент риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям, которые находятся в состоянии дефолта ($PD = 100\%$), определяется следующим образом:

при использовании БПВР коэффициент риска рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 100\% - \text{ФР}^*,$$

где:

ФР^* – определяемое в процентах отношение величины сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по данному кредитному требованию к величине данного кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), определяемой на дату расчета в соответствии с пунктом 9.1 настоящего Положения.

Если кредитное требование удовлетворяет условиям, указанным в пункте 2.6 и приложении 3 к Инструкции Банка России № 139-И, и имеет обеспечение, соответствующее требованиям подпункта 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, то стоимость такого обеспечения может быть учтена для целей уменьшения $K_{\text{пвр}}$ в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

при использовании ППВР банк может использовать два способа расчета коэффициента риска: по формуле, которая используется для расчета коэффициента риска для БПВР, описанной в абзацах втором–четвертом настоящего пункта;

с использованием внутренней модели оценки $LGD_{\text{дефолт}}$ для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 12,5 \times \max(0; LGD_{\text{дефолт}} - \Phi P^*),$$

где:

$LGD_{\text{дефолт}}$ – оценка потерь по кредитному требованию, которое находится в состоянии дефолта, рассчитанная по внутренней модели банка в соответствии с пунктом 13.17 настоящего Положения.

4.6. Если банк не отвечает требованиям к самостоятельному определению вероятности дефолта в соответствии с разделом IV настоящего Положения по кредитным требованиям специализированного кредитования, банк должен использовать следующие коэффициенты риска, приведенные в таблице:

Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
	высокий (BBB- и выше) ¹	достаточный (BB+ или BB) ¹	удовлетворительный (BB- или B+) ¹	слабый (от B до C-) ¹	дефолт (не применимо)
Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %	95	120	140	250	0
Все остальные подклассы специализированного кредитования, %	70	90	115	250	0

Банк осуществляет оценку уровня кредитоспособности заемщика в соответствии с внутренними документами, руководствуясь критериями для специализированного кредитования, приведенными в приложении 2 к настоящему Положению.

4.7. Коэффициент риска для расчета величины риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, рассчитывается на основе формулы, указанной в пункте 4.1 настоящего Положения.

4.8. В случаях когда приобретенная дебиторская задолженность, отнесенная к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, соответствует требованиям, указанным в пункте 2.7 настоящего Положения, а количественная оценка компонентов кредитного риска в соответствии с разделом IV настоящего Положения для кредитных требований к корпоративным заемщикам связана со значительными издержками, банк может оценить компоненты кредитного риска на основе оценочной величины ожидаемых потерь и соответствующего значения вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте в соответствии с порядком, определенным для кредитных требований к розничным заемщикам в разделе IV настоящего Положения. При этом коэффициент риска для расчета величины риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности рассчитывается с применением формулы, указанной в пункте 5.1 настоящего Положения, с использованием значения вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, рассчитанного в соответствии с пунктом 10.4 настоящего Положения.

Глава 5. Расчет коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам

5.1. Величина коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт ($PD \neq 100\%$), рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 12,5 \times LGD \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(PD) + \sqrt{R} \times N^{-1}(0,999)}{\sqrt{1-R}} \right) - PD \right),$$

где:

R – показатель корреляции, значение которого установлено равным:

0,04 – для подкласса возобновляемых розничных кредитных требований;

0,15 – для подкласса кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения.

5.2. Значение показателя корреляции для кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам, рассчитывается по формуле:

¹ Возможный диапазон внутренних кредитных рейтингов по шкале, аналогичной рейтинговой шкале рейтингового агентства Standard & Poor's.

$$R = 0,03 \times \left(\frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right) + 0,16 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right).$$

5.3. Величину коэффициента риска для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым произошел дефолт ($PD = 100\%$), банк может рассчитывать одним из двух способов: по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 100\% - \text{ФР}^*;$$

с использованием внутренней модели оценки $\text{LGD}_{\text{дефолт}}$ для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 12,5 \max(0; \text{LGD}_{\text{дефолт}} - \text{ФР}^*).$$

5.4. Коэффициент риска для расчета величины риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, рассчитывается по формуле, соответствующей подклассу кредитных требований к розничным заемщикам, к которому отнесена приобретенная дебиторская задолженность. В случаях когда в портфель приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, включены кредитные требования, относимые к двум или трем подклассам, указанным в пункте 2.8 настоящего Положения, используется наибольший из коэффициентов риска для соответствующих видов кредитных требований.

Глава 6. Коэффициент риска для долей участия в капитале

6.1. Величина кредитного риска для долей участия в капитале рассчитывается с использованием следующих коэффициентов риска:

300 процентов для долей участия в капитале, допущенных к организованным торгам;

400 процентов для прочих долей участия в капитале.

6.2. Указанные коэффициенты риска не применяются в отношении долей участия в капитале, для которых в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И установлены коэффициенты риска 250 процентов и 1000 процентов.

Глава 7. Расчет величины риска разводнения кредитного требования

7.1. Величина риска уменьшения суммы дебиторской задолженности в результате возврата проданных товаров, взаимозачетов или скидок, предоставленных заемщику по приобретенным первоначальным кредитором (продавцом дебиторской задолженности) требованиям (далее – величина риска разводнения кредитного требования) определяется по формуле:

$$PP = K_{\text{pp}} \times \text{EAD},$$

где:

K_{pp} – коэффициент риска разводнения кредитного требования.

7.2. Коэффициент риска разводнения кредитного требования рассчитывается на основе формулы, указанной в пункте 4.1 настоящего Положения, с использованием значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определенных в разделе III настоящего Положения. Если банк в соответствии с внутренними документами идентифицирует риск разводнения кредитного требования и у банка имеются основания считать, что источники этого риска устраняются в течение одного года, то банк может применять срок до погашения, равный одному году.

7.3. Приобретенная дебиторская задолженность, в отношении которой у банка есть право регресса к продавцу дебиторской задолженности, может учитываться как кредитное требование, обеспеченное дебиторской задолженностью, к продавцу дебиторской задолженности в порядке, определенном главой 16 настоящего Положения в рамках БПВР и главой 18 настоящего Положения в рамках ППВР.

7.4. В случаях когда банк в соответствии с критериями, определенными во внутренних документах, признает и обосновывает, что риск разводнения кредитного требования для банка несущественен, риск разводнения может не учитываться.

Глава 8. Порядок расчета ожидаемых потерь

8.1. Для кредитных требований к корпоративным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам), суверенным заемщикам, финансовым организациям и розничным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к розничным заемщикам), по которым не про-

изошел дефолт, величина ожидаемых потерь в процентном выражении определяется как произведение вероятности дефолта на уровень потерь при дефолте по формуле:

$$EL = PD \times LGD,$$

где:

EL – величина ожидаемых потерь.

Величина ожидаемых потерь в стоимостном выражении рассчитывается как произведение величины ожидаемых потерь в процентном выражении на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

8.2. При расчете ожидаемых потерь для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям и розничным заемщикам, по которым произошел дефолт ($PD = 100\%$), банк:

в рамках ППВР использует оценку потерь по кредитному требованию ($LGD_{\text{дефолт}}$), которое находится в состоянии дефолта, либо оценку потерь, рассчитанную по внутренней модели банка в соответствии с пунктом 13.17 настоящего Положения, либо полагает оценку потерь равной 100 процентам;

в рамках БПВР использует значение уровня потерь при дефолте, равное 100 процентам.

8.3. Величина ожидаемых потерь в стоимостном выражении для кредитных требований специализированного кредитования, для которых банк применяет пункт 4.6 настоящего Положения, рассчитывается путем умножения величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, на 10 процентов и на одно из следующих значений коэффициентов риска:

Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
	высокий (BBB- и выше) ¹	достаточный (BB+ или BB) ¹	удовлетворительный (BB- или B+) ¹	слабый (от B до C-) ¹	дефолт (не применимо)
Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %	5	5	35	100	625
Все остальные подклассы специализированного кредитования, %	5	10	35	100	625

8.4. Для приобретенной дебиторской задолженности банк оценивает ожидаемые потери по риску разводнения кредитного требования на уровне портфеля однородных требований или по каждому кредитному требованию, входящему в портфель. Величина ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования для приобретенной дебиторской задолженности в стоимостном выражении рассчитывается как произведение ожидаемых потерь в процентном выражении на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, при этом ожидаемые потери в процентном выражении определяются по формуле:

$$EL_{pp} = PD_{pp} \times LGD_{pp},$$

где:

EL_{pp} – величина ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования для приобретенной дебиторской задолженности;

PD_{pp} – вероятность дефолта для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, определяемая в соответствии с разделом III настоящего Положения;

LGD_{pp} – уровень потерь при дефолте для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, определяемый в соответствии с разделом III настоящего Положения.

Раздел III. Порядок расчета компонентов кредитного риска

Глава 9. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта

9.1. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, представляет собой средства, предоставленные банком заемщику и не погашенные им на дату возможного дефолта, комиссии и проценты, начисленные, но не полученные на дату дефолта, а также предусмотренные условиями договора штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату дефолта. Для балансовых активов величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, не может быть меньше его балансовой стоимости. Для внебалансовых условных обязательств кредитного характера при определении величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, средства, которые могут быть предоставлены заемщику на

¹ Возможный диапазон внутренних кредитных рейтингов по шкале, аналогичной рейтинговой шкале рейтингового агентства Standard & Poor's.

дату возможного дефолта или после его наступления, учитываются в соответствии с пунктами 9.6–9.9 настоящего Положения.

Любые комиссии, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые банком после даты дефолта, в состав величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, не включаются.

9.2. При расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, величина сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по этому кредитному требованию не уменьшает величину кредитного риска.

9.3. В рамках ПВР для кредитных требований, вытекающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, рассчитывается в порядке, определенном пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И.

9.4. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, для внебиржевых производных финансовых инструментов определяется в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 139-И как при использовании БПВР, так и при использовании ППВР.

9.5. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, для приобретенной дебиторской задолженности рассчитывается как сумма приобретенной задолженности за вычетом величины риска разводнения кредитного требования. Для целей настоящего пункта величина риска разводнения кредитного требования не корректируется на величину полученного обеспечения.

9.6. Для условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, при использовании БПВР определяется как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент. Конверсионный коэффициент применяется к величине условного обязательства кредитного характера, которая определяется как наименьшее из следующих двух значений: величина неиспользованной части условного обязательства кредитного характера и величина любых возможных ограничений на доступность средств в рамках данного условного обязательства (например, лимит по кредитной карте). При наличии таких ограничений в банке должна быть установлена процедура контроля выполнения указанных ограничений. При этом используются следующие значения конверсионных коэффициентов:

0,75 – для обязательств банка выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из выполнения банком функции андеррайтера в отношении корпоративных ценных бумаг, неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также для неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в случае, если у банка-кредитора отсутствует право на их закрытие при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок, вне зависимости от сроков их действия;

0 – для неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” в случае, если у банка-кредитора есть право на их закрытие в любое время без предварительного уведомления при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. При этом банк имеет возможность аннулировать неиспользованную часть условного обязательства при появлении первых признаков ухудшения кредитоспособности заемщика, выявленных в ходе мониторинга финансового положения заемщика.

9.7. Для прочих условных обязательств кредитного характера значения конверсионных коэффициентов равны коэффициентам, указанным в приложении 2 к Инструкции Банка России № 139-И.

9.8. При наличии у банка двух связанных между собой условных обязательств кредитного характера (то есть исполнение одного обусловлено исполнением другого) используется меньшее из применимых значений конверсионного коэффициента.

9.9. Банк, использующий ППВР, самостоятельно определяет значения конверсионных коэффициентов для условных обязательств кредитного характера в соответствии с разделом IV настоящего Положения, за исключением тех условных обязательств кредитного характера, для которых в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 139-И банк применяет коэффициент в размере 1,0.

9.10. Для долей участия в капитале величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, равна балансовой стоимости вложений за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Глава 10. Вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте и срок до погашения кредитного требования для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям

10.1. Минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям составляет 0,03 процента. Значение вероятности дефолта по заемщикам, по которым произошел дефолт, составляет 100 процентов.

10.2. В рамках БПВР банк может учитывать гарантии (банковские гарантии), поручительства, резервные аккредитивы (далее – нефондированное обеспечение) в порядке, определенном главой 17 настоящего Положения.

10.3. В рамках ППВР банк может учитывать нефондированное обеспечение для корректировки вероятности дефолта заемщика в порядке, определенном главой 19 настоящего Положения.

10.4. В случаях когда количественная оценка компонентов кредитного риска в соответствии с разделом IV настоящего Положения для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, связана со значительными издержками и банк не может с достаточной точностью оценить компоненты кредитного риска, банк может оценить вероятность дефолта на основе величины ожидаемых потерь путем деления оценочной величины ожидаемых потерь на следующие значения уровня потерь при дефолте:

45 процентов – для лежащих в основе приобретенной дебиторской задолженности несубординированных кредитных требований;

100 процентов – для лежащих в основе приобретенной дебиторской задолженности субординированных кредитных требований (то есть вероятность дефолта принимается равной оценочной величине ожидаемых потерь).

10.5. Если банк использует ППВР и может с достаточной точностью оценить компоненты кредитного риска (вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте) на основе величины ожидаемых потерь по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, могут использоваться полученные значения вероятности дефолта.

10.6. Для оценки риска разводнения кредитного требования приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, вероятность дефолта принимается равной оценочной величине ожидаемых потерь вследствие риска разводнения кредитного требования.

10.7. В рамках БПВР при расчете риска разводнения кредитного требования банк может учитывать нефондированное обеспечение в порядке, определенном главой 17 настоящего Положения.

10.8. В рамках БПВР используются следующие значения уровня потерь при дефолте:

45 процентов – для несубординированных необеспеченных кредитных требований;

75 процентов – для субординированных необеспеченных кредитных требований;

100 процентов – для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам.

10.9. В рамках БПВР банк может учитывать обеспечение и иные способы снижения уровня возможных потерь от реализации кредитного риска, в том числе гарантийный депозит (вклад), уплаченный первоначальный платеж, прочие совершенные периодические платежи, встречное требование, возникшее из договора об обмене депозитами, залог, финансовый договор, включенный в соглашение о неттинге, условия которого соответствуют подпункту 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И (далее – фондированное обеспечение), путем корректировки уровня потерь при дефолте в соответствии с разделом V настоящего Положения. Нефондированное обеспечение может учитываться путем замещения внутренних оценок вероятности дефолта в соответствии с разделом V настоящего Положения.

10.10. В рамках ППВР в соответствии с разделом VI настоящего Положения банк может учитывать нефондированное обеспечение путем замещения внутренних оценок вероятности дефолта заемщика или путем корректировки уровня потерь при дефолте. При учете нефондированного обеспечения кредитному требованию не могут быть присвоены значения вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, при использовании которых коэффициент риска будет меньше коэффициента риска для аналогичного кредитного требования непосредственно по отношению к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение.

10.11. В рамках ППВР полученное фондированное обеспечение может быть учтено путем корректировки уровня потерь при дефолте в соответствии с разделом VI настоящего Положения.

10.12. В случаях когда для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, количественная оценка компонентов кредитного риска в соответствии с разделом IV настоящего Положения для банка, использующего БПВР, связана со значительными издержками, уровень потерь при дефолте принимается равным 45 процентам для несубординированной дебиторской задолженности и 100 процентам для субординированной дебиторской задолженности.

10.13. В рамках ППВР для оценки риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк может использовать внутренние оценки уровня потерь при дефолте, если банк может с достаточной точностью оценить компоненты кредитного риска (вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте) на основе величины ожидаемых потерь.

10.14. Для определения срока до погашения кредитного требования в рамках БПВР используются следующие значения сроков до погашения кредитного требования:

0,5 года – для кредитных требований по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания;

2,5 года – для прочих кредитных требований.

10.15. В рамках ППВР значение срока до погашения кредитного требования рассчитывается для каждого кредитного требования в соответствии с пунктами 10.16–10.18 с учетом пункта 10.19 настоящего Положения, но не может превышать пять лет.

10.16. Для кредитных требований с фиксированным графиком погашения обязательств срок до погашения кредитного требования рассчитывается по формуле:

$$M = \text{Max} \left\{ 1; \text{Min} \left[\frac{\sum_t t \times CF_t}{\sum_t CF_t}; 5 \right] \right\},$$

где:

CF_t – денежные потоки (сумма основного долга, проценты и предусмотренные договором комиссии, штрафы и (или) пени за период t).

10.17. Для внебиржевых производных финансовых инструментов, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, срок до погашения кредитного требования определяется как большее из двух значений: один год или средневзвешенный по номинальной стоимости оставшийся срок исполнения договора (в годах).

10.18. Для всех остальных кредитных требований, а также в случае если срок до погашения кредитного требования не может быть рассчитан по формуле, указанной в пункте 10.16 настоящего Положения, срок до погашения кредитного требования равен максимальному остающемуся сроку до погашения (истечения) кредитного требования (в годах), который заемщик может использовать для полного погашения всех своих обязательств (основной суммы кредита, предусмотренных договором процентов, комиссий, штрафов и пени) согласно условиям договора, но не может быть менее одного года.

10.19. Для следующих кредитных требований с первоначальным сроком до погашения менее одного года ниже пороговое значение в один год не применяется (но в любом случае срок до погашения кредитного требования не может быть менее одного дня), если они не являются частью программ рефинансирования банком заемщика:

кредитные требования по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, полностью обеспеченные внебиржевые производные финансовые инструменты и кредитные требования по операциям займа ценных бумаг, которые предусматривают ежедневное перечисление маржи и переоценку кредитного требования и обеспечения, а также позволяют в сроки, определяемые внутренними документами банка, реализовать залог в случае дефолта заемщика или отсутствия перечисления маржи. Если указанные сделки включены в соглашение о неттинге, условия которого соответствуют требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, срок до погашения кредитного требования определяется как средневзвешенный по номинальной стоимости оставшийся срок до истечения кредитного требования (в годах) и не может быть менее 10 дней;

импортные и экспортные аккредитивы;

требования по расчетам по операциям с ценными бумагами;

требования по расчетам по переводам электронных денежных средств, включая овердрафты в результате отмененных или незавершенных переводов электронных денежных средств, при условии, что эти овердрафты предоставляются на короткий период фиксированного числа рабочих дней;

кредитные требования к банкам в результате расчетов в иностранной валюте.

Глава 11. Вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте для кредитных требований к розничным заемщикам

11.1. Минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к розничным заемщикам составляет 0,03 процента.

11.2. Значение вероятности дефолта для заемщиков, по которым произошел дефолт, или для финансовых инструментов, по которым произошел дефолт, составляет 100 процентов.

11.3. Для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, вероятность дефолта принимается равной оценочной величине ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования.

11.4. Банк может учитывать полученное нефондированное обеспечение путем корректировки вероятности дефолта в соответствии с требованиями пункта 11.8 настоящего Положения. Коэффициент риска,

полученный в результате использования скорректированной вероятности дефолта для кредитного требования, по которому предоставлено нефондированное обеспечение, не может быть ниже, чем коэффициент риска для сопоставимого кредитного требования к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение.

11.5. Для оценки риска разводнения кредитного требования может учитываться нефондированное обеспечение. Учет нефондированного обеспечения осуществляется в соответствии с пунктами 19.1 и 19.2 настоящего Положения.

11.6. Для кредитных требований к розничным заемщикам банк самостоятельно оценивает уровень потерь при дефолте в соответствии с разделом IV настоящего Положения. Для расчета риска разводнения по приобретенной дебиторской задолженности используется уровень потерь при дефолте, равный 100 процентам.

11.7. Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте по кредитным требованиям, отнесенным к подклассу розничных ипотечных ссуд, составляет 10 процентов.

11.8. В соответствии с разделом VI настоящего Положения банк может учитывать нефондированное обеспечение путем замещения вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте или путем корректировки уровня потерь при дефолте для портфеля однородных кредитных требований в соответствии с требованиями главы 19 настоящего Положения. Коэффициент риска, полученный в результате использования скорректированной величины уровня потерь при дефолте для кредитного требования, по которому предоставлено нефондированное обеспечение, не может быть ниже, чем коэффициент риска для сопоставимого кредитного требования к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение.

Раздел IV. Требования к рейтинговой системе и количественной оценке компонентов кредитного риска

Глава 12. Рейтинговая система

12.1. Банк может использовать различные методы, процедуры, системы контроля, сбора данных и информационно-технологические системы для оценки кредитного риска, распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы, количественной оценки риска дефолта и уровня потерь по классам кредитных требований применительно к каждому классу кредитных требований (далее – рейтинговые системы).

12.2. Если банк использует несколько рейтинговых систем, то решение об отнесении заемщика (финансового инструмента) к определенной рейтинговой системе принимается на основе внутренних документов банка, которые содержат принципы, позволяющие наиболее эффективно учитывать уровень кредитного риска.

12.3. Критерии и процедуры отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы этих систем должны подвергаться анализу на предмет их соответствия уровню риска.

12.4. Рейтинговая система для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должна удовлетворять следующим требованиям:

рейтинговая система отражает как риск заемщика, так и риск, обусловленный спецификой конкретного финансового инструмента;

рейтинговая система содержит рейтинговую шкалу, отражающую исключительно количественные значения вероятности дефолта заемщиков (далее – рейтинговая шкала заемщиков). Рейтинговая шкала заемщиков должна содержать не менее 8 разрядов, из которых 7 разрядов для заемщиков, не находящихся в состоянии дефолта, и 1 разряд для заемщиков, находящихся в состоянии дефолта;

при концентрации кредитного портфеля в определенном сегменте рынка и диапазоне риска дефолта рейтинговая шкала заемщиков имеет достаточное количество разрядов в рамках данного диапазона и позволяет избежать высокой концентрации заемщиков в определенных разрядах рейтинговой шкалы;

разряд рейтинговой шкалы заемщиков должен охватывать узкие диапазоны величины вероятности дефолта, чтобы исключить наличие высокой концентрации заемщиков, отнесенных к одному разряду рейтинговой шкалы.

12.5. Положения абзаца третьего пункта 12.4 настоящего Положения не распространяются на кредитные требования, в отношении которых применяется пункт 4.6 настоящего Положения. Для указанных кредитных требований должно быть как минимум четыре разряда рейтинговой шкалы для заемщиков, не находящихся в состоянии дефолта, и один разряд для заемщиков, находящихся в состоянии дефолта.

12.6. В рамках ППВР рейтинговая система должна отвечать следующим требованиям:

рейтинговая система содержит рейтинговую шкалу финансовых инструментов, которая отражает уровень потерь по каждому финансовому инструменту;

определение разрядов рейтинговой шкалы финансовых инструментов содержит порядок отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы финансовых инструментов и критерии, на основе которых определяется уровень риска по разрядам рейтинговой шкалы;

при наличии высокой концентрации финансовых инструментов, отнесенных к одному разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов, разряд рейтинговой шкалы финансовых инструментов должен охватывать узкий диапазон уровня потерь при дефолте, а риск по каждому финансовому инструменту, отнесенному к данному разряду рейтинговой шкалы, соответствует этому диапазону.

12.7. Рейтинговая система для кредитных требований к розничным заемщикам должна удовлетворять следующим требованиям:

рейтинговая система отражает как риск дефолта заемщика, так и риск, обусловленный спецификой финансового инструмента, и учитывает все значимые характеристики заемщика и финансового инструмента;

уровень дифференциации кредитного риска обеспечивает количество кредитных требований в разряде рейтинговой шкалы (портфеле однородных кредитных требований), достаточное для корректной (надежной) количественной оценки компонентов кредитного риска на уровне разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований). Рейтинговая шкала имеет достаточное количество разрядов и позволяет избежать высокой концентрации кредитных требований в рамках одного разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований);

при наличии высокой концентрации кредитных требований в одном разряде рейтинговой шкалы банк корректирует рейтинговую шкалу таким образом, чтобы более узкие диапазоны величины вероятности дефолта позволяли устранить высокую концентрацию кредитных требований в одном разряде, а риск дефолта, характерный для всех кредитных требований, отнесенных к данному разряду рейтинговой шкалы, соответствовал данному диапазону;

при наличии высокой концентрации финансовых инструментов, отнесенных к одному разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов, разряд рейтинговой шкалы финансовых инструментов должен охватывать узкий диапазон уровня потерь при дефолте, а риск по каждому финансовому инструменту, отнесенному к данному разряду рейтинговой шкалы, соответствует этому диапазону;

система отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) обеспечивает ранжирование кредитных требований по уровню кредитного риска, объединение кредитных требований по уровню кредитного риска, точную и последовательную оценку компонентов кредитного риска на уровне каждого разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований), для приобретенной дебиторской задолженности оценку кредитоспособности заемщика и финансового агента;

при отнесении кредитного требования к разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований) должны быть учтены факторы, оказывающие влияние на риск, присущий заемщику, факторы, оказывающие влияние на риск, присущий финансовому инструменту (включая вид финансового инструмента и тип обеспечения), в том числе в случае, когда по нескольким кредитным требованиям предоставлено одно обеспечение, наличие просроченных платежей по кредитному требованию.

12.8. Внутренние документы банка, содержащие описание рейтинговой системы, удовлетворяют следующим требованиям:

содержат определения и единообразно применяющиеся критерии отнесения заемщиков (финансовых инструментов), позволяющие сотруднику банка в соответствии с его полномочиями осуществлять последовательные действия при отнесении заемщиков (финансовых инструментов), которым присущ схожий уровень риска, к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

описывают методы и правила, используемые для отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), позволяет дать оценку правильности распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), а также позволяет самостоятельно воспроизвести процедуру отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

соответствуют внутренним документам, описывающим правила и процедуры кредитования и взыскания проблемной задолженности (управления проблемной задолженностью).

12.9. При отнесении заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) банк учитывает всю существенную информацию. Банк разрабатывает и соблюдает меры по получению и хранению информации, которая отражает актуальное состояние кредитного требования и позволяет прогнозировать его будущее состояние. Чем меньше данных имеется в распоряжении банка, тем более консервативными должны быть подходы к отнесению заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований). Банк учитывает и другую существенную информацию независимо от того, являются ли внешние рейтинги заемщиков основным источником информации.

12.10. Процесс присвоения рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должен проводиться с учетом следующего:

каждый заемщик отнесен к разряду рейтинговой шкалы заемщиков в процессе рассмотрения заявки на получение кредита;

для банков, использующих ППВР, каждое кредитное требование отнесено к разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов в процессе рассмотрения заявки на получение кредита;

банки, использующие коэффициенты риска для специализированного кредитования, приведенные в таблице пункта 4.6 настоящего Положения, относят кредитные требования к разрядам рейтинговой шкалы в соответствии с пунктом 12.8 настоящего Положения;

каждому заемщику, который входит в состав группы связанных лиц, присвоен отдельный рейтинг;

при наличии нескольких кредитных требований к одному заемщику каждое из них отнесено к одному и тому же разряду рейтинговой шкалы заемщиков вне зависимости от характера сделки, кроме случаев, когда обязательство выражено в иностранной валюте и (или) рейтинг отражает предоставленное нефондированное обеспечение по кредитному требованию;

в банке разработана методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц.

Для целей присвоения рейтинга банк разрабатывает определение группы связанных лиц, в которую включает лиц, перечисленных в пункте 4.6 Инструкции Банка России № 139-И. Банк может включить в эту группу иных лиц в соответствии с определенными во внутренних документах дополнительными критериями связанности лиц.

12.11. Каждое кредитное требование к розничным заемщикам должно быть отнесено к разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований) в процессе рассмотрения заявки на получение кредита.

12.12. Во внутренних документах банка должны быть отражены порядок и основания изменения уполномоченным сотрудником банка рейтинга или информации, на основе которой присваивается рейтинг (далее – экспертная корректировка), в частности:

определены должностные лица, ответственные за утверждение предложенных корректировок;

разработаны внутренние процедуры контроля за экспертными корректировками и установлен предельно допустимый уровень этих корректировок;

в информационных системах банка отражены все случаи и причины экспертной корректировки.

12.13. Присвоение внутренних рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должно удовлетворять следующим требованиям:

присвоение внутренних рейтингов и их пересмотр осуществляется (или утверждается) работниками банка, не зависимыми от бизнес-подразделений банка, вознаграждения которых, предусмотренные системой оплаты труда, не зависят от предоставления кредита;

пересмотр внутренних рейтингов осуществляется не реже одного раза в год. Внутренние рейтинги заемщиков с повышенным кредитным риском, а также проблемная задолженность подлежат в соответствии с внутренними документами более частому пересмотру;

внутренние рейтинги заемщиков (финансовых инструментов) подлежат пересмотру при получении банком существенной информации;

в банке соблюдается порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках финансового инструмента, влияющих на уровень потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

12.14. Внутренние рейтинги кредитных требований к розничным заемщикам (их распределение по портфелям однородных кредитных требований) должны пересматриваться не реже одного раза в год. Для оценки правильности распределения кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований, соответствующих уровню кредитного риска, банк не реже одного раза в год контролирует правильность отнесения отдельных кредитных требований к портфелям однородных кредитных требований, соответствующих уровню кредитного риска. Данная проверка может осуществляться на основе репрезентативной выборки в рамках каждого портфеля однородных кредитных требований.

12.15. Модели (статистические и иные модели, используемые для присвоения внутреннего рейтинга заемщику (финансовому инструменту) или количественной оценки компонентов кредитного риска), используемые в рейтинговой системе, должны отвечать следующим требованиям:

модель обладает высокой прогнозной точностью, а факторы, включенные в модель, являются статистически значимыми в соответствии с внутренними документами;

в банке установлена процедура контроля ввода данных в модели количественной оценки компонентов кредитного риска (с возможностью установки запрета на их ввод), которая включает оценку репрезентативности и иные требования, приведенные в приложении 3 к настоящему Положению;

банк регулярно проводит внутреннюю валидацию моделей, используемых в рейтинговой системе, которая включает в себя анализ качества и тестов на устойчивость функционирования модели, анализ технических характеристик, тестирование прогнозных значений, полученных в результате применения модели, путем их сопоставления с фактическими значениями;

банк использует профессиональное суждение подразделения, осуществляющего анализ и (или) разработку рейтинговой системы (далее – экспертное суждение), а также осуществляет контроль за результатами применения модели, используемой в рейтинговой системе, с целью обнаружения и снижения вероятности ошибок, обусловленных недостатками используемой модели. Экспертное суждение должно учитывать всю существенную информацию, не учитываемую моделью;

во внутренних документах банка отражен порядок сочетания экспертного суждения и результатов моделирования.

12.16. Использование в рейтинговой системе моделей, разработанных внешними поставщиками (третьими лицами), возможно только при их полном соответствии требованиям, изложенным в настоящем разделе (включая требования к внутренним документам).

12.17. Во внутренних документах банк определяет следующую информацию:

принципы построения и функционирования рейтинговых систем банка, включая соответствие требованиям, приведенным в настоящем Положении, а также процедуры определения компонентов кредитного риска, распределение кредитных требований по соответствующим классам (подклассам), критерии и процедуры отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы, обязанности и ответственность лиц, присваивающих рейтинги заемщикам и финансовым инструментам, периодичность проведения проверок правильности присвоенных рейтингов (актуализации их значений), управленческий контроль за процессом присвоения рейтингов;

основания выбора критерия отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы;

порядок пересмотра внутренних рейтингов заемщиков (финансовых инструментов);

все изменения, внесенные в рейтинговую систему с момента начала ее использования в процессе принятия кредитных решений, в том числе по результатам оценки, проведенной рабочей группой Банка России;

описание процедуры присвоения рейтингов, включая распределение заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам рейтинговых шкал, и систем внутреннего контроля за функционированием рейтинговой системы;

определения дефолта и уровня потерь при дефолте, используемые банком и соответствующие главе 13 настоящего Положения;

описание всех версий рейтинговой системы;

все несоответствия требованиям пункта 1.9 настоящего Положения и их обоснования.

12.18. При использовании в рейтинговой системе статистических моделей во внутренних документах банка должно содержаться описание их методологии, предусматривающее:

теоретические предпосылки, допущения, математические и эмпирические основы порядка присвоения внутренних оценок компонентов кредитного риска каждому разряду рейтинговой шкалы, заемщику, финансовому инструменту;

источники данных, использовавшиеся для построения модели;

статистические методы и процедуры, использовавшиеся при внутренней валидации модели, включая тестирование модели на ее устойчивость за пределами исходной выборки данных, и за пределами периода наблюдений, на котором была построена используемая модель;

описание условий, при которых использование модели является неприемлемым.

12.19. Банк хранит в информационных системах не менее 10 лет следующие сведения, на основании которых рассчитывались количественные параметры кредитного риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям:

полную историю присвоенных рейтингов и вероятностей дефолта заемщиков и лиц, предоставивших нефондированное обеспечение;

даты присвоения внутренних рейтингов;

методологию и данные, используемые для получения внутреннего рейтинга;

информацию о должностном лице, присвоившем внутренний рейтинг;

данные о заемщиках и финансовых инструментах, по которым произошел дефолт;

даты и обстоятельства произошедших дефолтов;

данные о миграции (изменения) внутренних рейтингов заемщиков.

12.20. Банк, применяющий ППВР, хранит во внутренних информационных системах следующие сведения в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям:

полную историю присвоения (изменения) рейтингов, присвоенных финансовым инструментам, определения оценок уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, относящихся к каждой рейтинговой шкале;

информацию о датах присвоения рейтингов и получения оценок уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

методологию и данные, используемые для получения рейтинга финансового инструмента, оценок уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования подверженной риску дефолта, а также для определения срока до погашения кредитного требования;

информацию о должностном лице, присвоившем рейтинг финансовому инструменту и получившем оценку уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

данные об оценочных и фактических значениях уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт;

данные об уровне потерь при дефолте кредитного требования до и после оценки влияния обеспечения – для банка, корректирующего величину уровня потерь при дефолте с учетом влияния нефондированного обеспечения;

данные о возмещениях потерь для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт, включая данные о сумме возмещения потерь, сроке и способе возмещения, об издержках и других расходах, связанных с возмещением;

информация об обеспечении кредитного требования, в том числе оценке стоимости обеспечения, определяемая в связи с предоставлением кредита и в связи с дефолтом;

данные о величине сформированных резервов, об оценке финансового положения заемщика, о категории качества ссуды, ставке расчетного резерва по каждому кредитному требованию в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), и Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38), а также о величине ожидаемых потерь по каждому кредитному требованию.

12.21. Для кредитных требований к розничным заемщикам должны собираться и храниться в информационных системах банка не менее 10 лет следующие сведения, на основании которых рассчитывались количественные параметры кредитного риска:

данные, используемые при отнесении кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), включая факторы, оказывающие влияние на риск, присущий за-

емщику и финансовому инструменту, полученные прямо или с использованием модели, а также наличие просроченных платежей по кредитному требованию;

внутренние оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, соответствующие каждому разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований);

для кредитных требований, по которым произошел дефолт, информация о портфелях однородных кредитных требований (разрядах рейтинговой шкалы), к которым были отнесены эти кредитные требования в течение года, предшествовавшему дефолту, а также фактические значения уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

Во внутренние документы могут быть включены и иные сведения, на основании которых банк рассчитывает количественные параметры кредитного риска.

12.22. Методики стресс-тестирования обеспечивают выявление возможных событий или будущих изменений экономических условий, которые могут иметь неблагоприятные последствия для кредитных требований банка и моделей количественной оценки параметров кредитного риска.

12.23. Банк проводит стресс-тестирование как на основе собственных сценариев (инициативное стресс-тестирование), так и на основе сценариев, предложенных Банком России (регуляторное стресс-тестирование).

12.24. При определении сценариев инициативного стресс-тестирования учитываются данные об имевших место событиях кризисного характера. Сценарии для стресс-тестирования должны учитывать возможность экономического спада. В рамках стресс-тестирования банк оценивает миграцию кредитных рейтингов по разрядам рейтинговой шкалы в зависимости от используемых предпосылок ухудшения кредитных условий.

12.25. Инициативное стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год, а также при каждом существенном изменении условий внешних факторов. Стресс-тестирование должно охватывать все классы кредитных требований. По результатам стресс-тестирования определяется возможное влияние событий кризисного характера на требования к достаточности капитала банка. Результаты стресс-тестирования отражаются во внутренних документах банка и представляются на рассмотрение и утверждение руководству и совету директоров (наблюдательному совету) банка.

Глава 13. Количественная оценка компонентов кредитного риска

13.1. Количественная оценка вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, а также ожидаемых потерь должна учитывать всю существенную информацию и соответствовать следующим требованиям:

внутренняя оценка производится на основе статистических данных, а не основана исключительно на экспертном суждении;

оценки компонентов кредитного риска являются точными и основаны на существенных факторах, оказывающих влияние на изменение параметров, по которым определяются значения компонентов кредитного риска;

применяемые критерии и правила формирования выборки кредитных требований, используемой для количественной оценки компонентов кредитного риска, соответствуют внутренним документам банка и требованиям настоящего Положения;

количество кредитных требований в выборке и период времени, используемый для количественной оценки, достаточно для получения точных и надежных оценок в соответствии с внутренними документами банка;

результаты тестирования модели количественной оценки компонентов кредитного риска на данных за пределами выборки, используемой при построении модели количественной оценки компонентов кредитного риска, сопоставимы с результатами тестирования, полученными при построении модели на данных первоначальной выборки, с учетом допустимой погрешности;

данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, достаточны для получения точных оценок компонентов кредитного риска. В ином случае должен использоваться консервативный подход;

не допускаются корректировки полученных оценок компонентов кредитного риска в целях снижения совокупной величины кредитного риска;

данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, включают периоды, отражающие условия экономического спада. В ином случае должен использоваться консервативный подход с поправкой на условия экономического спада;

внутренние оценки компонентов кредитного риска основаны на едином определении дефолта, отвечающем требованиям пунктов 13.3–13.7 настоящего Положения;

учитывается любое изменение в практике кредитования или в процессе получения возмещения по кредитному требованию за период наблюдения;

используется вся существенная информация;

полученные оценки компонентов кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в год, а также при поступлении существенной информации.

13.2. Количественная оценка компонентов кредитного риска для приобретенной дебиторской задолженности должна отражать всю имеющуюся существенную информацию в отношении кредитных требований, лежащих в основе приобретенной дебиторской задолженности, включая данные, предоставленные продавцом дебиторской задолженности, или внешние данные в отношении портфелей дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками. Банк проверяет в соответствии с порядком, предусмотренным его внутренними документами, достоверность данных, предоставленных продавцом дебиторской задолженности.

13.3. Дефолт заемщика (финансового инструмента для кредитных требований к розничным заемщикам) считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

заемщик просрочил погашение любых существенных по величине просрочки кредитных обязательств перед банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств. Просрочки по кредитным картам, по которым предусматривается внесение минимального ежемесячного платежа, определяется с даты окончания срока внесения минимального ежемесячного платежа;

возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

13.4. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, относятся следующее:

возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего банк производит списание или создает резерв, в том числе когда финансовое положение заемщика оценивается как плохое и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляется по портфелям однородных ссуд). Данное обстоятельство не распространяется на случаи, когда заемщик отнесен к V категории качества по итогам оценки кредитного требования до срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга, определенного договором, когда обслуживание долга при оценке финансового положения заемщика как плохого может быть оценено только как неудовлетворительное;

проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования. Во внутренних документах банк определяет критерии вынужденной реструктуризации исходя из того, что вынужденная реструктуризация приводит к сокращению величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличению срока погашения кредитного требования, изменению размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления банком или участником банковской группы других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности (данное обстоятельство может не распространяться на случаи, когда возможность погашения платежей по кредитным обязательствам за счет предоставления банком других ссуд (траншей) предусмотрена условиями первоначального договора с банком в пределах заранее установленного кредитного лимита);

реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

обращение банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);

обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Решение о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, указанных в настоящем пункте, утверждается уполномоченным (специальным) комитетом банка (например, комитетом по дефолтам или комитетом по работе с проблемными активами) на основании профессионального суждения, подготовленного подразделением, занимающимся управлением кредитным риском.

Уполномоченный комитет должен соответствовать следующим требованиям:

должностные лица банка, принимающие кредитные решения (в составе коллегиальных органов банка или индивидуально), составляют в уполномоченном комитете менее 50 процентов численного состава и при принятии решений о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, суммарное число голосов таких должностных лиц также менее 50 процентов от общего числа членов уполномоченного комитета, голосовавших по данному вопросу;

работники бизнес-подразделений банка, в том числе руководители этих подразделений, составляют в уполномоченном комитете менее 50 процентов численного состава, и при голосовании по вопросам наступления обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, суммарное число голосов таких работников банка также менее 50 процентов от общего числа членов уполномоченного комитета, голосовавших по данному вопросу, и такие работники не имеют права вето при принятии решений комитетом.

Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

Служба внутреннего аудита банка не реже одного раза в год осуществляет проверку правильности выявления дефолта, в том числе работы уполномоченного комитета, включающую проверку соблюдения порядка принятия решений о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, обоснованности принимаемых комитетом решений и их соответствия требованиям настоящего Положения и внутренним документам банка.

13.5. Банк использует собственные критерии существенности величины просрочки исполнения кредитных обязательств заемщика для целей применения абзаца второго пункта 13.3 настоящего Положения, определив и обосновав их во внутренних документах.

13.6. Если кредитное требование, по которому произошел дефолт, с определенной даты более не отвечает событиям, указанным в пунктах 13.3 и 13.4 настоящего Положения, оно учитывается как кредитное требование, по которому нет дефолта с этой даты. В случае последующего наступления событий (одного из событий), указанных в пунктах 13.3 и 13.4 настоящего Положения, дефолт считается произошедшим повторно.

13.7. Внешние данные, используемые банком для построения рейтинговых систем, должны соответствовать пунктам 13.1 и 13.2 настоящего Положения.

13.8. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должна удовлетворять следующим требованиям:

оценка вероятности дефолта производится для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков на основе среднего значения годовой частоты дефолтов, рассчитанного на основе данных за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, как минимум, период между пиками экономического спада;

при использовании внутренних данных для оценки вероятности дефолта полученные оценки основаны на внутренних методиках банка. Если внутренние методики оценки кредитного риска заемщика или рейтинговая система изменились, то для оценки вероятности дефолта должен применяться консервативный подход;

при использовании статистических моделей прогнозирования дефолта для оценки вероятности дефолта в рамках отдельного разряда рейтинговой шкалы применяются простые средние оценки вероятности дефолта каждого заемщика. Использование банком моделей вероятности дефолта должно соответствовать пункту 12.15 настоящего Положения;

если банк использует способ соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами, должны быть соблюдены следующие требования:

соотнесение разрядов рейтинговой шкалы основывается на сравнении внутренних критериев отнесения заемщиков к разрядам рейтинговой шкалы с критериями, используемыми рейтинговым агентством, а также на сравнении внутренних рейтингов и рейтингов рейтинговых агентств для одних и тех же заемщиков;

банк избегает несогласованности и непоследовательности при соотнесении разрядов рейтинговой шкалы или лежащих в их основе данных;

критерии рейтинговых агентств, лежащие в их основе данные, используемые для количественной оценки, ориентированы на риск заемщика, а не финансового инструмента;

банк использует оценки вероятности дефолта рейтинговых агентств с учетом соответствия определенных дефолта рейтинговых агентств пунктам 13.3 и 13.4 настоящего Положения. При несоответствии банк проводит соответствующие корректировки применяемых оценок вероятности дефолта;

порядок соотнесения разрядов рейтинговой шкалы отражен во внутренних документах банка.

Вне зависимости от используемого источника данных (внешние, внутренние или сводные) период наблюдения не может быть менее пяти лет, по крайней мере для одного из источников. Если период наблюдения составляет более пяти лет для какого-либо источника данных и эти данные являются существенными, должен использоваться данный период.

Оценка вероятности дефолта для заемщиков с высоким отношением заемных средств к собственным средствам или для заемщиков, активы которых состоят преимущественно из активов, обращающихся на финансовых рынках, должна отражать изменение цены таких активов в периоды высокой волатильности цен на такие активы.

13.9. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк может оценивать ожидаемые потери для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков на основе среднего значения годовой частоты дефолтов за долгосрочный период.

13.10. Если для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк получает оценки вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте с использованием оценочной величины ожидаемых потерь и соответствующей оценки вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, требования к оценке потерь должны соответствовать требованиям к оценке вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, изложенным в настоящем разделе для кредитных требований к розничным заемщикам.

13.11. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к розничным заемщикам должна удовлетворять следующим требованиям:

оценка вероятности дефолта производится для каждого разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) на основе среднего значения годовой частоты дефолтов, рассчитанного на основе данных за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Значение вероятности дефолта также может быть получено на основе оценочной величины ожидаемых потерь и уровня потерь при дефолте;

банк выявляет и анализирует ожидаемые изменения в оценке компонентов кредитного риска в течение всего срока до погашения кредитного требования, включая изменения частоты дефолтов, связанные с увеличением срока нахождения кредитного требования на балансе банка;

период наблюдения не может быть менее пяти лет, по крайней мере, для одного из источников (внешние, внутренние или сводные). Если период наблюдения более пяти лет для любого из источников статистической информации и эта статистическая информация является существенной для количественной оценки вероятности дефолта, должен использоваться данный период;

внутренние данные, используемые для отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), должны рассматриваться как основной источник информации для оценки компонентов кредитного риска. Внешние источники данных (включая сводную статистическую информацию) или внешние статистические модели могут использоваться при условии наличия взаимосвязей между используемым банком порядком отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) и порядком (методикой), который (которая) используется во внешних источниках данных.

13.12. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, банк может использовать внешнюю и внутреннюю статистическую информацию. Банк использует всю имеющуюся существенную статистическую информацию для получения оценки вероятности дефолта.

13.13. Если для кредитных требований к розничным заемщикам банк определяет оценки вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте на основе внутренней оценки ожидаемых потерь и соответствующей оценки вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, то получаемые расчетные показатели вероятности дефолта или уровня потерь должны соответствовать пункту 13.11 настоящего Положения.

13.14. Банк оценивает потери, то есть экономический ущерб, который может быть понесен банком в отношении кредитного требования, в случае наступления дефолта, включая неполучение как образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга, так и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату банком прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта.

В состав экономического ущерба для целей расчета потерь при дефолте не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и не полученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных банком для цели компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Используемые для оценки уровня потерь при дефолте денежные потоки (оттоки) по кредитному требованию, которые могут быть получены в случае наступления дефолта (поступления от продажи обеспече-

ния, издержки банка по взысканию задолженности и другие), дисконтируются с учетом премии за увеличение кредитного риска по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта.

13.15. Внутренняя оценка уровня потерь при дефолте рассчитывается для каждого разряда рейтинговой шкалы финансового инструмента (портфеля однородных кредитных требований) на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте по разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований), взвешенных по числу произошедших дефолтов. Имеющаяся информация о всех произошедших дефолтах из различных источников статистической информации должна быть учтена при расчете.

13.16. Банк использует оценки уровня потерь при дефолте, отражающие условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Банк может использовать статистическую информацию из внешних источников для расчета уровня потерь при дефолте.

13.17. Для каждого кредитного требования, которое находится в состоянии дефолта, банк может оценить уровень потерь при дефолте ($LGD_{\text{дефолт}}$), определяемый в процентах, как сумму:

ожидаемых потерь, рассчитываемых для каждого кредитного требования с учетом избранной банком стратегии возврата долга, включающей текущую экономическую ситуацию, условий инструмента, влияющих на возвратность долга, а также с учетом оценки стоимости обеспечения в случае его реализации после дефолта;

неожидаемых потерь, которые могут возникнуть в течение периода возмещения.

Оценка уровня потерь по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта, не может быть меньше величины, определяемой в процентах, рассчитываемой как отношение величины сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по данному кредитному требованию к величине данного кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), определяемой на дату расчета в соответствии с пунктом 9.1 настоящего Положения.

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатов произведенных действий по взысканию долга.

13.18. Оценка уровня потерь при дефолте для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям должна основываться на периоде наблюдений не менее семи лет, как минимум для одного из источников статистической информации. Банк ежегодно увеличивает период наблюдения на один год по мере поступления новых данных хотя бы из одного источника.

13.19. Оценка уровня потерь при дефолте для кредитных требований к розничным заемщикам должна удовлетворять следующим требованиям:

внутренняя оценка уровня потерь при дефолте может быть получена на основе фактически понесенных потерь и внутренней оценки вероятности дефолта;

для расчета уровня потерь при дефолте для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, может использоваться внешняя и внутренняя статистическая информация;

минимальный период наблюдения для расчета уровня потерь при дефолте составляет не менее пяти лет.

13.20. Банк, использующий ППВР, должен соответствовать следующим требованиям:

оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, производится по каждому разряду рейтинговой шкалы финансового инструмента (портфелю однородных кредитных требований) на основе средней ожидаемой величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, взвешенного по количеству произошедших дефолтов за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Банк использует всю имеющуюся информацию о возврате задолженности по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт;

банк использует оценку величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, отражающую условия экономического спада, если она более консервативна, чем средневзвешенное значение величины кредитного требования, подверженной риску дефолта за долгосрочный период;

оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, учитывает не только средства, предоставленные заемщику на момент расчета величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, но и средства, которые могут быть предоставлены заемщику на момент возможного дефолта и после его наступления;

при наличии высокой степени зависимости между частотой дефолтов и величиной кредитного требования, подверженной риску дефолта, оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, должна быть более консервативной.

13.21. Для кредитных требований к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам, финансовым организациям минимальный период наблюдения для расчета величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, не может быть менее семи лет. Банк ежегодно увеличивает период наблюдения по мере поступления новых данных хотя бы из одного источника.

13.22. Для кредитных требований к розничным заемщикам минимальный период наблюдения для расчета величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, не может быть менее пяти лет.

13.23. Условия приобретения дебиторской задолженности позволяют банку распоряжаться правами на указанную задолженность и контролировать поступление денежных средств по приобретенной дебиторской задолженности, включая случаи банкротства продавца дебиторской задолженности или агента, осуществляющего управление приобретенной дебиторской задолженностью (далее – финансовый агент). Если заемщик производит платежи непосредственно продавцу дебиторской задолженности или финансовому агенту, банк не реже одного раза в месяц проверяет поступление платежей и их соответствие условиям контракта.

13.24. Банк контролирует состояние приобретенной дебиторской задолженности и финансовое состояние финансового агента и продавца дебиторской задолженности в случае выполнения им функций финансового агента следующим образом:

банк оценивает влияние финансового состояния продавца дебиторской задолженности и финансового агента на качество обслуживания дебиторской задолженности путем присвоения внутреннего рейтинга каждому продавцу дебиторской задолженности и финансовому агенту, а также использует процедуры, направленные на снижение негативного влияния финансового состояния продавца дебиторской задолженности на качество обслуживания дебиторской задолженности;

в банке установлен порядок оценки финансового положения продавца дебиторской задолженности и финансового агента;

в банке не реже одного раза в месяц проводятся проверки достоверности поступающей информации от продавца дебиторской задолженности или финансового агента, случаев противоправных действий или ошибок (недостатков) в операционной деятельности, оценивается качество кредитной политики продавца дебиторской задолженности, политика и процедуры финансового агента по взысканию денежных средств;

банк оценивает характеристики портфеля приобретенной дебиторской задолженности, просроченные платежи по портфелю кредитных требований приобретенной дебиторской задолженности и созданные под них резервы, условия платежей, возможность взаимозачета кредитных требований между продавцом дебиторской задолженности и заемщиком;

в банке установлен порядок контроля уровня концентрации кредитных требований на одного заемщика внутри и между различными портфелями приобретенной дебиторской задолженности.

Банк вправе дополнительно определить другие способы контроля.

Результаты таких проверок (оценок) отражаются во внутренних документах банка.

13.25. В банке установлены внутренние процедуры в части:

контроля ухудшения финансового состояния продавца дебиторской задолженности и финансового агента, а также качества обслуживания приобретенной дебиторской задолженности, урегулирования возникающих проблем (в частности, позволяющие выявить нарушения условий договора, инициировать обращение в суд и (или) урегулирование просроченной приобретенной дебиторской задолженности);

контроля соблюдения всех контрактных условий инструмента, а также внутренних документов банка, определяющих условия кредитования в зависимости от качества дебиторской задолженности.

13.26. В банке установлены следующие внутренние способы оценки соблюдения всех внутренних процедур в отношении приобретенной дебиторской задолженности:

проверка соблюдения внутренних процедур на каждом этапе приобретения дебиторской задолженности не реже одного раза в год;

проверка процедур оценки продавца дебиторской задолженности и финансового агента и оценки заемщика;

оценка работы сотрудников.

Глава 14. Внутренняя валидация

14.1. Банк определяет во внутренних документах порядок оценки методов, моделей и процедур, используемых в рейтинговых системах, а также рассчитанных банком значений компонентов кредитного риска (далее – внутренняя валидация рейтинговых систем). В ходе внутренней валидации оценивается корректность и точность функционирования рейтинговых систем, а также оценка степени использования в процесс принятия кредитных решений. После получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала рейтинговые системы банка должны проверяться на соответствие настоящему Положению.

14.2. В рамках проведения внутренней валидации банк должен:

не реже одного раза в год осуществлять сопоставительный анализ рассчитанных значений вероятности дефолта, полученных в результате применения моделей, используемых в рейтинговой системе, с фактической частотой реализованных дефолтов заемщиков (далее – сопоставительный анализ);

отражать в соответствующих отчетах результаты сопоставительного анализа;

при проведении сопоставительного анализа использовать внутреннюю статистическую информацию за период времени, охватывающий как минимум один полный цикл деловой активности;

в случае недостаточности внутренней статистической информации использовать внешнюю статистическую информацию;

отражать во внутренних документах и обновлять как минимум раз в год данные для проведения сопоставительного анализа;

в случае если фактическая частота реализованных дефолтов заемщиков, отнесенных к одному разряду рейтинговой шкалы, выходит за рамки рассчитанных по модели значений, анализировать причины таких отклонений и принять меры по их устранению, зафиксировав их в отчете. Порядок сопоставительного анализа и дальнейших действий в таких случаях должен быть отражен во внутренних документах банка. Этот порядок учитывает фазу цикла деловой активности;

в случае использования ППВР осуществлять сопоставительный анализ в отношении количественных оценок уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. При выявлении отклонений фактических значений уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, от их прогнозных значений должны применяться процедуры, указанные в абзаце 7 настоящего пункта;

осуществлять сопоставительный анализ рассчитанных значений параметров риска с внешними данными. Для этого банк разрабатывает методику сравнительного анализа компонентов кредитного риска, которая содержит обоснование таких сопоставлений и оценку результатов данного анализа;

обеспечить организационную независимость подразделений, отвечающих за разработку, внутреннюю валидацию и использование рейтинговых систем. Банк может привлекать внешних (независимых) экспертов для внутренней валидации рейтинговых систем;

осуществлять анализ критериев и процедур отнесения заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам рейтинговой шкалы;

осуществлять внутреннюю валидацию рейтинговых систем не реже одного раза в год, а также после каждого изменения внешней среды и (или) внутренних процессов кредитования, которые банк считает существенными;

проводить силами службы внутреннего аудита проверку качества внутренней валидации рейтинговых систем не реже одного раза в год.

14.3. Методы и стандарты проведения внутренней валидации, включая статистические тесты, используемые для количественной оценки корректности функционирования моделей, не меняются в зависимости от фазы цикла деловой активности. Все изменения должны быть отражены во внутренних документах банка.

Глава 15. Требования к корпоративному управлению и внутреннему контролю

15.1. В документах банка должны быть определены функции единоличного и коллегиального исполнительных органов (далее – руководство банка), других уполномоченных органов банка, подразделений и должностных лиц банка по вопросам разработки, внедрения и применения методов управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска.

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) банка относится утверждение порядка применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска, включающего в себя:

порядок и процедуры внутреннего контроля в части функционирования рейтинговых систем и количественной оценки компонентов кредитного риска;

периодичность представления (не реже одного раза в год) на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) и руководства банка внутренней отчетности по внутренним рейтинговым системам в соответствии с пунктом 12.1 настоящего Положения;

периодичность представления на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) и руководства банка внутренней отчетности по количественной оценке компонентов кредитного риска;

порядок организации и функционирования системы управления кредитным риском;

порядок применения во внутренних процессах результатов оценки кредитного риска на основе ПВР для принятия кредитных решений и управления кредитным риском;

порядок и методики количественной оценки компонентов кредитного риска, включая методики определения рейтинга;

контроль за надлежащим использованием банком рейтинговых систем, соответствующих разделу IV настоящего Положения, во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском;

план последовательного применения ПВР с указанием объемов и сроков реализации ПВР и порядок контроля за его исполнением.

15.2. Совет директоров (наблюдательный совет) банка контролирует надлежащее использование банком рейтинговых систем путем:

рассмотрения не реже одного раза в полгода на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) отчетов исполнительных органов управления банка о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска, а также принятия решения по данным отчетам и дачи поручения руководству банка по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования;

рассмотрения не реже одного раза в год на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) отчетов службы внутреннего аудита о результатах проверок рейтинговой системы и качества ее функционирования, проводимых в соответствии с требованиями пункта 15.6 настоящего Положения, а также принятия решения по данным отчетам и дачи поручения по вопросам устранения выявленных службой внутреннего аудита нарушений или несоответствий в работе рейтинговой системы требованиям настоящего Положения, внутренним документам банка, решениям совета директоров.

15.3. Не реже одного раза в квартал проводятся заседания коллегиальных органов управления банка или специализированных комитетов, созданных при коллегиальном исполнительном органе, в целях рассмотрения вопросов, отчетов, утверждения и внесения изменений во внутренние документы банка, регламентирующие порядок применения методик управления кредитным риском, подходов и методик количественной оценки компонентов кредитного риска.

Руководство банка:

обеспечивает соответствие рейтинговых систем и количественных оценок компонентов кредитного риска требованиям, указанным в разделе IV настоящего Положения, а также их использование во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском;

обеспечивает функционирование рейтинговых систем, баз данных, сохранность информации, предоставление отчетности и информации о функционировании рейтинговых систем в соответствии с настоящим Положением;

своевременно информирует совет директоров (наблюдательный совет) банка или уполномоченной комитет в его составе по вопросам, связанным с функционированием рейтинговых систем и количественной оценкой компонентов кредитного риска;

обеспечивает достаточный уровень подготовки сотрудников подразделения по управлению кредитным риском, в том числе установление критериев уровня подготовки сотрудников, формирование плана подготовки сотрудников, обеспечения контроля за выполнением этого плана.

15.4. Анализ уровня кредитного риска, осуществляемый на основании внутренних рейтингов, должен являться неотъемлемой частью внутренней отчетности банка. На рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) и (или) руководства банка должна представляться внутренняя отчетность, содержащая следующую информацию:

уровень риска по разрядам шкалы рейтинговой системы;

миграция заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам шкалы рейтинговой системы;

изменения количественных оценок компонентов кредитного риска по разрядам шкалы рейтинговой системы;

сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям компонентов кредитного риска;

результаты внутренней валидации;

отчеты службы внутреннего аудита о результатах проверки в соответствии с пунктом 15.6 настоящего Положения;

результаты стресс-тестирования.

15.5. Банк обеспечивает организационную независимость подразделения по управлению кредитным риском от бизнес-подразделений банка. Функции подразделения по управлению кредитным риском должны включать:

разработку внутренних рейтинговых систем, их практическое внедрение и контроль за их функционированием в банке, в том числе в целях обеспечения единообразия в определениях классов кредитных требований и разрядов рейтинговых шкал, применяемых различными структурными подразделениями банка;

контроль за уровнем риска по классам кредитных требований;

разработку и анализ отчетов о результатах функционирования рейтинговых систем;

контроль за точностью количественных оценок компонентов кредитного риска;

контроль за функционированием моделей, используемых в рейтинговых системах;
контроль за любыми изменениями в процессах и критериях присвоения рейтингов, а также контроль за изменениями оценок компонентов кредитного риска и отражение таких изменений, их причин во внутренних документах;
контроль за критериями отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы для оценки точности моделей;
анализ точности моделей, используемых в рейтинговых системах, их усовершенствование и корректировка;

проведение стресс-тестирования в соответствии с главой 12 настоящего Положения.

15.6. Служба внутреннего аудита банка не реже одного раза в год осуществляет проверку рейтинговой системы, в том числе качества ее функционирования, количественных оценок компонентов кредитного риска на их соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, условиям разрешения на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала (при наличии таких условий), решениям совета директоров (наблюдательного совета) банка, а также проверку принятых уполномоченными органами (должностными лицами) документов, порядков и политик, определяющих применение ПБР.

В обязанности службы внутреннего аудита в части контроля за качеством работы ПБР относятся:

оценка качества установленных процедур по внутренней валидации рейтинговых систем, контроль за тем, чтобы внутренняя валидация проводилась в соответствии с установленными процедурами;
подтверждение обоснованности выводов, полученных по итогам проведения внутренней валидации, на основе выборочной проверки подробности, охвата и качества проведенной внутренней валидации;
выборочная оценка обоснованности количественных оценок компонентов кредитного риска и процедуры их отражения во внутренних документах;
проверка правильности признания дефолтов в соответствии с пунктами 13.3 и 13.4 настоящего Положения;

проверка правильности работы внутренней модели оценки уровня потерь при дефолте ($LGD_{\text{дефолт}}$) для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта, в соответствии с пунктом 13.17 настоящего Положения;

подтверждение того, что внутренняя валидация проведена сотрудниками, независимыми от подразделения, отвечающего за разработку внутренних рейтинговых систем и количественную оценку компонентов кредитного риска, которые квалифицированно оценили полученные результаты, а также отсутствия конфликта интересов в процессе внутренней валидации.

15.7. Результаты проверки, проведенной в соответствии с пунктом 15.6 настоящего Положения, и ее охват должны быть отражены во внутренних документах банка и доведены до сведения руководства банка. Служба внутреннего аудита в соответствии с установленным во внутренних документах порядком своевременно информирует совет директоров (наблюдательный совет) или уполномоченный комитет в его составе (например, комитет по аудиту) о выявленных в ходе проверки существенных недостатках, предлагает меры по устранению недостатков и контролирует исполнение мер по устранению недостатков.

15.8. Во внутренних документах должны быть предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение уровня подготовки сотрудников внутреннего аудита, необходимого для выполнения ими функций, указанных в пунктах 15.6 и 15.7 настоящего Положения.

Раздел V. Порядок признания и учета обеспечения в рамках БПВР

Глава 16. Порядок признания фондируемого обеспечения в рамках БПВР

16.1. Для целей расчета величины кредитного риска в качестве фондируемого обеспечения по кредитным требованиям в рамках БПВР признается:

обеспечение, указанное в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И (далее – финансовое обеспечение);

дополнительные виды обеспечения, указанные в пунктах 16.2, 16.4, 16.5 настоящего Положения, при условии соблюдения требований, указанных в пунктах 16.3, 16.4, 16.6 настоящего Положения (далее – дополнительное обеспечение).

16.2. Недвижимое имущество может быть признано в качестве обеспечения, если:

исполнение обязательств заемщика не зависит от доходов, получаемых от использования объекта недвижимости;

стоимость обеспечения не зависит от финансового состояния заемщика.

16.3. Недвижимое имущество может быть признано в качестве обеспечения, указанного в пункте 16.2 настоящего Положения, при выполнении следующих требований:

права сторон по договору залога недвижимого имущества подлежат судебной защите, при этом существуют достаточные основания считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что документы в отношении залоговых прав кредитной организации оформлены таким образом, что в них не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

банк не реже одного раза в год проводит процедуру мониторинга стоимости недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, а также при каждом существенном изменении условий внешней среды. Для мониторинга стоимости недвижимого имущества и выявления объектов недвижимости, стоимость которых требует переоценки, могут использоваться статистические методы оценки. В порядке, определенном внутренними документами банка, при выявлении банком информации, свидетельствующей о возможном снижении стоимости недвижимого имущества, а также в случае дефолта по обеспеченному залогом недвижимого имущества кредитному требованию стоимость недвижимого имущества переоценивается. В случаях когда величина кредитного требования, обеспеченного недвижимым имуществом, превышает 100 миллионов рублей или пять процентов собственных средств (капитала) банка, переоценка недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года. Переоценка имущества производится лицом, обладающим в соответствии с внутренними документами банка необходимыми знаниями и опытом для проведения оценки и являющимся независимым от бизнес-подразделений банка;

во внутренних документах банка отражены виды недвижимого имущества, принимаемого банком в качестве обеспечения, и политика банка в отношении недвижимого имущества, принимаемого банком в качестве обеспечения;

риск утраты или повреждения недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, застрахован.

16.4. Другие материальные активы могут быть признаны в качестве обеспечения, если для них существует активный рынок.

Другие материальные активы признаются в качестве обеспечения при соблюдении следующих условий:

условия договора, в рамках которого дебиторская задолженность предоставляется в качестве обеспечения, позволяют реализовать материальные активы, полученные в качестве обеспечения, в сроки, определяемые во внутренних документах банка, но не более 90 календарных дней;

банк обладает первоочередным правом требования на получение денежных средств от реализации полученного обеспечения;

банк проверяет, что полученное обеспечение не обременено правами третьих лиц;

стоимость материальных активов, полученных в качестве обеспечения, отслеживается не реже одного раза в год и подлежит пересмотру при каждом существенном изменении условий внешней среды;

договор залога включает описание материальных активов, полученных в качестве обеспечения, а также методов и частоты переоценки их стоимости;

во внутренних документах банка указаны виды материальных активов, принимаемых банком в качестве обеспечения, а также минимальный размер каждого вида материальных активов, принимаемых в качестве обеспечения, относительно величины кредитного требования;

во внутренних документах банка определен порядок реализации полученного обеспечения, определения текущей справедливой стоимости полученного обеспечения (может использоваться профессиональная оценка внешнего эксперта), а также установлена периодичность, с которой его стоимость может быть определена;

первоначальная оценка материальных активов, полученных в качестве обеспечения, а также их последующая переоценка производится с учетом амортизации и морального устаревания;

у банка есть право проверять состояние материальных активов, полученных в качестве обеспечения, с выездом на место;

в банке имеются и соблюдаются процедуры проверки состояния материальных активов, полученных в качестве обеспечения;

риск утраты или повреждения материальных активов, полученных в качестве обеспечения, застрахован.

16.5. Дебиторская задолженность может быть признана в качестве обеспечения, если она возникла на основании договора, заключенного между заемщиком и его контрагентами, при этом срок исполнения дебиторской задолженности на момент ее возникновения меньше или равен одному году. Дебиторская задолженность, которая возникла в результате операций секьюритизации, или операций связанных с банком лиц, определяемых в соответствии со статьей 64¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)”, или операций, не связанных с основной деятельностью, не может быть признана в качестве обеспечения.

16.6. Дебиторская задолженность может быть признана в качестве обеспечения при соблюдении следующих условий:

условия договора, в рамках которого дебиторская задолженность предоставляется в качестве обеспечения, позволяют банку реализовать обеспечение в сроки, определяемые во внутренних документах банка, но не более 90 календарных дней;

банк обладает преимущественным правом требования на получение денежных средств от реализации обеспечения перед остальными кредиторами;

договор, в результате которого возникла дебиторская задолженность, заключен в письменной форме и подлежит судебной защите. В случае ухудшения финансового состояния или дефолта заемщика у банка имеется право реализовать дебиторскую задолженность третьим лицам без согласия должника по дебиторской задолженности;

в банке установлен порядок оценки кредитного риска дебиторской задолженности, полученной в качестве обеспечения;

стоимость дебиторской задолженности превышает величину кредитного требования, в обеспечение которого она принята, на величину, позволяющую покрыть возможные убытки, связанные как со стоимостью взыскания, так и с риском концентрации отдельного заемщика в составе портфеля дебиторской задолженности. Банк на постоянной основе контролирует состояние дебиторской задолженности и соблюдение установленных им общих лимитов концентрации;

возможность получения взыскания по дебиторской задолженности, полученной в качестве обеспечения, не зависит от факторов кредитного риска заемщика. При наличии такой зависимости уровень покрытия обеспечением кредитного требования заемщика корректируется в сторону увеличения;

дебиторская задолженность, возникающая в результате операций со связанными с заемщиком сторонами (включая его сотрудников), определяемыми в соответствии с пунктом 4.6 Инструкции Банка России № 139-И, а также внутренними документами банка, в которых определяются дополнительные критерии связанности, не признается в качестве обеспечения;

во внутренних документах банка отражен порядок сбора платежей по дебиторской задолженности в случае дефолта или ухудшения финансового состояния заемщика.

16.7. Признаваемое в рамках БПВР обеспечение, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, учитывается при расчете значения показателя уровня потерь при дефолте, рассчитываемого по формуле:

$$LGD^* = LGD \times (E^* / E),$$

где:

LGD^* – уровень потерь при дефолте с учетом обеспечения;

LGD – уровень потерь при дефолте, используемый при отсутствии обеспечения;

E – стоимость кредитного требования;

E^* – стоимость кредитного требования с учетом обеспечения.

16.8. Стоимость кредитного требования с учетом обеспечения рассчитывается по формуле:

$$E^* = \max\{0, [E \times (1 + H_e) - C \times (1 - H_c - H_{fx})]\},$$

где:

H_e – дисконт, применяемый для данного вида кредитного требования и определяемый в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

C – текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения;

H_c – дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

H_{fx} – дисконт в размере восьми процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения.

В случае если срок реализации обеспечения составляет количество рабочих дней, отличное от 10, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения указанных дисконтов корректируются в соответствии с подпунктом 2.6.1.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И.

16.9. Для производных финансовых инструментов, а также кредитных требований, вытекающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, полученное обеспечение может быть учтено только при расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (при расчете уровня потерь при дефолте оно не может быть учтено).

16.10. Обеспечение, полученное в виде залога недвижимого имущества, оценивается по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость полученного в качестве обеспечения недвижимого имущества должна быть отражена во внутреннем учете банка.

16.11. Обеспечение, полученное в виде дебиторской задолженности, учитывается по стоимости дебиторской задолженности, причитающейся к получению.

16.12. Обеспечение, полученное в виде других материальных активов, оценивается по текущей справедливой стоимости, определенной как величина денежных средств, которую можно получить при реализации залога (обеспечения) на дату оценки.

16.13. Признаваемое в рамках БПВР дополнительное обеспечение, учитывается при расчете значения показателя уровня потерь при дефолте в случаях:

если отношение стоимости полученного обеспечения (С) к величине кредитного требования (Е) ниже минимально требуемого уровня обеспеченности сделки C^* , указанного в таблице настоящего пункта, используются значения уровня потерь при дефолте, определенные пунктом 10.8 настоящего Положения для необеспеченных кредитных требований;

если отношение стоимости полученного обеспечения (С) к величине кредитного требования (Е) превосходит требуемый уровень избыточного обеспечения сделки (C^{**}), указанный в таблице настоящего пункта, вместо значений уровня потерь при дефолте, определенных пунктом 10.8 настоящего Положения для необеспеченных кредитных требований, используется уровень потерь при дефолте, указанный в таблице настоящего пункта;

если отношение стоимости полученного обеспечения (С) к величине кредитного требования (Е) не превосходит требуемый уровень избыточного обеспечения сделки (C^{**}), указанный в таблице настоящего пункта, несубординированное кредитное требование разделяется на полностью обеспеченную часть (отношение стоимости полученного обеспечения (С) к величине кредитного требования (Е) превосходит требуемый уровень избыточного обеспечения сделки (C^{**}) и необеспеченную часть.

Вид обеспечения	Минимальное значение уровня потерь при дефолте, %	Минимально требуемый уровень обеспечения (C^*), %	Требуемый уровень избыточного обеспечения (C^{**}), %
Дебиторская задолженность	35	0	125
Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда	35	30	140
Прочие виды обеспечения	40	30	140

16.14. В том случае, если кредитное требование обеспечено активами, признаваемыми в соответствии с пунктом 16.1 настоящего Положения в рамках БПВР обеспечением, величина кредитного требования, умноженная на дисконт для данного вида кредитного требования, делится на части, каждая из которых обеспечена одним видом активов (финансовым обеспечением, дебиторской задолженностью, недвижимым имуществом, другими материальными активами), и необеспеченную часть (при ее наличии). Для каждой из выделенных частей рассчитывается уровень потерь при дефолте с учетом обеспечения в соответствии с пунктами 16.10–16.13 настоящего Положения.

Глава 17. Порядок признания нефондированного обеспечения в рамках БПВР

17.1. В рамках БПВР может учитываться нефондированное обеспечение, предоставленное лицами, указанными в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, а также иными лицами, которым присвоен внутренний рейтинг, в порядке, предусмотренном пунктами 12.8–12.14 настоящего Положения.

17.2. Нефондированное обеспечение может быть признано в рамках БПВР в соответствии с пунктами 17.3 и 17.4 настоящего Положения при выполнении следующих условий:

нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом;

условия предоставления нефондированного обеспечения не предусматривают возможности их изменения или отмены по требованию лица, предоставившего нефондированное обеспечение;

срок, на который предоставлено нефондированное обеспечение, равен или превышает срок исполнения кредитного требования.

В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, должны быть также соблюдены следующие условия:

права, возникшие в силу договора о предоставлении нефондированного обеспечения, заключенного в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим пунктом условий.

17.3. Для целей расчета величины кредитного риска в рамках БПВР в соответствии с разделом III настоящего Положения нефондированное обеспечение может быть учтено следующим образом:

путем замещения значения вероятности дефолта заемщика на вероятность дефолта лица, предоставившего нефондированное обеспечение в части, по которой исполнение обязательств заемщика является обеспеченным. Значение вероятности дефолта может быть также установлено банком как любое из промежуточных значений вероятности дефолта заемщика и вероятности дефолта лица, предоставившего нефондированное обеспечение;

путем замены значения уровня потерь при дефолте, соответствующего финансовому инструменту, на значение уровня потерь при дефолте, соответствующего нефондированному обеспечению исходя из условий нефондированного обеспечения и имеющегося фондируемого обеспечения;

для той части кредитного требования, по которой исполнение обязательств заемщика не обеспечено, используется вероятность дефолта заемщика и уровень потерь при дефолте, соответствующий кредитному требованию;

для определения размера той части кредитного требования, по которой исполнение обязательств заемщика является обеспеченным, используется номинальная величина нефондированного обеспечения, к которой при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения применяется дисконт в размере восьми процентов, значение которого подлежит корректировке в порядке, установленном в пункте 16.9 настоящего Положения;

итоговая величина коэффициента риска для кредитного требования с учетом нефондированного обеспечения не может быть меньше, чем для аналогичного кредитного требования к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение;

если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, используется стандартизированный подход в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 1.13 настоящего Положения, для обеспеченной части кредитного требования может использоваться коэффициент риска, применимый для лица, предоставившего нефондированное обеспечение в соответствии со стандартизированным подходом.

17.4. При расчете величины риска разводнения кредитного требования и (или) риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности полученное нефондированное обеспечение учитывается в рамках БПВР в следующем порядке:

если нефондированное обеспечение предоставлено для снижения как риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, так и риска разводнения кредитного требования, для расчета величины кредитного риска используется коэффициент риска, применимый для лица, предоставившего обеспечение, вместо коэффициентов риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности и риска разводнения кредитного требования;

если нефондированное обеспечение предоставлено только для снижения риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности или риска разводнения кредитного требования, для расчета величины кредитного риска вместо соответствующего коэффициента риска (дефолта приобретенной дебиторской задолженности и риска разводнения кредитного требования) используется коэффициент риска, применимый для лица, предоставившего обеспечение.

Порядок, указанный в настоящей главе, применяется для учета нефондированного обеспечения, предоставленного продавцом дебиторской задолженности или третьей стороной, вне зависимости от того, покрывает ли предоставленное обеспечение риск дефолта приобретенной дебиторской задолженности и (или) риск разводнения кредитного требования.

Раздел VI. Порядок признания обеспечения в рамках ППВР

Глава 18. Порядок признания фондируемого обеспечения в рамках ППВР

18.1. В рамках ППВР банк может учитывать полученное фондируемое обеспечение путем корректировки внутренней оценки уровня потерь при дефолте при выполнении следующих условий:

банк использует более консервативные оценки уровня потерь при дефолте в случаях, когда возможность получения взыскания по обеспечению зависит от риска заемщика;

банк использует более консервативные оценки уровня потерь при дефолте при несовпадении валюты кредитного требования и валюты обеспечения;

оценка уровня потерь при дефолте не только основывается на рыночной стоимости обеспечения, но также включает издержки, связанные с реализацией обеспечения.

18.2. Для кредитных требований, вытекающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, банк осуществляет оценку уровня потерь при дефолте только для необеспеченной части.

18.3. В банке разработаны, внедрены и применяются внутренние документы по управлению полученным обеспечением.

Глава 19. Порядок признания нефондированного обеспечения в рамках ППВР

19.1. Нефондированное обеспечение может быть учтено путем корректировки внутренних оценок вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте. Выбранный подход должен применяться последовательно для каждого вида нефондированного обеспечения. Итоговая величина коэффициента риска для кредитного требования с учетом нефондированного обеспечения не должна быть меньше, чем для аналогичного кредитного требования непосредственно к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение.

19.2. Банк, использующий ППВР, может учитывать нефондированное обеспечение в том же порядке, что в рамках БПВР, или корректировать величину уровня потерь при дефолте таким образом, чтобы она отражала наличие нефондированного обеспечения. Во внутренних документах банка должны быть установлены критерии и порядок признания лиц, предоставивших нефондированное обеспечение для целей расчета величины кредитного риска, при этом на них распространяются требования, указанные в пунктах 12.8–12.14 настоящего Положения.

19.3. Нефондированное обеспечение может быть признано в рамках ППВР при соблюдении следующих условий:

нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом;

условия предоставления нефондированного обеспечения не предусматривают возможности их изменения и отмены по требованию лица, предоставившего нефондированное обеспечение;

срок, на который предоставлено нефондированное обеспечение, равен или превышает срок исполнения кредитного требования.

В случае если договором в качестве применимого права установлено иностранное право, должны быть также соблюдены следующие условия:

права, возникшие в силу договора о предоставлении нефондированного обеспечения, заключенного в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соблюдение установленных настоящим пунктом условий.

19.4. Во внутренних документах банка должен быть установлен порядок корректировки внутренних рейтингов заемщика (портфелей однородных кредитных требований) или внутренних оценок уровня потерь при дефолте для расчета величины кредитного риска с учетом нефондированного обеспечения.

Раздел VII. Переходные и заключительные положения

Глава 20. Переходные положения

20.1. При применении ППВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банк осуществляет расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода.

20.2. Совокупная величина КРП, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения, включается в расчет нормативов достаточности капитала и не может быть меньше указанных ниже значений:

90 процентов от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, в течение первого года с момента получения разрешения на применение ППВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

80 процентов от величины кредитного риска, рассчитанной на основе стандартизированного подхода, во второй и последующие годы с момента получения разрешения на применение ППВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Глава 21. Заключительные положения

21.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 6 августа 2015 года № 483-П
“О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов”

Существенные изменения в рейтинговой системе
(критерии существенности изменений в банковских методиках управления рисками
и моделях количественной оценки рисков в части расчета
величины кредитного риска с использованием ПВР)

1. Следующие изменения, внесенные в рейтинговую систему, считаются существенными.

1.1. Изменение в рейтинговой системе, приводящее к снижению совокупной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Положения, на 1,5 процента и более.

1.2. Изменение в рейтинговой системе, приводящее к снижению величины кредитного риска по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований, который покрывает данная рейтинговая система, на 10 процентов и более.

1.3. Изменение в методах отнесения заемщика (финансового инструмента) к рейтинговой системе.

1.4. Изменение в методах отнесения заемщиков к разрядам рейтинговой шкалы заемщиков (портфелю однородных кредитных требований) и (или) финансовых инструментов к разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов (портфелю однородных кредитных требований).

1.5. Изменение в критериях отнесения заемщиков к разрядам рейтинговой шкалы, порядка использования указанных критериев, их весов при соблюдении одного из следующих условий:

в значительной степени меняется порядок ранжирования. Критерии существенности указанных изменений банк самостоятельно определяет во внутренних документах;

в значительной степени меняется распределение заемщиков, финансовых инструментов или кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований). Критерии существенности указанных изменений банк самостоятельно определяет во внутренних документах.

1.6. Изменение в используемом банком определении дефолта.

1.7. Изменение методов оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте (включая наилучшую оценку ожидаемых потерь) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в том числе изменение подходов к оценке степени консерватизма, а также изменение методов оценки условий экономического спада при оценке уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

1.8. Изменение порядка соотношения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами, если банк использует данный подход для оценки вероятности дефолта в соответствии с требованиями пункта 13.8 настоящего Положения.

1.9. Изменение используемых данных:

начала и (или) прекращения использования данных;

источников данных, используемых в процессе отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) или оценки факторов;

периода наблюдений или состава наблюдений, используемых для оценки компонентов кредитного риска, кроме случаев ежегодного увеличения периода наблюдений по мере поступления новых данных.

1.10. Расширение сферы охвата рейтинговой системы, в отношении которой уже получено разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в связи с распространением на дополнительные сегменты, изменение порядка сегментации (классификации) кредитных требований.

2. Оценка снижения величины кредитного риска для целей пункта 1 настоящего приложения рассчитывается как соотношение следующих величин:

разности между величиной КРП по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований, который покрывает рейтинговая система, до внесения изменений в рейтинговую систему и величиной кредитного риска после внесения изменений;

совокупной величины КРП до внесения изменений в рейтинговую систему для оценки изменений в рейтинговой системе, указанных в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего приложения, или величины КРП по портфелю кредитных требований, который покрывает рейтинговая система, до внесения изменений в рейтинговую систему для оценки изменений в рейтинговой системе, указанных в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего приложения.

3. Оценка изменения величины кредитного риска осуществляется на последнюю отчетную дату для неизменной совокупности кредитных требований.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 6 августа 2015 года № 483-П
“О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов”

Критерии для специализированного кредитования

Раздел I. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу проектного финансирования

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности					
		высокий (BBB- и выше)	3	4	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
1	2					5	6
1.	Финансовое положение						
1.1.	Рыночные условия	Мало конкурирующих поставщиков или значительное долгосрочное преимущество в месторасположении, себестоимости или технологий. Спрос сильный и растущий		Мало конкурирующих поставщиков и (или) месторасположение, себестоимость или технологии лучше средних, но эта ситуация не может длиться долго. Спрос сильный и стабильный		Проект не имеет преимуществ в плане месторасположения, себестоимости или технологий. Спрос адекватный и стабильный	Месторасположение, себестоимость или технологии хуже среднего уровня. Спрос слабый и сокращающийся
1.2.	Финансовые показатели (в том числе покрытие обслуживания долга, отношение заемных и собственных средств и другие показатели)	Высокие показатели финансовых коэффициентов с учетом возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода, очень надежные экономические прогнозы		Высокие и приемлемые показатели финансовых коэффициентов с учетом возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода, надежные проектные экономические прогнозы		Стандартные показатели финансовых коэффициентов с учетом возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода	Низкие показатели финансовых коэффициентов с учетом возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода
1.3.	Стресс-анализ	Финансовые обязательства по проекту могут быть исполнены в условиях длительных и серьезных проблем в экономике или отрасли		Финансовые обязательства по проекту могут быть исполнены в условиях обычных проблем в экономике или отрасли. Проект может подвергнуться дефолту только в случае тяжелых экономических условий		Успешность проекта чувствительна к стрессам, обычным для цикла деловой активности, и по проекту может быть объявлен дефолт в ходе обычного стада	По проекту может быть объявлен дефолт, если условия вскоре не улучшатся

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)		
	<i>Финансовая структура</i>					
1.4.	Средневзвешенный срок до погашения кредита, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредиту, по сравнению со средневзвешенным сроком до завершения проекта, рассчитанным с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, значительно превышает средневзвешенный срок до погашения кредита, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредиту	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, превышает средневзвешенный срок до погашения кредита, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредиту	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, превышает средневзвешенный срок до погашения кредита, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредиту	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, может не превысить средневзвешенный срок до погашения кредита, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредиту	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту
1.5.	График погашения	Амортизируемый кредит	Амортизируемый кредит	Амортизируемый кредит	Платежи в рассрочку с ограниченным единовременным погашением	Единовременное погашение или погашение в рассрочку с высокой долей единовременного погашения
2.	Политическая и правовая среда					
2.1.	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики, включающей риск введения ограничений на перевод капитала, с учетом типа проекта и снижающих риск факторов	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как очень низкая, банк имеет эффективные инструменты ограничения риска в случае необходимости	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как низкая, банк имеет достаточные инструменты ограничения риска в случае необходимости	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как умеренная, банк имеет удовлетворительные инструменты ограничения риска	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как высокая, банк имеет слабые инструменты ограничения риска или они отсутствуют	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как высокая, банк имеет слабые инструменты ограничения риска или они отсутствуют
2.2.	Риск возникновения форс-мажорных обстоятельств (война, беспорядки и так далее)	Высокая защита	Приемлемая защита	Стандартная защита	Стандартная защита	Значительные риски, не ограниченные полностью
2.3.	Государственная поддержка и стратегическая значимость проекта	Банк оценивает проект как стратегически важный для страны (предпочтительно ориентирован на экспорт). Поддержка государства оценивается банком как сильная	Банк оценивает проект как стратегически важный для страны. Поддержка государства оценивается банком как удовлетворительная	Банк не оценивает проект как стратегически важный для страны, но при этом находит, что проект принесет неоспоримые выгоды стране. Поддержка со стороны государства может быть неявной	Банк не оценивает проект как стратегически важный для страны. Слабая поддержка со стороны государства или ее отсутствие	Банк не оценивает проект как стратегически важный для страны. Слабая поддержка со стороны государства или ее отсутствие
2.4.	Стабильность правовой и регулятивной среды (риск изменения законодательства)	Банк ожидает, что регулятивная среда будет благоприятной для проекта и стабильной в долгосрочной перспективе	Банк ожидает, что регулятивная среда будет благоприятной для проекта и стабильной в среднесрочной перспективе	Банк ожидает изменений в регулятивной среде	Банк ожидает изменений в регулятивной среде, которые окажут негативное влияние на реализацию проекта	Банк ожидает изменений в регулятивной среде, которые окажут негативное влияние на реализацию проекта

Уровень кредитоспособности					
№ п/п	Критерий	высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
2.5.	Получение необходимых разрешений в соответствии с местным законодательством	Банк считает, что все необходимые разрешения получены	Банк считает, что практически все необходимые разрешения получены, недостающие разрешения будут получены в скором времени	Банк считает, что практически все необходимые разрешения получены, недостающие разрешения будут получены в среднесрочной перспективе	Банк не получил все необходимые разрешения. Ожидается проблемы либо задержки с их получением
2.6.	Обеспеченность правовой санкцией исполнения контрактов и реализации залога	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией, но банк ожидает, что могут возникнуть незначительные проблемы	Контракты и залоги не обеспечены правовой санкцией либо банк ожидает возникновение значительных проблем при исполнении условий контракта
3.	Характеристики операций				
3.1.	Риск возникновения убытков вследствие инженерных ошибок при разработке проекта, ошибок в технологии	В проекте задействованы полностью испытанные инженерные конструкции и технологии	В проекте задействованы полностью испытанные инженерные конструкции и технологии	В проекте задействованы испытанные инженерные конструкции и технологии; высокая вероятность завершения проекта снижает последствия возможных проблем	В проекте задействованы неиспытанные инженерные конструкции и технологии; наличие технологических проблем и (или) вопросов, связанных со сложностью конструкции
3.2.	<i>Риск строительства</i>				
3.2.	Получение исходно-разрешительных документов для строительства	Все разрешения получены	Некоторые разрешения еще не получены, но их получение считается очень вероятным	Некоторые разрешения еще не получены, но процесс получения четко формализован и считается стандартным	Ключевые разрешения все еще должны быть получены и не считаются стандартными. Их получение может ограничиваться существенными условиями
3.3.	Тип контракта на строительство	Контракт с генеральным подрядчиком на строительство "под ключ" с фиксированными ценами и сроком (проектно-конструкторские работы и поставка)	Контракт с генеральным подрядчиком на строительство "под ключ" с фиксированными ценами и сроком (проектно-конструкторские работы и поставка)	Контракт с одним или несколькими подрядчиками на строительство "под ключ" с фиксированными ценами и сроком	Контракт с одним подрядчиком с нефиксированными или частично фиксированными ценами и (или) проблемы взаимодействия с многочисленными подрядчиками
3.4.	Гарантии завершения	Существенные заранее оцененные убытки обеспечены финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, представленными спонсорами с отличным финансовым положением	Существенные заранее оцененные убытки обеспечены финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, представленными спонсорами с хорошим финансовым положением	Достаточная доля заранее оцененных убытков обеспечена финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, представленными спонсорами с хорошим финансовым положением	Доля заранее оцененных убытков мала и не обеспечена финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, представленными спонсорами

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-) Недостаточный
		высокий (BBB- и выше) Исчерпывающий	достаточный (BB+ или BB) Достаточный	удовлетворительный (BB- или B+) Удовлетворительный	удовлетворительный (BB- или B+) Удовлетворительный	
3.5.	Опыт работы и финансовое положение подрядчиков на примере реализации аналогичных проектов	Исчерпывающий	Достаточный	Удовлетворительный	Удовлетворительный	Недостаточный
	Риск возможных потерь вследствие неисполнения условий контрактов на операционное и техническое обслуживание					
3.6.	Охват и природа контрактов на операционное и техническое обслуживание	Надежный долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание, содержащий стимулы его исполнения, и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание	Долгосрочный контракт на операционное и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание	Ограниченный контракт или резервный счет на операционное и техническое обслуживание	Ограниченный контракт или резервный счет на операционное и техническое обслуживание	Отсутствует контракт на операционное и техническое обслуживание, риск значительных операционных издержек превышает факторы ограничения риска
3.7.	Опыт работы и финансовое положение оператора	Очень надежная или подтвержденная техническая поддержка спонсоров	Сильный	Приемлемый	Приемлемый	Ограниченный (слабый); исполнитель по контракту зависит от органов государственной власти
	<i>Риск реализации продукции</i>					
3.8.	Наличие обязательства покупателя принять товар или уплатить неустойку либо контракта с фиксированной ценой	Отличная кредитоспособность покупателя; надежные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта; срок действия контракта значительно превосходит срок погашения кредита	Хорошая кредитоспособность покупателя; надежные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта; срок действия контракта значительно превосходит срок погашения кредита	Приемлемая кредитоспособность покупателя; обычные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта; срок действия контракта, как правило, соответствует сроку погашения кредита	Приемлемая кредитоспособность покупателя; обычные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта; срок действия контракта, как правило, соответствует сроку погашения кредита	Слабый покупатель; слабые условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта; срок действия контракта не превосходит срок действия кредита
3.9.	Отсутствие обязательства покупателя принять товар или уплатить неустойку либо контракта с фиксированной ценой	Проект предоставляет необходимые услуги или производит товары, которые широко представлены на мировых рынках; продукция может быть легко реализована по запланированным ценам даже при снижении темпов роста рынка	Проект предоставляет необходимые услуги или производит товары, пользующиеся спросом на региональных рынках, которые могут поглотить их при сохранении исторических темпов роста рынка	Товар продается на ограниченном рынке, который может поглотить его только при ценах ниже запланированных	Товар продается на ограниченном рынке, который может поглотить его только при ценах ниже запланированных	Продукция проекта пользуется спросом только одного или нескольких покупателей или в принципе не продается на организованных рынках

		Уровень кредитоспособности			
№ п/п	Критерий	высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
	<i>Риск поставок</i>				
3.10.	Невыполнение поставщиками своих обязательств вследствие реализации транспортных или ценовых рисков; финансовое положение и опыт поставщиков	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим отличное финансовое положение	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим хорошее финансовое положение	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим хорошее финансовое положение, остается определенная степень ценового риска	Краткосрочные контракты или долгосрочные контракты с финансово слабым поставщиком, однозначно остается степень ценового риска
3.11.	Риски возникновения убытков вследствие недостаточного количества материальных запасов (например, риски недостаточного запаса природных ресурсов в месторождении при его разработке)	Разработанные и подтвержденные независимым аудитом запасы, значительно превышающие необходимые на весь срок проекта	Разработанные и подтвержденные независимым аудитом запасы, превышающие необходимые на весь срок проекта	Доказанные запасы могут обеспечить проект на весь срок действия кредита	Проект в определенной степени полагается на потенциальные и неразработанные запасы
4.	Качество спонсора				
4.1.	Опыт работы спонсора, финансовое положение, опыт в данной стране или отрасли	Сильный спонсор с отличным опытом и отличным финансовым положением	Хороший спонсор с удовлетворительным опытом и хорошим финансовым положением	Адекватный спонсор с адекватным опытом и хорошим финансовым положением	Слабый спонсор, не имеющий опыта или имеющий сомнительный опыт и (или) плохое финансовое положение. Отсутствие спонсора
4.2.	Спонсорская поддержка, подтвержденная участием в акционерном капитале, условиями собственности и стимулами к внесению в случае необходимости дополнительных денежных средств	Сильная. Проект является в высшей степени стратегически важным для спонсора (основной бизнес – долгосрочная стратегия)	Хорошая. Проект является стратегически важным для спонсора (основной бизнес – долгосрочная стратегия)	Приемлемая. Проект является важным для спонсора (основной бизнес)	Ограниченная. Проект не является ключевым для долгосрочной стратегии или основного бизнеса спонсора
5.	Обеспечение				
5.1.	Уступка контрактов и счетов	Полная	Практически полная	Приемлемая	Слабая
5.2.	Залог активов с учетом их качества, стоимости и ликвидности	Первое приоритетное право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Приоритетное право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Приемлемое право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Слабое обеспечение или залог для кредиторов (труднореализуемые условия получения залогового имущества в случае возникновения проблемных ситуаций)
5.3.	Контроль кредитора за денежными потоками (например, получение денежных средств, независимые счета "эскроу")	Сильный	Удовлетворительный	Нормальный	Слабый

Уровень кредитоспособности					
№ п/п	Критерий	высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
5.4.	Ковенанты по договору (обязательные предварительные платежи, отсрочки платежей, последовательность платежей, ограничения на дивиденды)	Ковенанты по договору являются сильными для данного типа проекта. Проект не может стать причиной дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются удовлетворительными для данного типа проекта. Проект может стать причиной очень ограниченных дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются нормальными для данного типа проекта. Проект может стать причиной ограниченных дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются недостаточными для данного типа проекта. Проект может стать причиной неограниченных дополнительных долговых обязательств
5.5.	Наличие средств, зарезервированных на установленные нужды (например, на обслуживание долга, продление и замещение непредвиденные события и так далее)	Более длительный, чем в среднем, период покрытия, все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью финансируются за счет денежных средств или аккредитивов банка, имеющего высокий рейтинг	Средний период покрытия, все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью профинансированы	Средний период покрытия, все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью профинансированы	Более короткий, чем в среднем, период покрытия, средства, зарезервированные на установленные нужды, финансируются за счет оперативных денежных потоков

Раздел II. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассам финансирования приносящей доход недвижимости и финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	6	
1	2	3	4	5	6	
1.1.	Финансовое положение					
1.1.1.	Рыночные условия	Спрос и предложение по типу проекта и его месторасположению находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, равно или меньше прогнозируемого спроса	Спрос и предложение по типу проекта и месторасположению в настоящее время находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, примерно равно прогнозируемому спросу	Рыночные условия находятся в относительном равновесии. Конкурирующие объекты недвижимости появляются на рынке, а другие находятся на стадиях планирования. Конструкция и возможности проекта не являются самыми лучшими по сравнению с новыми проектами	Рыночные условия являются слабыми. Непонятно, когда условия улучшатся и вернутся в состояние равновесия. Проект теряет арендаторов по окончании сроков договоров аренды. Новые условия договоров аренды являются менее привлекательными по сравнению с текущими	
1.2.	Финансовые коэффициенты и уровень авансирования	Доходы по проекту финансирования объекта недвижимости в значительной степени превышают платежи по погашению и обслуживанию долга (далее – покрытие обслуживания долга) (не относится к стадии строительства), а отношение суммы кредита к оценочной стоимости рассчитывается с учетом типа объекта недвижимости. Если существует вторичный рынок, операция отвечает рыночным стандартам	Покрытие обслуживания долга и отношение суммы кредита к оценочной стоимости являются удовлетворительными. Если существует вторичный рынок, операция отвечает рыночным стандартам	Покрытие обслуживания долга объекта недвижимости ухудшилось и стоимость недвижимости упала, увеличив тем самым отношение суммы кредита к оценочной стоимости	Покрытие обслуживания долга объекта недвижимости значительно ухудшилось и отношение суммы кредита к оценочной стоимости значительно выше стандартов получения новых кредитов	
1.3.	Стресс-анализ	Ресурсы объекта недвижимости, механизмы на случай чрезвычайных ситуаций и структура обязательств позволяют выполнять финансовые обязательства в условиях сильного экономического стресса	Состояние объекта недвижимости позволяет выполнять финансовые обязательства при финансовых проблемах. Объект недвижимости может подвергнуться дефолту только в условиях сильного экономического стресса	Во время экономического спада может упасть доходность объекта недвижимости, что ограничит возможности финансирования капитальных инвестиций и значительно увеличит риск дефолта	Значительные финансовые проблемы; по объекту недвижимости будет объявлен дефолт, если условия не улучшатся в ближайшем будущем	

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)		
1.4.	Предсказуемость денежных потоков					
1.4.1.	Для завершенного и стабильного объекта недвижимости	Долгосрочные договора аренды недвижимости заключены с кредитоспособными арендаторами, их сроки сильно разнесены. Объект недвижимости имеет опыт сохранения арендаторов после окончания договоров аренды. Низкий уровень незанятых помещений. Расходы предсказуемы (содержание, договор страхования, обеспечение безопасности, налоги на недвижимость)	Большинство договоров – долгосрочные с арендаторами различной кредитоспособности. Объект недвижимости подвержен обычному уровню текучести арендаторов после завершения договоров аренды. Низкий уровень незанятых помещений. Расходы предсказуемы	Большинство договоров – среднесрочные с арендаторами различной кредитоспособности. Умеренная текучесть арендаторов после завершения договоров аренды. Умеренный уровень незанятых помещений. Расходы относительно предсказуемы, но варьируются по отношению к доходности арендаторов	Договора аренды заключены на различные сроки с арендаторами различной кредитоспособности. Очень высокая текучесть арендаторов после завершения договоров аренды. Высокий уровень незанятых помещений. Значительные траты на подготовку мест для новых арендаторов	
1.4.2.	Для завершенного объекта недвижимости с волатильными ценовыми характеристиками	Активность на рынке аренды недвижимости отвечает прогнозам или превышает их. Денежные потоки по проекту должны стабилизироваться в ближайшем будущем	Активность на рынке аренды недвижимости отвечает прогнозам или превышает их. Денежные потоки по проекту должны стабилизироваться в ближайшем будущем	Сдача в аренду большей частью находится в рамках прогнозов, однако стабилизации денежных потоков не ожидается в течение некоторого времени	Активность на рынке аренды недвижимости не удовлетворяет ожиданиям. Несмотря на достижение прогнозируемых уровней занятости помещений, денежные потоки очень ограничены вследствие низкого уровня доходности	
1.4.3.	Для этапа строительства	Объект недвижимости предварительно полностью сдан на весь срок кредита или продан арендатору (при наличии в договоре права выкупа недвижимости) или покупателю с инвестиционным рейтингом или кредитор с инвестиционным рейтингом обязался предоставить банку замещающее финансирование	Объект недвижимости предварительно полностью сдан арендатору или покупателю, или кредитор с инвестиционным рейтингом обязался предоставить банку долгосрочное финансирование	Активность на рынке аренды недвижимости находится в рамках прогнозов, однако объект не может быть предварительно сдан в аренду и нет возможности замещающего финансирования. Банк может являться долгосрочным кредитором	Качество объекта недвижимости ухудшается вследствие перерасхода средств, ухудшения рыночных условий, отмены договоров арендаторами или прочих факторов. Может существовать спор со стороны, представляющей долгосрочное финансирование	
2.	Характеристики активов					
2.1.	Месторасположение	Объект недвижимости находится в очень хорошем месте, которое удобно для предоставления услуг, нужных арендаторам	Объект недвижимости находится в хорошем месте, которое удобно для предоставления услуг, нужных арендаторам	Месторасположение объекта недвижимости не имеет конкурентного преимущества	Проблемы с месторасположением объекта отягощены спецификой конструкции проекта	

Уровень кредитоспособности					
№ п/п	Критерий	высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
2.2.	Конструкция и условия	Объект недвижимости привлекателен благодаря своей конструкции, конфигурации и эксплуатационным расходам и очень конкурентоспособен по сравнению с новыми объектами недвижимости	Удовлетворительные конструкция, конфигурация и эксплуатационные расходы. Конструкция конкурентоспособна по сравнению с новыми объектами	Объект недвижимости адекватен в плане его конфигурации, конструкции и эксплуатационных расходов	Существуют слабые места в конфигурации, конструкции и эксплуатационных расходах объекта недвижимости
2.3.	Объект недвижимости находится на стадии строительства	Консервативный бюджет строительства с ограниченными техническими рисками. Высококвалифицированные подрядчики	Консервативный бюджет строительства с ограниченными техническими рисками. Высококвалифицированные подрядчики	Адекватный бюджет строительства. Квалифицированные подрядчики	Проект превысил прогнозируемый бюджет или нереалистичен с учетом его технических рисков. Низкий уровень квалификации подрядчиков
3.	Состояние спонсора/девелопера				
3.1.	Финансовые возможности и желание поддержать объект недвижимости	Спонсор/девелопер сделал значительный денежный взнос на строительство или приобретение объекта недвижимости. Спонсор/девелопер располагает значительными ресурсами и ограниченными прямыми или условными обязательствами. Объекты недвижимости спонсора/девелопера диверсифицированы по географии и типу	Спонсор/девелопер сделал денежный взнос на строительство или приобретение объекта недвижимости. Финансовое состояние спонсора/девелопера позволяет ему поддерживать объект недвижимости и в случае проблем с денежными потоками. Объекты недвижимости спонсора/девелопера расположены в различных регионах	Взнос спонсора/девелопера может быть несущественным или делаться в неденежной форме. Среднее или хуже среднего финансовое состояние спонсора/девелопера	Спонсор/девелопер не имеет возможности или желания поддерживать проект
3.2.	Репутация и опыт работы с аналогичными объектами	Опытный менеджмент и высокое качество спонсора. Хорошая репутация и значительный успешный опыт работы с аналогичными объектами недвижимости	Надлежащий уровень менеджмента и качества спонсора. Спонсор или менеджмент имеют успешный опыт работы с аналогичными объектами недвижимости	Среднее качество менеджмента и спонсора. Опыт менеджмента или спонсора не вызывает серьезных сомнений в отношении эффективности управления объектами недвижимости	Неэффективный менеджмент и низкое качество спонсора. Менеджмент и спонсор не имеют опыта управления объектами недвижимости
3.3.	Взаимоотношения с игроками на рынке недвижимости	Хорошие взаимоотношения с основными игроками, такими как агенты по передаче объектов недвижимости имущества в аренду	Налаженные взаимоотношения с основными игроками, такими как агенты по передаче объектов недвижимого имущества в аренду	Адекватные взаимоотношения с агентами по сдаче в аренду и прочими сторонами, предоставляющими значимые услуги в области недвижимости	Плохие взаимоотношения с агентами по сдаче в аренду и (или) прочими сторонами, предоставляющими значимые услуги в области недвижимости

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности			слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	
4.	Обеспечение				
4.1.	Характер обеспечения	Первое приоритетное обеспечение	Первое приоритетное обеспечение	Первое приоритетное обеспечение	Обеспечение не является первым по приоритетности, что ограничивает возможность кредитора вступить во владение объектом недвижимости в случае неисполнения обязательств заемщиком
4.2.	Уступка арендной платы (для проектов, сдающихся в аренду долгосрочным арендаторам)	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Кредитор не имеет права на арендную плату и не располагает информацией, необходимой для уведомления арендаторов
4.3.	Условия страхового покрытия	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают страховое покрытие по договору ниже стандартного уровня

Раздел III. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу объектного финансирования

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	6	
1	2	3	4	5	6	
1.	Финансовая позиция					
1.1.	Рыночные условия	Высокий и растущий спрос, обострительства, существенным образом препятствующие входу на рынок, низкая чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Высокий и стабильный спрос. Отдельные обострительства, препятствующие входу на рынок, чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Спрос является адекватным и стабильным, ограниченные обстоятельства, препятствующие входу на рынок, значительная чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Спрос падающий, спрос, чувствительный к изменениям в технологии и экономических прогнозах, крайне неопределенная среда	
1.2.	Финансовые коэффициенты (покрытие обслуживания долга, отношение суммы кредита к стоимости объекта)	Высокие показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива, очень надежные экономические прогнозы	Высокие и приемлемые показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива, надежные проектные экономические прогнозы	Стандартные показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива	Низкие показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива	
1.3.	Стресс-анализ	Стабильные долгосрочные доходы, способные выдержать значительный стресс в течение цикла деловой активности	Удовлетворительные краткосрочные доходы. Кредит может выдержать некоторое ухудшение финансовых условий. Дефолт возможен только в случае ухудшения экономических условий	Неопределенные краткосрочные доходы. Денежные потоки чувствительны к стрессам, которые могут проявляться в течение цикла деловой активности. Кредит может подвергнуться дефолту в ходе обычного спада	Доходы подвержены сильной неопределенности. Даже в обычных экономических условиях актив может подвергнуться дефолту, если условия не улучшатся	
1.4.	Рыночная ликвидность	Рынок структурирован на глобальной основе, активы высоколиквидны	Глобальный или региональный рынок, относительно ликвидные активы	Региональный рынок с ограниченными краткосрочными перспективами, предполагающий более низкую ликвидность	Местный рынок и (или) ограниченные перспективы. Низкая ликвидность, особенно на второстепенных рынках, или ее отсутствие	
2.	Политическая и правовая среда					
2.1.	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики, включающей риск введения ограничений на перевод капитала	Очень низкий. Сильные инструменты ограничения при необходимости	Низкий. Удовлетворительные инструменты ограничения при необходимости	Умеренный. Достаточные инструменты ограничения	Высокий. Слабые инструменты ограничения или их отсутствие	

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)		
2.2.	Правовые и регулятивные риски	Правовой режим, установленный в юрисдикции, благоприятствует получению возмещения и исполнению контрактов	В юрисдикции установлен благоприятный режим для получения возмещения и исполнения контрактов	В юрисдикции установлен в целом благоприятный режим для получения возмещения и исполнения контрактов, даже если получение возмещения может являться длительным или трудоемким процессом	Плохая или нестабильная правовая и регулятивная среда. Юрисдикция может затруднить или сделать невозможным получение возмещения или исполнение контракта	
3.	Операционные характеристики					
3.1.	Сроки финансирования, сопоставимые со сроком полезного использования актива	Полный профиль выплаты / минимальный последний платеж в погашение долга в конце периода. Отсутствие льготного периода	Последний платеж в погашение долга более значительный, но все же на удовлетворительном уровне	Значительный размер последнего платежа в погашение долга с потенциальными льготными периодами	Погашение со значительным или высоким последним платежом в погашение долга	
4.	Операционный риск					
4.1.	Разрешения/лицензии	Все разрешения/лицензии были получены, актив удовлетворяет текущим и предсказуемым требованиям по безопасности	Все разрешения/лицензии получены или находятся в процессе получения, актив удовлетворяет текущим и предсказуемым требованиям по безопасности	Большинство разрешений/лицензий получены или находятся в процессе получения, неполученные разрешения/лицензии являются стандартными, активы удовлетворяют текущим требованиям по безопасности	Проблемы с получением всех необходимых разрешений/лицензий, часть планируемой конфигурации или планируемых операций может нуждаться в пересмотре	
4.2.	Компетенция и характер контрактов на операционное и техническое обслуживание	Сильный, долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание, со стимулами к его выполнению и (или) резервными счетами на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Ограниченный контракт на операционное и техническое обслуживание и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Отсутствует контракт на операционное и техническое обслуживание: риск высоких операционных издержек превышает возможные факторы ограничения	
4.3.	Финансовое положение оператора, опыт в управлении данным типом активов и возможности повторного выставления актива на рынок по завершении срока аренды	Отличный опыт и большие возможности повторного выставления актива на рынок	Удовлетворительный опыт и возможности повторного выставления актива на рынок	Слабый или непродолжительный опыт и неопределенная возможность повторного выставления актива на рынок	Опыт отсутствует или неизвестен, невозможность повторного выставления актива на рынок	

		Уровень кредитоспособности			
№ п/п	Критерий	высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	слабый (от B до C-)
5.	Характеристики актива				
5.1.	Конфигурация, размер, конструкция, потребность в техническом обеспечении (например, возраст и размер объекта) по сравнению с другими активами в том же сегменте рынка	Конструкция и техническое обеспечение на высоком уровне. Стандартная конфигурация, объект ликвиден на рынке	Конструкция и техническое обеспечение выше среднего уровня. Стандартная конфигурация, возможно с очень ограниченными исключениями, объект ликвиден на рынке	Конструкция и техническое обеспечение на среднем уровне. Конфигурация является довольно специфической и, таким образом, сужает рынок для объекта	Конструкция и техническое обеспечение ниже среднего уровня. Экономическая жизнь актива заканчивается. Конфигурация очень специфическая; рынок для объекта очень узкий
5.2.	Стоимость перепродажи	Текущая стоимость при перепродаже значительно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже умеренно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже незначительно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже ниже суммы долга
5.3.	Зависимость цены актива и его ликвидности (возможности быстро и без потерь реализовать актив) от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива не зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива значительно зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива сильно зависят от фазы цикла деловой активности
6.	Качество спонсора				
6.1.	Финансовое положение спонсора, опыт в управлении данным типом активов и возможности повторного выставления актива на рынок по завершении срока аренды	Отличный опыт и большие возможности повторного выставления актива на рынок	Удовлетворительный опыт и возможности повторного выставления актива на рынок	Слабый или неопределенный опыт и неопределенная возможность повторного выставления актива на рынок	Опыт отсутствует или неизвестен, невозможность повторного выставления актива на рынок
6.2.	Опыт и финансовое положение спонсора	Спонсор с отличным опытом и финансовым положением	Спонсор с хорошим опытом и финансовым положением	Спонсор с адекватным опытом и хорошим финансовым положением	Спонсор не обладает опытом или имеет сомнительный опыт и (или) финансовые проблемы
7.	Обеспечение				
7.1.	Контроль актива	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь первое приоритетное право на обеспечение или аренду, включающую такое обеспечение) по отношению к активам или к компании, которой принадлежит актив	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь приоритетное право на обеспечение или аренду, включающую такое обеспечение) по отношению к активам или к компании, которой принадлежит актив	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь, приоритетное право на обеспечение или аренду, включающую такое обеспечение) по отношению к активам или к компании, которой принадлежит актив	Контракт обеспечивает небольшое обеспечение кредитору и оставляет некоторый риск утери контроля за активом

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)		
7.2.	Права и возможности кредитора по надзору за местонахождением и состоянием актива	Кредитор имеет возможность наблюдать за местонахождением и состоянием актива в любое время и в любом месте (регулярная отчетность, возможность проводить инспекции)	Кредитор имеет возможность наблюдать за местонахождением и состоянием актива почти в любое время и в почти любом месте	Кредитор имеет возможность наблюдать за местонахождением и состоянием актива почти в любое время и в почти любом месте	Возможности кредитора по отслеживанию местонахождения и состояния актива ограничены	
7.3.	Страхование от убытков	Полное страховое покрытие, включая страхование залога от ущерба лучшими страховыми компаниями	Удовлетворительное страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое хорошими страховыми компаниями	Удовлетворительное страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое приемлемыми страховыми компаниями	Слабое страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое слабыми страховыми компаниями	

Раздел IV. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу товарного финансирования

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от B до C-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	6	
1	2	3	4	5	6	
1.	Финансовое состояние					
1.1.	Степень избыточного обеспечения торговой операции	Высокая	Хорошая	Удовлетворительная	Низкая	
2.	Политическая и правовая среда					
2.1.	Страновой риск	Страновой риск отсутствует	Ограниченный страновой риск (в частности, офшорное размещение резервов в развивающейся стране)	Страновой риск (в частности, офшорное размещение резервов в развивающейся стране)	Сильный страновой риск (в частности, внутренние резервы в развивающейся стране)	
2.2.	Ограничение страновых рисков	Очень сильное ограничение: сильный проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также число офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Стратегический товар. Первоклассный покупатель	Сильное ограничение: проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Стратегический товар. Сильный покупатель	Приемлемое ограничение: проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Менее стратегический товар. Приемлемый покупатель	Частичное ограничение: проект не предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Не стратегический товар. Слабый покупатель	
3.	Характеристики активов					
3.1.	Ликвидность и подверженность повреждению	Товар является биржевым и риск по нему может быть хеджирован с использованием фьючерсов или внебиржевых инструментов. Товар не подвержен повреждению	Товар является биржевым и риск по нему может быть хеджирован с использованием внебиржевых инструментов. Товар не подвержен повреждению	Товар является не биржевым, но ликвидным. Существует возможность хеджирования. Товар не подвержен повреждению	Товар не является биржевым. Ликвидность ограничена с учетом размера и глубины рынка. Отсутствуют надлежащие инструменты хеджирования. Товар подвержен повреждению	
4.	Качество спонсора					
4.1.	Финансовое положение трейдера	Очень сильное	Сильное	Удовлетворительное	Слабое	
4.2.	Опыт, включая возможность управления процессом логистики	Значительный опыт для данного типа операций. Значительный опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	Достаточный опыт для данного типа операций. Достаточный опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	Ограниченный опыт для данного типа операций. Приемлемый опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	В целом ограниченный или неопределенный опыт. Нестабильные доходы и расходы	
4.3.	Контроль торговых операций и стратегия хеджирования	Сильные стандарты выбора контрагента, хеджирования и мониторинга	Достаточные стандарты выбора контрагента, хеджирования и мониторинга	В прошлом операции не вызвали проблем или вызывали небольшие проблемы	Трейдера понес значительные убытки от прошлых операций	

№ п/п	Критерий	Уровень кредитоспособности				слабый (от В до С-)
		высокий (BBB- и выше)	достаточный (BB+ или BB)	удовлетворительный (BB- или B+)	удовлетворительный (от В до С-)	
4.4.	Контроль за раскрытием и объемом раскрываемой информации	Строгий контроль, значительный объем	Достаточный контроль за раскрытием информации, достаточный объем раскрываемой информации	Удовлетворительный контроль за раскрытием информации, удовлетворительный объем раскрываемой информации	Слабый контроль, неполное или неточное раскрытие информации	
5.	Обеспечение					
5.1.	Контроль активов	Первое приоритетное право на обеспечение дает кредитору юридический контроль за активами в любое время в случае необходимости	Первое приоритетное право на обеспечение дает кредитору юридический контроль за активами в любое время в случае необходимости	Контроль над обеспечением со стороны кредитора может быть ограничен. Однако кредитор обладает значимым торгового процесса или гарантиями третьей стороны	Контракт оставляет возможность некоторого риска потери контроля над активами. Получение возмещения не гарантировано	
5.2.	Страхование от убытков	Полное страховое покрытие, включая ущерб по залому, от лучших страховых компаний	Удовлетворительное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от хороших страховых компаний	Достаточное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от приемлемых страховых компаний	Неполное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от слабых страховых компаний	

Приложение 3
к Положению Банка России
от 6 августа 2015 года № 483-П
“О порядке расчета величины кредитного риска
на основе внутренних рейтингов”

**Требования к качеству данных,
используемых банками для создания и применения
моделей количественной оценки кредитного риска
для целей расчета нормативов достаточности капитала**

1. Банк определяет во внутренних документах методику и порядок обеспечения качества используемых для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала (далее – модели оценки риска) данных (далее – данные), в том числе первичных данных (зафиксированных в информационных системах (далее – ИС) банка, обеспечивающих ввод и хранение данных, используемых им для целей бухгалтерского, аналитического и (или) управленческого учета и в моделях оценки риска (далее – учетные ИС) и преобразованных данных (полученных для создания и применения моделей оценки риска), в разрезах следующих характеристик качества данных:

отсутствие синтаксических и семантических ошибок в данных, а также их соответствие реальным и статистически наиболее вероятным значениям свойств, характеристик и параметров, зафиксированных в данных (точность и достоверность данных);

достаточность объема данных (количества хранящихся в ИС записей), глубины данных (периода данных, необходимого для создания и применения моделей оценки риска) и широты данных (охвата данными всех разрезов, свойств и характеристик объектов, к которым применяются модели оценки риска) (полнота данных);

обязательность фиксирования и использования для создания и применения моделей оценки риска данных на дату, требуемую для указанных моделей (актуальность данных);

взаимная непротиворечивость данных, хранящихся во всех внутренних ИС банка, в том числе обеспечивающих бухгалтерский учет, и во всех доступных банку внешних ИС и иных источниках информации, в том числе в документах на бумажных носителях, а также целостность соответствующих идентификационных ссылок в структурах баз данных (согласованность данных);

возможность использования данных в существующей форме представления в моделях оценки риска (доступность данных);

возможность осуществления контроля качества и происхождения данных, в том числе посредством отражения в ИС источников данных, истории создания, изменения, преобразования, удаления, хранения и передачи данных (контролируемость данных);

возможность сохранять установленный уровень функциональности и качества данных после их утраты, повреждения или изменения в результате сбоев или иных нарушений работы ИС, ошибок или иных непредусмотренных действий персонала (восстанавливаемость данных).

Банк с учетом характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, действующих бизнес-процессов, текущих и стратегических планов развития, доступных возможностей может самостоятельно определить во внутренних документах дополнительные характеристики качества данных, необходимые для обеспечения достаточной эффективности моделей оценки риска.

2. Методики обеспечения качества данных банка включают следующие элементы:

детализированный классификатор возможных источников и причин образования некачественных данных в ИС;

показатели (индикаторы) качества данных для оценки характеристик, указанных в пункте 1 настоящего приложения, разрабатываемые банком для различных функциональных областей бизнеса, использующих данные (примеры показателей приведены в таблице 1 пункта 6 настоящего приложения);

показатели (индикаторы) эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных (далее – показатели эффективности), под которой понимается способность соответствующего метода, алгоритма, средства своевременно выявлять в данных ошибки, неточности и иные нарушения, негативно влияющие на результаты модели оценки риска (примеры показателей приведены в таблице 2 пункта 6 настоящего приложения);

методы и алгоритмы расчета, правила измерения показателей качества данных и показателей эффективности, в том числе с использованием контрольных выборок данных;

критерии оценки качества данных;

критерии оценки эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных (далее – критерии оценки эффективности);

предельно допустимые значения показателей качества данных и показателей эффективности.

Банк может самостоятельно определить во внутренних документах иные элементы методик обеспечения качества данных.

Указанные элементы разрабатываются и применяются с учетом особенностей конкретных данных, в том числе методов и процедур их фиксирования, хранения и преобразования, а также типов и форматов.

3. Порядок обеспечения качества данных банка включает следующие элементы:

процедуры измерения показателей качества данных и показателей эффективности;

процедуры обоснования, утверждения и корректировки предельно допустимых значений показателей качества данных и показателей эффективности, критериев оценки качества данных и критериев оценки эффективности;

процедуры реагирования на случаи нарушения установленных банком предельно допустимых значений показателей качества данных и показателей эффективности, установленных критериев оценки качества данных и критериев оценки эффективности;

процедуры, правила и периодичность контроля и формирования отчетов о качестве данных, в том числе используемых при построении, валидации и применении моделей оценки рисков, об эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных, о соблюдении мер контроля качества данных;

процедуры исправления выявленных ошибок в данных и документирования внесенных изменений;

порядок взаимодействия по вопросам обеспечения качества данных органов управления, подразделений и должностных лиц банка, устанавливающий их полномочия, ответственность, подотчетность и обеспечение необходимыми ресурсами, в том числе определение в банке должностного лица (лиц), несущего (несущих) персональную ответственность за обеспечение требуемого качества данных банка;

порядок и периодичность (не реже одного раза в месяц) сверки данных, используемых для применения моделей оценки риска, в том числе для определения значений компонентов и параметров кредитного риска, с данными бухгалтерского учета;

порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения аудита качества данных и эффективности мер контроля качества данных.

Банк может самостоятельно определить во внутренних документах иные элементы порядков обеспечения качества данных.

4. Банк планирует и непрерывно осуществляет работу по обеспечению качества данных, соблюдая установленные во внутренних документах соответствующие методики и порядки. В соответствии с внутренними документами в ИС банка фиксируются результаты работы и принимаемые меры по обеспечению качества данных, отчеты о которых рассматриваются уполномоченным органом банка не реже одного раза в полгода.

5. Для целей обеспечения качества данных банк соблюдает следующие требования к используемым ИС, определение которых установлено пунктом 3 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3448; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 15, ст. 2038; № 30, ст. 4600; 2012, № 31, ст. 4328; 2013, № 14, ст. 1658; № 23, ст. 2870; № 27, ст. 3479; № 52, ст. 6961, ст. 6963; 2014, № 19, ст. 2302; № 30, ст. 4223, ст. 4243; № 48, ст. 6645; 2015, № 1, ст. 84):

во внутренних документах банках, определяющих использование в банке ИС, содержатся положения по применению внутренних методик управления рисками и моделей оценки риска с использованием ИС;

банк осуществляет периодические (не реже одного раза в год) оценки состава, архитектуры и характеристик ИС на их достаточность для надежного применения методик управления рисками и моделей оценки риска, по результатам которых принимает меры по устранению выявленных недостатков в ИС (в случае их выявления);

банк обеспечивает непрерывное функционирование своих ИС, используемых в применении методик управления рисками и моделей оценки риска, а также в обеспечении требуемого внутренними документами качества данных, независимо от смены персонала, обеспечивающего работу ИС;

банк обеспечивает в течение всего периода функционирования ИС защиту от несанкционированных и нерегламентированных изменений и удалений хранящихся в них данных, используемых для применения моделей оценки риска, в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”, путем принятия следующих мер по обеспечению информационной безопасности:

мер по обеспечению информационной безопасности ИС на стадиях их жизненного цикла;

мер по управлению доступом к данным и регистрацией доступа к данным;

мер по применению средств защиты от воздействия вредоносного кода;
 мер по обеспечению информационной безопасности при использовании информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
 мер по обеспечению информационной безопасности с помощью средств криптографической защиты информации;
 мер по обнаружению инцидентов информационной безопасности и реагированию на них;
 мер по мониторингу обеспечения информационной безопасности.

Банк может самостоятельно определить дополнительные требования к используемым ИС.

6. В таблицах 1 и 2 приведены примеры показателей качества данных и показателей эффективности, которые банк может использовать в зависимости от масштабов и характера своей деятельности, технических возможностей своих ИС, особенностей используемых данных и моделей оценки риска.

Таблица 1

Примеры показателей качества данных

Номер строки	Категория данных	Этап обработки	Показатели качества данных
1	2	3	4
1	Первичные данные	До процедур повышения качества (начальное качество)	<p>1. Показатели, вычисленные для первичных данных до прохождения ими процедур повышения качества, направленных на исправление ошибочных (признаваемых банком как ошибки) значений первичных данных.</p> <p>1.1. Для каждого фактора, параметра и результата модели оценки риска (далее – компоненты):</p> <ul style="list-style-type: none"> доля записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с недостоверными (не соответствующими действительности) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с аномальными (выходящими за рамки допустимого диапазона или допустимого перечня) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с несогласующимися (противоречащими другим данным) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с избыточными (например, полученными в результате дублирования) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с иными ошибками первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля полностью дублированных записей первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент; доля записей с любыми ошибками первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений компонент. <p>1.2. Для всех компонент:</p> <p>показатели, указанные в подпункте 1.1 настоящего пункта, вычисленные для всех компонент модели оценки риска</p>
		После процедур повышения качества (итоговое качество)	<p>2. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей строки, вычисленные для первичных данных после прохождения ими процедур повышения качества, направленных на исправление ошибочных значений первичных данных</p>
2	Преобразованные данные	До процедур повышения качества (начальное качество)	<p>1. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 строки 1, вычисленные для преобразованных данных до прохождения ими процедур повышения качества, не связанных с исправлением ошибочных значений первичных данных, а выполняемых путем приближенного восполнения ошибочных значений преобразованных данных специально для целей использования в модели оценки риска</p>
		После процедур повышения качества (итоговое качество)	<p>2. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 строки 1, вычисленные для преобразованных данных после прохождения ими процедур повышения их качества</p>

1	2	3	4
3	Компоненты	На входе в модель количественной оценки риска	<p>1. Для каждой компоненты: доля записей, в которых анализируемая компонента имеет пустые, некорректные, аномальные, несогласующиеся, избыточные и (или) другие ошибочные значения преобразованных данных, вызванные любыми ошибками в ранее обработанных данных;</p> <p>доля записей, в которых компонента имеет любые признаваемые банком отклонения, вызванные любыми ошибками в ранее обработанных данных</p> <p>2. Для всех компонент: показатели, указанные в пункте 1 настоящей строки, вычисленные для всех компонент модели оценки риска</p>

Таблица 2

**Примеры показателей эффективности методов, алгоритмов
и средств обеспечения качества данных**

Метод, алгоритм, средство	Показатели эффективности
Конкретный метод, алгоритм, средство обеспечения качества данных	<p>Доля записей, идентифицированных как содержащие ошибки в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных, среди всех записей, реально содержащих такую ошибку.</p> <p>Доля записей, не идентифицированных как содержащие ошибки в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных, среди всех записей, реально не содержащих такую ошибку.</p> <p>Доля идентификаций ошибок, произведенных автоматически (без последующего уточнения решения оператором) в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных</p>

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 августа 2015 года
Регистрационный № 38679

6 августа 2015 года

№ 3752-У

УКАЗАНИЕ

О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества

Настоящее Указание на основании статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605,

ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 июля 2015 года № 23) устанавливает порядок получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее – разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР.

1. Банк может обращаться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количе-

ственной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее – ходатайство) при условии, что размер активов банка на дату направления ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя “Всего активов” в строке 12 формы 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61).

Ходатайство банка, у которого на дату подачи ходатайства величина активов меньше указанной в абзаце первом настоящего пункта суммы активов, не рассматривается и возвращается в течение 10 рабочих дней.

2. Банк направляет в Банк России ходатайство согласно приложению 1 к настоящему Указанию с приложением комплекта документов согласно приложению 2 к настоящему Указанию не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала. В ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России (далее – уполномоченное лицо банка) по вопросам проведения оценки на соответствие требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹ (далее –

Положение Банка России № 483-П). Документы на бумажном носителе, прилагаемые к ходатайству, заверяются уполномоченным лицом банка. Одновременно документы, указанные выше, представляются в Банк России в электронном виде в форматах Microsoft Word, Microsoft Excel или PDF на электронном носителе. Выбор формата представления документов в электронном виде банк осуществляет самостоятельно.

3. На дату направления ходатайства банк не менее двух лет использует в процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском в соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 483-П внутренние рейтинговые системы, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с разделом IV Положения Банка России № 483-П.

В ходатайстве банк указывает предполагаемую (планируемую) дату начала применения ПВР, определенную таким образом, чтобы срок применения ПВР в отношении заявленных кредитных требований на планируемую дату начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала составлял бы не менее трех лет.

4. В составе предоставляемых документов в соответствии с подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию банк представляет план последовательного перехода на ПВР с указанием объемов и сроков планируемого применения ПВР в отношении всех классов (сегментов) кредитных требований с учетом пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П.

План последовательного перехода на ПВР составляется на срок не более трех лет от заявленной в ходатайстве даты начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и основывается на возможностях банка по переходу на ПВР. Банк России осуществляет оценку возможностей банка по реализации представленного плана последовательного перехода на ПВР в ходе проведения оценки в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания.

5. В течение 10 рабочих дней с даты получения ходатайства и комплекта документов Банк России направляет в банк письменное уведомление о начале рассмотрения ходатайства и предоставленного комплекта документов в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию. В уведомлении отражается также планируемый срок начала оценки.

5.1. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указа-

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 (“Вестник Банка России” от 29 сентября 2015 года № 81).

нию и пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России приступает к оценке.

5.2. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов не соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и (или) пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России направляет в банк в письменном виде уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия.

В течение 30 рабочих дней с даты направления уведомления банк вправе предоставить Банку России дополнительные документы с целью устранения несоответствий, указанных в уведомлении. В течение 15 рабочих дней с даты истечения срока устранения несоответствий в ходатайстве и (или) комплекте предоставленных документов Банк России принимает решение о соответствии ходатайства и комплекта представленных банком документов требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и пунктов 2–4 настоящего Указания.

В случае если ходатайство и комплект документов соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России приступает к оценке.

В случае если банком не устранены несоответствия, выявленные Банком России в ходатайстве и (или) комплекте документов, Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего Департамент банковского регулирования Банка России, или лица, его замещающего.

5.3. В случае отказа Банка России от проведения оценки в связи с несоответствием ходатайства и (или) комплекта документов требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и (или) пунктов 2–4 настоящего Указания банк может повторно направить ходатайство и комплект документов не ранее чем через два месяца со дня получения отказа.

5.4. После направления ходатайства банк может по собственной инициативе отказаться от проведения оценки путем направления в Банк России письма об отказе за подписью уполномоченного лица банка.

После получения письма банка об отказе от проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, прекращает оценку и в течение пяти рабочих дней составляет итоговый акт о результатах рассмотрения ходатайства и о получении отказа банка от проведения оценки.

6. Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, включает: анализ документов банка на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П;

оценку рейтинговых систем банка с выходом на место в соответствии с подпунктом 6.2 пункта 6 настоящего Указания;

анализ плана последовательного перехода на ПВР, представленного банком в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, включая оценку возможностей банка по реализации данного плана;

анализ представленного банком в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию обоснования перечня классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе подхода к оценке кредитного риска, установленного пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (далее – стандартизированный подход), на соответствие пункту 1.13 Положения Банка России № 483-П;

подготовку предварительного акта о результатах оценки;

подготовку итогового акта о результатах оценки.

6.1. Перед проведением оценки Банк России в срок не позднее одного месяца со дня направления в банк письменного уведомления о начале рассмотрения ходатайства и комплекта документов в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2 пункта 5 настоящего Указания направляет в банк письменное уведомление, подписанное первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета банковского надзора Банка России, или заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент банковского регулирования Банка России, в котором указываются руководитель рабочей группы Банка России и иные уполномоченные представители Банка России – участники рабочей группы, а также предлагаемые сроки проведения оценки с выходом на место. С даты направления в банк указанного уведомления руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, является ответственным лицом со стороны Банка России за организацию проведения оценки, процесса взаимодействия с банком, запроса необходимых документов и информации, подготовки предварительного и итогового актов оценки, согласования и контроля за выполнением плана по устранению несоответствий.

Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, совместно с уполномоченным лицом банка в течение одного месяца с даты направления в банк указанного уведомления разрабатывает план проведения оценки и направляет его для согласования лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления банка. В этот же срок руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, запрашивает у банка необходимые документы и информацию в целях подготовки к проведению оценки.

6.2. Оценка с выходом на место включает: проведение встреч (совещаний) с представителями банка;

изучение и оценку полученной в ходе встреч (совещаний) информации;

количественную оценку моделей компонентов кредитного риска, включающую проведение статистических тестов по выборке данных, предоставленных банком по запросу руководителя рабочей группы Банка России, как на аппаратно-программных средствах банка, так и с использованием аппаратно-программных средств Банка России;

оценку внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения кредитных операций, а также функционирования рейтинговых систем;

оценку работы коллегиальных органов управления банка на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П в части вопросов оценки и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

обследование качества и полноты формирования базы данных о дефолтах заемщиков, включающее контроль за соблюдением банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П;

оценку качества данных, баз данных, информационных систем;

выгрузку данных для проведения количественной оценки компонентов кредитного риска;

оценку готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного риска на основе ПВР.

6.3. Результатом оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, проводимой рабочей группой Банка России, является вывод о соответствии или несоответствии качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям Положения Банка России № 483-П, оформленный в предварительном и итоговом актах о проведении оценки в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания. Вывод о соответствии или несоответствии проводится рабочей группой Банка России применительно к требованиям Положения Банка России № 483-П, действующего на дату подписания предварительного или итогового актов соответственно.

6.4. Во время проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, запрашивает у банка необходимую информацию для проведения оценки участниками рабочей группы Банка России, включая информацию на электронных носителях, а также согласовывает с банком доступ в помещения, в которых осущест-

вляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, включая доступ к аппаратно-программным комплексам и базам данных, на заседания коллегиальных органов управления, на которых принимаются кредитные решения с применением внутренних рейтингов, и в подразделения, непосредственно участвующие в процессе кредитования.

Руководитель рабочей группы Банка России и члены рабочей группы обеспечивают сохранность и неразглашение полученной информации в ходе проведения оценки в соответствии со статьей 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и части 5 статьи 57 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Невозможность получения любой запрашиваемой руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, информации или непредоставление запрашиваемого доступа в соответствии с настоящим подпунктом отражаются в предварительном и итоговом актах и в отчете о проведении оценки.

7. По окончании проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России в срок, не превышающий двух месяцев, составляет предварительный акт, содержащий результаты и предварительные выводы о проведенной оценке.

Указанные в предварительном акте несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П признаются устранимыми или существенными. Несоответствие признается устранимым, если оно, по мнению рабочей группы Банка России, может быть устранено банком до даты завершения проведения оценки по данному ходатайству, определяемой как дата утверждения итогового акта оценки. В ином случае несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П признаются существенными.

7.1. В случае если в ходе оценки были выявлены устранимые несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, включает в предварительный акт заключение о наличии устранимых несоответствий требованиям Положения Банка России № 483-П и направляет в банк акт вместе с приложением перечня выявленных несоответствий и предложением составить план по устранению указанных в акте несоответствий.

7.1.1. В течение 15 рабочих дней с даты направления в банк предварительного акта, содержащего заключение об устранимых несоответствиях, банк может направить в Банк России письмо о готовности устранить выявленные несоответствия или представить возражения по акту, которые рассматриваются руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, в порядке, предусмотренном подпунктом 7.3 настоящего пункта.

7.1.2. В случае если банк уведомляет Банк России о готовности устранить выявленные несоответствия, он вправе в соответствии с подпунктом 7.5 настоящего пункта представить план по устранению указанных несоответствий при условии, что несоответствия могут быть устранены банком в срок менее 12 месяцев, что обосновывается в данном плане.

Если срок внесения необходимых изменений, по оценкам банка, превышает 12 месяцев, то выявленные несоответствия признаются существенными. В этом случае руководитель рабочей группы Банка России осуществляет действия в соответствии с подпунктом 7.4 настоящего пункта.

7.1.3. В случае если банк не направит письмо в соответствии с подпунктом 7.1.1 настоящего пункта или банк сообщает об отказе устранить приведенные в предварительном акте несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, фиксирует этот факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанном в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.1.4. В случае отказа банка от устранения выявленных несоответствий или ненаправления в срок, установленный в подпункте 7.1.1 настоящего пункта, письма о готовности устранить эти несоответствия банк вправе подать новое ходатайство не ранее чем через два года с даты направления предварительного акта о результатах оценки.

7.2. В случае если в ходе проведения оценки были выявлены существенные несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, отражает в предварительном акте заключение о существенном несоответствии банка требованиям Положения Банка России № 483-П с перечнем выявленных несоответствий и направляет акт в банк.

7.3. Банк имеет право в течение 15 рабочих дней после получения предварительного акта направить в Банк России письмо с изложением и обоснованием возражений с указанием конкретных пунктов предварительного акта, по которым имеются возражения. При поступлении в Банк России возражений банка к предварительному акту руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, в течение 15 рабочих дней рассматривает представленные возражения и направляет в банк письменное уведомление с указанием принятых возражений и мотивированного отказа в отношении прочих возражений.

После получения банком данного уведомления банк в течение 15 рабочих дней может уведомить письмом руководителя рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, о готовности или об отказе устранить выявленные несоответствия.

В случае если банк не направит письмо по истечении срока, установленного в абзаце втором настоящего подпункта, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, фиксирует этот факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанные в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.4. В случае если предварительный акт содержит заключение о существенном несоответствии требованиям Положения Банка России № 483-П и банк не представил возражений в указанный в подпункте 7.3 настоящего пункта срок или по результатам рассмотрения возражений рабочей группой Банка России выявленные несоответствия подтверждаются как существенные, руководитель рабочей группы Банка России составляет итоговый акт в сроки и в порядке, указанные в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.5. В течение 20 рабочих дней с даты направления в Банк России письма о согласии устранить выявленные несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П банк может направить руководителю рабочей группы Банка России или лицу, его замещающему, план по устранению несоответствий на согласование. В случае наличия возражений по предварительному акту банк направляет план по устранению несоответствий в течение 15 рабочих дней с даты направления ответа руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, на возражения банка.

7.5.1. Рабочая группа Банка России согласовывает план по устранению несоответствий, если он предусматривает возможность устранения всех указанных в предварительном акте несоответствий и если общий срок работ по плану по устранению несоответствий менее 12 месяцев, включая время, необходимое банку для проведения оценки произведенных изменений и подготовки отчета о выполнении согласованного плана по устранению несоответствий, предоставляемого в Банк России в соответствии с подпунктом 7.5.4 настоящего пункта.

Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, принимает решение о согласовании (или об отказе в согласовании) представленного банком плана по устранению несоответствий в течение 20 рабочих дней с даты его представления.

7.5.2. В случае отказа руководителя рабочей группы Банка России или лица, его замещающего, в согласовании представленного банком плана по устранению несоответствий банк вправе внести изменения в указанный план в течение 20 рабочих дней. В случае повторного отказа в согласовании плана по устранению несоответствий руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, прекращает оценку, о чем письменно уведомляет банк. После повторного отказа в согласовании плана по устранению несоответствий руково-

дитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, в соответствии с подпунктом 7.5.7 настоящего пункта подготавливает итоговый акт о результатах оценки.

7.5.3. В случае согласования руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, плана по устранению несоответствий банк проводит работу по устранению указанных в предварительном акте несоответствий в срок, указанный в согласованном плане, но не более 12 месяцев с даты направления письма в Банк России о готовности устранения несоответствий согласно подпункту 7.1.1 настоящего пункта.

7.5.4. После завершения выполненной в соответствии с требованиями пункта 14.2 Положения Банка России № 483-П работы по выполнению согласованного Банком России плана по устранению несоответствий банк в соответствии с этим планом представляет в Банк России отчет о результатах выполнения согласованного плана с приложением отчета о внутренней валидации рейтинговой системы с учетом произведенных изменений. Срок представления отчета о результатах выполнения согласованного плана в Банк России не должен превышать 12 месяцев с даты направления в Банк России письма о готовности устранения несоответствий согласно подпункту 7.1.1 настоящего пункта.

В случае непредставления отчета о результатах выполнения согласованного плана в указанный срок руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, составляет итоговый акт о результатах проведенной оценки, содержащий заключение о несоответствии банка требованиям Положения Банка России № 483-П, утверждает его в сроки и в порядке, указанном в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.5.5. Рабочая группа Банка России в течение 40 рабочих дней с даты получения письма банка с отчетом о результатах выполнения согласованного плана, указанным в подпункте 7.5.4 настоящего пункта, проводит оценку фактического устранения банком выявленных несоответствий требованиям Положения Банка России № 483-П, перечисленных в предварительном акте, указанном в подпункте 7.1 настоящего пункта.

7.5.6. Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, вправе запросить у банка дополнительные материалы и информацию, необходимые для проведения указанной в подпункте 7.5.5 настоящего пункта оценки, в том числе принять решение о проведении оценки устранения несоответствий с выходом на место, включая получение информации о произведенных изменениях в аппаратно-программных комплексах банка (в случае, если устранение несоответствий затрагивало работу этих комплексов).

7.5.7. По результатам оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий

требованиям Положения Банка России № 483-П руководитель рабочей группы Банка России составляет итоговый акт о соответствии или несоответствии требованиям Положения Банка России № 483-П. Срок подготовки итогового акта не может превышать 40 рабочих дней с даты завершения проведения оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий в соответствии с подпунктом 7.5.5 настоящего пункта либо с даты окончания срока получения возражений на предварительный акт, указанного в подпункте 7.3 настоящего пункта, в случае, когда банк не направил в срок, установленный в подпункте 7.1.1 настоящего пункта, письмо о готовности устранить несоответствия.

Итоговый акт утверждается заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент банковского регулирования Банка России, или лицом, его замещающим. Руководитель рабочей группы Банка России направляет в банк копию данного акта. После направления итогового акта в банк оценка, проводимая в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, считается завершенной.

7.6. В случае когда руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, при подготовке итогового акта приходит к заключению о соответствии банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям Положения Банка России № 483-П в отношении заявленных банком классов (сегментов) кредитных требований, он может направить в банк запрос о подтверждении или уточнении плана последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся классов (сегментов) кредитных требований, который банк подавал в ходатайстве в соответствии с подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию, с учетом ожидаемого срока получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и уточнений в моделях количественной оценки кредитных рисков на основе ПВР, а также изменений во внутренних документах, которые были осуществлены банком за период проведения оценки.

В случае поступления из банка в течение 10 рабочих дней с даты направления запроса итогового (уточненного) плана последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся классов (сегментов) кредитных требований с учетом пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П (с обоснованием неприменения к ним ПВР) руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, согласовывает этот план с банком, и, при необходимости, банк вносит в него уточнения. План последовательного перехода на ПВР включается в состав итогового акта.

В случае непоступления из банка итогового (уточненного) плана в указанный выше срок руко-

водитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, отражает данное обстоятельство в итоговом акте.

8. После утверждения итогового акта о результатах проведенной оценки Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в выдаче разрешения. Основаниями для принятия указанного решения являются итоговый акт о результатах проведения оценки и отчет о проведенной оценке, подготовленный рабочей группой Банка России.

8.1. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в выдаче такого разрешения в течение двух месяцев с даты утверждения итогового акта о результатах проведения оценки.

8.2. В решении о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала включаются следующие условия разрешения, которые банк обязан соблюдать в течение всего периода применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала:

дата, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала;

классы (сегменты) кредитных требований и модели количественной оценки компонентов кредитного риска, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала с указанной в предыдущем абзаце даты;

перечень классов (сегментов) кредитных требований, для которых банк может продолжать расчет величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала на основе стандартизированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР к отдельным классам (сегментам) кредитных требований и моделей количественной оценки компонентов кредитного риска, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в том числе с добавлением надбавки, определенной в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

план последовательного перехода на ПВР банка к расчету величины кредитного риска на основе ПВР для остальных классов (сегментов) кредитных требований;

порядок мониторинга и контроля со стороны Банка России за выполнением определенных в решении Комитета банковского надзора Банка России условий применения ПВР;

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о начале применения ПВР в соответствии с пунктом 12 настоящего Указания.

8.3. На основании решения Комитета банковского надзора Банка России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения банку направляется разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала с указанием условий разрешения за подписью Председателя Комитета банковского надзора Банка России или лица, его замещающего.

8.4. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения в письменной форме уведомляет банк о принятом решении с указанием оснований для отказа за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего Департамент банковского регулирования Банка России, или лица, его замещающего.

8.5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала служат:

признание банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, по результатам проведенной Банком России оценки их качества несоответствующими требованиям Положения Банка России № 483-П, действующего на дату принятия решения;

невыполнение плана по устранению выявленных несоответствий, указанных в предварительном акте, в результате чего модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, признаны по результатам оценки Банком России не соответствующими требованиям Положения Банка России № 483-П.

8.6. Комитет банковского надзора Банка России может не принимать решение и прекратить оценку в случаях:

наличия в представленных банком документах недостоверной или отсутствия требуемой информации;

непредоставления запрошенной рабочей группой Банка России информации в ходе проведения оценки в связи с непредоставлением доступа в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, непредоставлением возможности провести встречи (совещания) с сотрудниками банка, участвующими в создании, валидации и функционировании рейтинговых систем, непредоставлением доступа к аппаратно-программным комплексам и базам дан-

ных, обеспечивающим функционирование рейтинговых систем.

9. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала либо о прекращении оценки, либо в случае отказа банка от проведения оценки по собственной инициативе в соответствии с подпунктом 5.4 пункта 5 настоящего Указания банк вправе направить ходатайство с комплектом документов для проведения оценки не ранее чем через два года.

10. Все материалы, документы и информация, полученные Банком России в рамках проведения оценки, не подлежат возврату в банк.

11. После получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в отношении указанных в разрешении классов (сегментов) кредитных требований банк применяет ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала на постоянной основе с даты, указанной в разрешении, при условии, если до этой даты совет директоров (наблюдательный совет) банка принимает решение о применении банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета нормативов достаточности капитала, предусматривающее положения:

о начале применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала по классам (сегментам) кредитных требований, на которые получено разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, с даты, указанной в разрешении;

о принятии банком обязанности применять методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, с соблюдением условий разрешения и требований Положения Банка России № 483-П;

об утверждении плана последовательного перехода на ПВР банка к расчету кредитного риска на основе ПВР для остальных классов (сегментов) кредитных требований в соответствии с пунктами 1.9 и 1.10 Положения Банка России № 483-П и условиями разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об определении порядка контроля за соблюдением условий разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об осуществлении контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) банка за исполнением плана последовательного перехода на ПВР.

12. В случае непоступления в Банк России заверенной банком выписки из решения совета директоров, содержащей положения по вопросам,

указанным в пункте 11 настоящего Указания, до даты, с которой разрешается применять ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, решение Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала утрачивает силу с этой даты.

В этом случае направление банком нового ходатайства осуществляется в соответствии с требованиями пункта 9 настоящего Указания.

13. После выдачи разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России осуществляет последующий контроль за выполнением банком требований Положения Банка России № 483-П и условий разрешения.

13.1. После получения итогового отчета о выполнении плана последовательного перехода на ПВР рабочая группа Банка России проводит оценку фактического выполнения банком заявленного плана последовательного перехода на ПВР в порядке, аналогичном пунктам 6 и 7 настоящего Указания. По итогам оценки рабочая группа Банка России составляет итоговый акт о результатах оценки выполнения банком плана последовательного перехода на ПВР.

После утверждения итогового акта о результатах проведенной оценки Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении новых классов (сегментов) кредитных требований или об отзыве ранее выданных разрешений.

В случае несоблюдения внутренних документов банка по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в том числе выразившегося в невыполнении утвержденного советом директоров банка плана последовательного перехода на ПВР, Банк России на основании статьи 72¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" вправе потребовать соблюдения внутренних документов по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, в том числе плана последовательного перехода на ПВР, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьего пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

13.2. В случае невыполнения требований пункта 1.11 Положения Банка России № 483-П о предоставлении промежуточных и итогового отчетов о ходе выполнения плана последовательного пере-

хода на ПВР Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

14. Получение разрешения Банка России на применение существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, определенных приложением 1 к Положению Банка России № 483-П, для расчета величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала осуществляется с учетом следующего.

14.1. Ходатайство на внесение существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, направляется банком в порядке, определенном пунктом 2 настоящего Указания, по форме, аналогичной приложению 1 к настоящему Указанию. В указанном ходатайстве банк приводит планируемую дату начала применения заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, описание заявленных изменений с приложением отчета о внутренней валидации и отчета службы внутреннего аудита, а также другие документы согласно приложению 2 к настоящему Указанию.

В отчете о внутренней валидации существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, указываются цели и содержание вносимых изменений, примененные методы валидации и количественные методы оценки, результаты валидации и новые значения параметров количественных моделей оценки компонентов кредитного риска в сравнении с теми значениями, которые действовали до внесения изменений.

В отчете службы внутреннего аудита банка содержится заключение о качестве, полноте и эффективности отчета внутренней валидации заявленных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков.

14.2. Банк России рассматривает данное ходатайство в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящего Указания.

14.3. После направления в банк в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания уведомления о начале рассмотрения ходатайства Банк России осуществляет оценку заявленных банком существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, на их соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П, а также в порядке, установленном пунктами 6 и 7 настоящего Указания.

14.4. После завершения оценки Комитет банковского надзора Банка России выносит решение о разрешении применения заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки риска, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, в порядке, установленном пунктом 8 настоящего Указания.

После получения разрешения на применение заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, банк начинает применять указанные изменения с даты, указанной в разрешении.

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 6 августа 2015 года № 3752-У
“О порядке получения разрешений
на применение банковских методик
управления кредитными рисками
и моделей количественной оценки
кредитных рисков в целях расчета
нормативов достаточности капитала банка,
а также порядке оценки их качества”

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

ХОДАТАЙСТВО
О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ МЕТОДИК
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ОСНОВЕ
ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА НОРМАТИВОВ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения совета директоров от “___” _____ 20__ года ходатайствует о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала начиная с “___” _____ 20__ года.

По результатам внутренней валидации, проводимой с “___” _____ 20__ года по “___” _____ 20__ года, банк подтверждает свое соответствие требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”.

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки на соответствие требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов” для получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала является _____.

(имя, отчество, фамилия, должность)

Контактные данные уполномоченного лица: _____

Приложение: комплект документов банка.

(должность лица, осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа (лица, его замещающего)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

“___” _____ 20__ года

М.П.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 6 августа 2015 года № 3752-У
“О порядке получения разрешений
на применение банковских методик
управления кредитными рисками
и моделей количественной оценки
кредитных рисков в целях расчета
нормативов достаточности капитала банка,
а также порядке оценки их качества”

Требования к комплекту документов и оформлению документов, предоставляемых в Банк России банками, ходатайствующими о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала

1. Банки самостоятельно формируют и представляют комплект документов согласно перечню документов, указанных в пунктах 3–7 настоящего приложения, при их наличии. Термины, не определенные в настоящем приложении, используются в значениях, определенных Положением Банка России № 483-П.

2. При направлении ходатайства банк направляет в Банк России комплект документов, которые удовлетворяют следующим требованиям.

В комплект документов банк включает список представляемых документов с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла, представленного на электронном носителе, и краткого описания содержания документа. В данном списке указывается, каким структурным единицам настоящего приложения соответствует информация, с указанием документа, к которому данная информация относится. Если документ содержит информацию, относящуюся к разным документам, указанным в настоящем приложении, указываются структурные единицы документа (в случае необходимости – страницы документа), содержащие информацию по конкретному документу перечня.

Одновременно с данным списком представляется таблица, в строках которой по каждому подпункту пунктов 3–6 и пункту 7 настоящего приложения указываются названия документов банка, приведенных в списке подаваемых документов (или делается пометка об их отсутствии), с указанием структурных единиц документа (в случае необходимости – страницы документа).

К каждому документу прилагается информация, содержащая:

реквизиты документа в системе документооборота банка;

полное наименование документа;

наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа управления или должностного лица, утвердившего документ;

фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего документ;

дату утверждения документа;

дату вступления документа в силу;

реквизиты организационного распорядительного документа, которым он был введен в действие;

порядок ввода в действие отдельных структурных единиц документа (если такой порядок был предусмотрен);

дату прекращения действия документа (если документ на дату направления ходатайства перестал быть действующим);

наименование подразделения – разработчика документа, фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность ответственного разработчика;

информация о внесенных изменениях и справка о содержании внесенных изменений.

Если документ был отменен и вместо него принят другой документ, указывается наименование этого документа и иные его реквизиты.

3. Документы банка, регулирующие работу органов управления и структурных подразделений банка в части управления рисками, а также документы, регламентирующие систему управления кредитными рисками и порядок применения внутренних рейтингов в бизнес-процессах банка, представляются как действующие на дату направления ходатайства, так и действовавшие в течение трех предшествующих лет до заявленной в ходатайстве даты на применение ПВР в соответствии со следующим перечнем.

3.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) и персональный состав этих комитетов (в том числе комитет по рискам и комитет по аудиту), выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка и указанных комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятия кредитного риска, системы внутренних рейтингов, с организацией порядка применения моделей количественной оценки кредитного риска, в том числе выписки из решения

совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России ходатайства о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

3.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка (правлении); положение о комитете по рискам, созданном правлением, включая информацию о персональном составе такого комитета; выписки из протоколов правления за предыдущие три года от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов; протоколы комитета по рискам.

3.3. Положение о коллегиальных органах, принимающих решения о принятии и (или) оценке кредитного риска, в том числе о кредитных комитетах, комитете по управлению активами и пассивами, комитете по лимитам, комитете по работе на финансовых рынках и казначейским операциям, комитетах по дефолтам, комитетах по работе с проблемными активами; персональный состав этих комитетов в головной организации (центральном офисе) банка; выписки из протоколов заседаний этих комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, порядком и правилами принятия кредитных решений, правилами принятия обеспечения, признания активов проблемными, признания дефолтов, организации и работы системы внутренних рейтингов.

3.4. Положения о структурных подразделениях по управлению рисками, в том числе о подразделениях, ответственных за разработку и валидацию рейтинговых систем.

3.5. Положения о службе внутреннего аудита и (или) внутреннего контроля, методики и порядок организации работы службами проверки качества системы управления рисками, кредитных процессов, рейтинговых систем, действующие на дату направления ходатайства и действовавшие в течение предыдущих трех лет от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

3.6. Кредитная политика и политика (стратегия) по управлению кредитными рисками в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.7. Лимитная политика, политика (методика) ценообразования кредитных операций, политика по управлению конфликтами интересов, политика корпоративного управления.

3.8. Стратегия развития банка (или аналогичный документ, например, основные направления деятельности), действующая (действующий) на дату направления ходатайства.

3.9. Методики оценки кредитного риска, методики (принципы, правила) принятия кредитного риска,

методики установления лимитов кредитования, методики (правила) оценки и принятия обеспечения, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.10. Методика расчета и порядок формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), и Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва

на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38) в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.11. Методики определения связанности сторон кредитных сделок: методика консолидированной оценки кредитного риска на группу связанных заемщиков; правила принятия кредитного риска, в том числе установления лимита и мониторинга кредитного риска совокупно по группе связанных заемщиков в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство; методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц.

3.12. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации раннего предупреждения проблемности кредитов, признания кредитных требований проблемными, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство; порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках финансового инструмента, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

3.13. Формы кредитных заключений, заключений об оценке риска и оценке обеспечения, выносимые на рассмотрение коллегиальных органов банка, принимающих решение об одобрении кредита (кредитных комитетов), в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство. В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (сегменту) кредитных требований за каждый год в течение предшествующих трех лет от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, с приложением выписки из решения соответствующего коллегиального органа о рассмотрении данного заключения.

3.14. Методики определения дефолта, регламенты и порядок работы с кредитными требованиями, признанными дефолтными, порядок учета поступающих сумм возврата долга после даты признания дефолта, порядок признания кредитных требований недефолтными после наступления дефолта, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.15. Порядок утверждения и ввода в действие внутренних документов банка, представляемых в соответствии с настоящим приложением.

4. В Банк России представляются внутренние документы банка содержащие следующую информацию:

4.1. Описание применяемой банком классификации кредитных требований с указанием подхода к оценке кредитного риска для каждого класса кредитных требований (стандартизированный, базовый ПВР или продвинутый ПВР) и применяемой для каждого класса (сегмента) модели, используемой в рейтинговой системе.

4.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определенных в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 483-П) размер каждого класса (сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления ходатайства.

4.3. План последовательного перехода на ПВР.

4.4. Перечень и описание классов (сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П намерен продолжать расчет кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности согласно стандартизованному подходу, а также прогнозируемый размер таких кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований) и предельный размер вложений в данные классы кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований), которые банк обязуется соблюдать в дальнейшем после получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

4.5. Список моделей, используемых в рейтинговой системе, с пояснениями о том, в отношении каких классов (сегментов) кредитных требований оценка кредитного риска осуществляется каждой моделью, используемой в рейтинговой системе, в рамках применения ПВР и с какой даты осуществляется такой расчет (в списке указываются все классы (сегменты) кредитных требований, в отношении которых банк не планирует применение ПВР).

4.6. Описание моделей, используемых в рейтинговых системах, включающее следующую информацию:

4.6.1. Перечень и краткая характеристика моделей, используемых в рейтинговых системах, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки.

4.6.2. Распределение кредитных требований в каждом классе (сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы на дату направления ходатайства.

4.6.3. Описание методики формирования рейтинговой оценки для каждой модели, в том числе описание количественных и качественных показателей (параметров), используемых для присвоения рейтинга и рейтинговой классификации, применяе-

мых методов расчета и (или) оценки показателей, методов расчета баллов и весов, других расчетных величин.

4.6.4. Описание данных, использованных при построении модели, в том числе источники данных (внутренние или внешние); период времени, за который доступны данные; оценка репрезентативности данных; произведенные банком корректировки в данных; отчет об оценке качества используемых данных.

4.6.5. Критерии формирования выборки для построения модели, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой модели с распределением по годам и указанием повторных дефолтов и кредитных требований, выведенных банком из состояния дефолта.

4.6.6. Порядок учета экспертного суждения и результатов моделирования при определении рейтинга.

4.7. Оценка качества модели разработчиком модели, включающая описание используемых внутренних или внешних показателей, с которыми сравниваются результаты расчетов по модели; описание статистических методов, на основе которых проверяются результаты расчета по модели, а также описание качественных методов оценки применимости данной модели.

4.8. Описание процесса контроля качества моделей, включающее порядок внесения изменений в модель.

4.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска: показателей вероятности дефолта (PD), показателей потерь в случае дефолта (LGD), показателя суммы кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), показателя срока до погашения кредитного требования (M), описание основных факторов, оказывающих влияние на указанные показатели.

4.10. Отчеты о внутренней валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, произведенные подразделением банка, независимым от подразделения, ответственным за разработку моделей, рекомендации по доработке моделей по результатам проведенной валидации, отчеты о произведенных доработках.

4.11. Описание процесса внутренней валидации моделей, в котором, как минимум, указываются участники процесса валидации, сфера их ответственности и их взаимодействие в процессе валидации моделей, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

4.12. Описание процедур контроля правильности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок и реагирования на изменение рейтинга и дальнейшего процесса работы с заемщиком, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, вклю-

чающее документирование корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

4.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию, используемые для оценки уровня потерь при дефолте.

4.14. Отчет, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия всем требованиям Положения Банка России № 483-П, проведенную не ранее чем за три месяца до подачи ходатайства.

5. В Банк России также представляются внутренние документы банка, содержащие описание информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

5.1. Характеристики (спецификации) программного и аппаратного обеспечения, используемого для построения и функционирования рейтинговых систем (далее – поддерживающая информационная система), архитектура поддерживающих информационных систем и этапы ее развития с момента начала разработки рейтинговых систем, включая описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и взаимосвязи с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР, с информационными хранилищами, основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

5.2. Описание системы сбора, хранения и использования данных для расчета внутренних рейтингов и нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных сотрудниками банка.

5.3. Описание механизмов контроля качества данных (в части их актуальности, полноты и достоверности).

5.4. Описание основных этапов внедрения аппаратно-программных средств, используемых в рейтинговой системе.

6. В Банк России представляются отчеты службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе следующую информацию:

6.1. Подтверждение проведения валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П в случае, если валидация проводилась подразделением, не входящим в службу внутреннего аудита. Отчет службы внутреннего аудита содержит перечень требований Положения Банка России № 483-П, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (сегментов) кредитных требований, указанных в ходатайстве банка, включая заключение

службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не позже, чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.2. Описание применяемых методов аудиторской проверки.

6.3. Описание проверок банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, проведенных службой внутреннего аудита в течение трех лет, предшествующих дате направления ходатайства, на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П и внутренним документам банка, с указанием значимости выявленных несоответствий, рекомендованных мероприятий по устранению несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления ходатайства мероприятия они были завершены).

6.4. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П и внутренним документам банка.

6.5. Заключение службы внутреннего аудита о соответствии реквизитов и содержания документов, представляемых в соответствии с настоящим приложением в Банк России, реквизитам и содержанию оригиналов документов, принятых и

подписанных уполномоченными органами и должностными лицами банка, а также о соответствии содержания оригиналов документов содержанию документов, хранящихся в базе документов, применяемых сотрудниками банка, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.6. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее чем за три месяца до даты направления ходатайства.

7. Отчет об оценке влияния перехода на ПВР в целях расчета нормативов достаточности на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения нормативов достаточности капитала по сравнению со стандартизированным подходом, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в разрезе классов (сегментов) кредитных требований как по ПВР, так и по стандартизированному подходу. Указанный отчет утверждается органом управления банка не ранее чем за три месяца до даты направления ходатайства.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 81

29 сентября 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 81 (1677)
29 сентября 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994