

Под «заемщиками» в целях составления таблицы понимаются «крупнейшие корпоративные заемщики», дефолт по которым не наступил на отчетную дату, и в отношении которых должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки с учетом требований пункта 5.5.11 МСФО 9.

МСФО 9 - документ введен Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н как "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2010 года".

Убытке в случае дефолта – доля суммарной задолженности, которая не будет возвращена в случае дефолта, %.

Оценка PD на год – значение вероятности дефолта заёмщика, которое использовалось для вычисления 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в соответствии с пунктами 5.5.5, 5.5.7 МСФО 9. Не заполняется, если не применимо к заёмщику.

Ожидаемые кредитные убытки за год – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, посчитанные на основе оценки PD на год. Не заполняется, если не применимо к заёмщику.

Оценка lifetime PD – значение вероятности дефолта заёмщика, которое использовалось для вычисления ожидаемых кредитных убытков за весь срок кредита в соответствии с пунктом 5.5.3 МСФО 9. Не заполняется, если не применимо к заёмщику.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – ожидаемые кредитные убытки за весь срок, посчитанные на основе оценки lifetime PD. Не заполняется, если не применимо к заёмщику.

Уровень потерь при дефолте по ПВР подходу – доля суммарной задолженности, которая не будет возвращена в случае дефолта, %. Поле заполняется опционально, банками, применяющими ПВР подход.

Оценка ПВР PD - значение вероятности дефолта заёмщика, которое использовалось для вычисления ожидаемых кредитных убытков по ПВР подходу. Поле заполняется опционально, банками, применяющими ПВР подход.

Ожидаемые кредитные убытки по ПВР подходу - ожидаемые кредитные убытки, рассчитанные в рамках ПВР подхода. Поле заполняется опционально, банками, применяющими ПВР подход.