Приложение

Таблицы количественных показателей

Таблица 1. Определение вероятности дефолта в годовом горизонте
в зависимости от группы кредитного качества

|  |  |
| --- | --- |
| Номер группы кредитного качества | Вероятность дефолтав годовом горизонте, % |
|
| 1 | 0,01 |
| 2 | 0,02 |
| 3 | 0,03 |
| 4 | 0,04 |
| 5 | 0,05 |
| 6 | 0,06 |
| 7 | 0,07 |
| 8 | 0,12 |
| 9 | 0,15 |
| 10 | 0,23 |
| 11 | 0,31 |
| 12 | 0,45 |
| 13 | 0,96 |
| 14 | 1,15 |
| 15 | 2,03 |
| 16 | 2,96 |
| 17 | 11,65 |
| 18 | 11,65 |
| 19 | 100,00 |

Таблица 2. Коэффициент изменения кредитного спреда в зависимости от группы кредитного качества

|  |  |
| --- | --- |
| Период | Коэффициент изменения кредитного спреда в зависимости от группы кредитного качества(абсолютное изменение в процентных пунктах) |
| 1 группа | 2–4 группы | 5–7 группы | 8–10 группы | 11–13 группы | 14–16 группы | 17–19 группы |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,00046 | 0,00053 | 0,00069 | 0,00161 | 0,00223 | 0,00415 | 0,02261 |

Таблица 3. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки – российский рубль

|  |  |
| --- | --- |
| Период | Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, % |
| Менее 0,25 года | 0,5 года | 1 год | 2 года | 3 года | 5 лет | 7 лет | 10 лет | 20 лет | Более 30 лет |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,10/–0,09 | 0,1/–0,09 | 0,06/–0,09 | 0,06/–0,09 | 0,04/–0,09 | 0,04/–0,07 | 0,04/–0,06 | 0,04/–0,04 | 0,03/–0,01 | 0,03/0 |

Таблица 4. Относительное увеличение или уменьшение процентных ставок, если валюта процентной ставки – иная, чем российский рубль

|  |  |
| --- | --- |
| Период | Относительное увеличение/уменьшение процентных ставок, % |
| Менее 0,25 года | 0,5 года | 1 год | 2 года | 3 года | 5 лет | 7 лет | 10 лет | 20 лет | Более 30 лет |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,5/–0,19 | 0,39/–0,14 | 0,37/–0,14 | 0,24/0 | 0,17/–0,05 | 0,06/–0,1 | 0,02/–0,08 | 0/–0,08 | 0/–0,06 | 0/–0,04 |

Таблица 6. Коэффициент изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Коэффициент роста (up) курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (относительное изменение), % | Коэффициент снижения (down) курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю (относительное изменение), % |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,07 | 0 |

Таблица 7. Коэффициенты снижения стоимости жилой и нежилой недвижимости

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Коэффициент 1 снижения стоимости жилой недвижимости (относительное снижение), % | Коэффициент 2 снижения стоимости нежилой недвижимости (относительное снижение), % |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,07 | 0,19 |

Таблица 8. Коэффициенты снижения стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом – восьмом, десятом подпункта 5.5.1 пункта 5.5 Положения Банка России
№ 710-П

|  |  |
| --- | --- |
| Период | Коэффициент снижения стоимости иных активов (относительное снижение), % |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 0,38 |

Таблица 10. Порядок определения предельного срока для определения задолженности перед страховой организацией страховых агентов и страховых (перестраховочных) брокеров

|  |  |
| --- | --- |
| Период | Предельный срок |
| 01.07.2022 – 31.12.2022 | 20 рабочих дней |