



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**УКАЗАНИЕ**

«19» июня 2023 г.

№ 6445-У



**О порядке  
получения разрешения на применение банковских методик  
управления кредитным риском и моделей количественной  
оценки кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества**

Настоящее Указание на основании частей второй и третьей статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает порядок получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядок оценки качества указанных методик и моделей.

**Глава 1. Направление ходатайства банка в Банк России**

1.1. Применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов (далее соответственно – ПВР, внутренние методики ПВР, внутренние модели ПВР) (далее при совместном упоминании – внутренние методики и модели

ПВР) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов банка, указанных в частях третьей – пятой, седьмой – девятой, одиннадцатой статьи 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), осуществляется на основании разрешения Банка России (далее – разрешение на применение ПВР).

1.2. Для получения разрешения на применение ПВР банк направляет в Банк России ходатайство о получении разрешения на применение ПВР, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – ходатайство), при условии, что размер его активов в соответствии со значением статьи «Всего активов», определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»<sup>1</sup> (далее соответственно – Указание Банка России № 4927-У, размер активов), составляет не менее 500 миллиардов рублей на дату направления ходатайства.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

1.3. При направлении ходатайства банком, который на дату его направления не соответствует условию, указанному в пункте 1.2 настоящего Указания, Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства банка, направляет в банк уведомление об отказе в рассмотрении ходатайства с указанием причины отказа.

1.4. Ходатайство направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), с приложением документов согласно приложению 2 к настоящему Указанию и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания (далее – документы и сведения к ходатайству) не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР.

В ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк при взаимодействии с Банком России по вопросам проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (далее – уполномоченное лицо банка). Банк сообщает о замене уполномоченного лица банка, направив в Банк России уведомление о замене уполномоченного лица банка за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Указания, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем замены уполномоченного лица банка.

На дату направления ходатайства банк должен использовать в течение не менее чем двух лет рейтинговые системы, отвечающие требованиям раздела IV Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 483-П), во внутренних

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года

процессах принятия решений и управления кредитным риском по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, в отношении которых банк направляет ходатайство, что указывается банком в документах, предусмотренных подпунктом 1.7 пункта 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

1.5. Информационное взаимодействие банка с Банком России в ходе проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР банка осуществляется посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – порядок взаимодействия).

В случае отсутствия у банка технической возможности передать требуемый объем материалов и данных посредством личного кабинета допускается передача материалов и данных с использованием съемных машинных носителей информации с сопроводительным письмом банка. Датой получения материалов и данных, переданных с использованием съемных машинных носителей информации, считается дата вручения съемного машинного носителя информации уполномоченному сотруднику Банка России на основании акта приема-передачи съемного машинного носителя информации.

1.6. В случае необходимости внесения банком изменений в разрешение на применение ПВР для применения внутренних методик и моделей ПВР в отношении указанного банком класса (подкласса, сегмента) кредитных

---

№ 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июня 2023 года № 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792).

требований, разработанных в рамках исполнения плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания, или разработанных в связи с включением во внутренние методики ПВР новых сегментов кредитных требований, банк направляет в Банк России заявление (далее – дополнительное заявление), рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию.

1.7. Дополнительное заявление направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов согласно подпунктам 1.3–1.15 пункта 1, подпунктам 2.1, 2.2, 2.5–2.16 пункта 2, пунктам 4 и 5 приложения 2 к настоящему Указанию и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания (далее – документы и сведения к дополнительному заявлению) не ранее даты, с которой банку разрешается начать применение ПВР (далее – дата начала применения ПВР), и не менее чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в отношении указанного банком в дополнительном заявлении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

1.8. Банк направляет в Банк России документы и сведения к ходатайству (дополнительному заявлению) с учетом следующего:

1.8.1. Документы и сведения направляются банком в Банк России в форме электронного документа с расширениями \*.docx (\*.rtf) или \*.xlsx, или \*.pdf. Документы должны быть утверждены уполномоченным органом управления банка (уполномоченным должностным лицом банка). Подтверждающие утверждение документа выписки из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка или листы утверждения единоличным исполнительным органом банка или должностным лицом банка, предусмотренные подпунктом 1.8.7 настоящего пункта, могут быть представлены банком в форматах \*.jpg или \*.png, или \*.tiff. Документы могут

представляться также в форме электронных документов, подписанных усиленной электронной подписью в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

В составе документов и сведений к ходатайству (дополнительному заявлению) банком представляются доверенность или внутренний документ банка, подтверждающие полномочия лица, за подписью которого ходатайство (дополнительное заявление) направлено в Банк России, на совершение действий по подписанию ходатайства (дополнительного заявления) банка (кроме случаев направления ходатайства (дополнительного заявления) за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка).

Банк должен представить в Банк России документы в редакциях (версиях), действующих на дату направления ходатайства (дополнительного заявления), при этом документы, указанные в подпунктах 1.6 и 1.7 пункта 1, подпункте 2.6 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, представляются как в редакции, действующей на дату направления ходатайства (дополнительного заявления), так и в редакциях, действовавших в течение 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного заявления).

В случае если документ банка, представленный в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), не заменен документом банка в новой редакции (версии), представление банком указанного документа в приложении к дополнительному заявлению не требуется. Наименование документа банка, представленного в приложении к ходатайству или ранее направленному дополнительному заявлению, включается в список документов, представляемый банком в соответствии с подпунктом 1.8.2 настоящего пункта в составе документов к дополнительному заявлению, с указанием даты и исходящего номера письма, которым указанный документ

был направлен в Банк России.

1.8.2. Одновременно с документами и сведениями к ходатайству (дополнительному заявлению) банк представляет в Банк России их список (в форме электронного документа с расширениями \*.docx (\*.rtf или \*.xlsx) с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла документа и краткого описания содержания документа. В списке указывается, каким структурным единицам приложения 2 к настоящему Указанию соответствует представленная в документе информация, с указанием наименования документа в соответствии с пунктами приложения 2 к настоящему Указанию. Если документ банка содержит информацию, относящуюся к различным структурным единицам настоящего приложения, указываются разделы и страницы документа банка, содержащие информацию по каждой из структурных единиц приложения 2 к настоящему Указанию.

1.8.3. Одновременно с указанным в подпункте 1.8.2 настоящего пункта списком банк представляет таблицу (в форме электронного документа с расширениями \*.docx (\*.rtf или \*.xlsx), в строках которой по каждому пункту перечня документов (сведений) к ходатайству (дополнительному заявлению) документов указываются наименования документов банка (или делается пометка об их отсутствии), с указанием разделов и страниц представленного банком документа, соответствующих пунктам перечня документов (сведений) к ходатайству (дополнительному заявлению) документов.

1.8.4. В каждом представляемом документе банк отражает следующую информацию:

реквизиты документа в системе документооборота банка (с указанием информации о номере редакции (версии) документа);

наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа банка или уполномоченного должностного лица банка, утвердившего документ (с указанием фамилии, имени, отчества (последнего – при наличии)

и должности);

дату утверждения документа;

дату вступления документа в силу (при наличии);

реквизиты организационно-распорядительного документа банка, которым документ был введен в действие (если в банке предусмотрено составление указанного организационно-распорядительного документа);

порядок ввода в действие отдельных разделов документа (если такой порядок предусмотрен);

дату прекращения действия документа (при наличии), изменяющий документ (при наличии);

наименование структурного подразделения банка – разработчика документа, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии) и должность ответственного разработчика;

информацию (справку) о внесенных в документ изменениях (при наличии) и об их содержании, а также обоснование необходимости их внесения.

В случае если документ не включает указанной в настоящем пункте информации, указанная информация отражается банком в сопроводительной справке к документу (в форме электронного документа с расширениями \*.docx (\*.rtf) или \*.xlsx).

1.8.5. Документы банка, регламентирующие применение рейтинговых систем банка, представляются при условии их организации во взаимосвязанную иерархическую систему (выделены документы общего (стратегического) характера (стратегии, политики), документы, описывающие применяемую в рейтинговых системах методологию и используемые процедуры (методики, регламенты, порядки, процедуры), а также отчеты о разработке моделей, отчеты о валидации моделей, отчеты по управлению качеством данных, отчеты о результатах проверок применения ПВР, проведенных службой внутреннего аудита, и иные отчеты при их наличии).

1.8.6. В документе банка, представляемом в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), должны быть определены цели, сфера применения, пользователи документа в банке (структурные подразделения банка, деятельность которых регламентируется данным документом, и (или) структурные подразделения банка, применяющие его в своей деятельности).

1.8.7. К каждому документу, представляемому в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению), банком представляется выписка из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка, в ходе которого утвержден документ, или лист утверждения единоличным исполнительным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка, подтверждающие, когда и кем утвержден документ банка.

1.8.8. Все документы, прилагаемые банком к ходатайству (дополнительному заявлению), но не предусмотренные приложением 2 к настоящему Указанию, классифицируются как дополнительные в списке документов, предусмотренном подпунктом 1.8.2 настоящего пункта, с указанием причин, по которым банк считает необходимым их представление в приложении к ходатайству (дополнительному заявлению).

## **Глава 2. Рассмотрение Банком России ходатайства и документов к нему**

2.1. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России ходатайства (дополнительного заявления) и приложенных к нему документов банка (далее – ходатайство (дополнительное заявление) и документы к нему), Банк России осуществляет предварительную проверку их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, указанных в пункте 1.4 (пункте 1.7) настоящего Указания (далее соответственно – предварительная проверка, требования к комплектности и (или) оформлению документов).

2.2. В случае если в ходе предварительной проверки не выявлены

несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление о планируемых сроках начала проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) банка (далее – уведомление о сроках начала проведения оценки).

2.3. В случае если в ходе предварительной проверки выявлены несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия ходатайства (дополнительного заявления) и (или) документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее – уведомление о выявленных в ходе предварительной проверки несоответствиях).

2.3.1. Не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о выявленных в ходе предварительной проверки несоответствиях, банк вправе представить в Банк России дополнительные (скорректированные) документы и сведения с целью устранения несоответствий, приведенных в указанном уведомлении.

2.3.2. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений, предусмотренных подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, Банк России проводит повторную проверку наличия несоответствий ходатайства (дополнительного заявления) и (или) документов к нему требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее – повторная проверка).

2.3.3. В случае если в ходе повторной проверки Банком России не выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений,

предусмотренных подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, направляет в банк уведомление о сроках начала проведения оценки.

2.3.4. В случае если в ходе повторной проверки выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, а также в случае непредставления дополнительных (скорректированных) документов и сведений в срок, установленный подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений (истечения срока представления банком дополнительных (скорректированных) документов и сведений), Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) (далее – уведомление об отказе в проведении оценки) с указанием причины отказа.

2.4. В случае направления Банком России уведомления об отказе в проведении оценки банк может повторно направить ходатайство (дополнительное заявление) и документы к нему не ранее чем через 6 месяцев со дня получения банком указанного уведомления.

2.5. После направления ходатайства (дополнительного заявления) банк может отказаться от проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления), направив в Банк России уведомление об отказе от проведения указанной оценки за подписью уполномоченного лица банка (далее – уведомление банка об отказе от проведения оценки) до дня получения уведомления о сроках начала проведения оценки, предусмотренного пунктом 2.2 или подпунктом 2.3.3 пункта 2.3 настоящего Указания.

2.6. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления банка об отказе от проведения оценки, Банк России направляет в банк уведомление о прекращении рассмотрения ходатайства

(дополнительного заявления) и документов к нему.

2.7. Перед проведением оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства Банк России направляет в банк уведомление о создании рабочей группы за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения им распоряжения о создании рабочей группы.

2.7.1. В уведомлении о создании рабочей группы указываются:

руководитель рабочей группы;

заместитель руководителя рабочей группы (во время отсутствия руководителя рабочей группы является лицом, его замещающим, если руководитель рабочей группы не определил на период своего отсутствия иное лицо, его замещающее);

секретарь рабочей группы (осуществляет работу по организационно-техническому обеспечению деятельности рабочей группы и ведению документооборота в ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР по поручению руководителя рабочей группы).

2.7.2. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, является должностным лицом Банка России, обеспечивающим:

проведение оценки качества внутренних методик и моделей ПВР;

процесс взаимодействия с банком, в том числе: запрос необходимых для проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР документов, ведение документооборота, представление консультаций банку по вопросам проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР;

анализ сроков устранения банком выявленных в ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР их несоответствий требованиям Банка России, указанным в подпункте 2.9.1 пункта 2.9 настоящего Указания;

подготовку предварительного акта;

рассмотрение возражений банка к предварительному акту (при их наличии);

рассмотрение представленного банком плана по устранению несоответствий;

подготовку итогового акта;

подготовку проекта разрешения на применение ПВР (проекта изменений в разрешение на применение ПВР, новой редакции разрешения на применение ПВР) с целью его рассмотрения Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Указания на основании полномочий, предусмотренных частью третьей статьи 56 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.7.3. В случае замены руководителя рабочей группы Банк России направляет в банк уведомление о замене руководителя рабочей группы за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения им распоряжения об изменении персонального состава рабочей группы.

2.8. Не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления о создании рабочей группы, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк уведомление о полном персональном составе рабочей группы, содержащее информацию обо всех членах рабочей группы, в том числе подгруппы в составе рабочей группы, ответственной за проведение обследования состава базы данных о дефолтах банка, а также состава иных сведений (баз данных и информации банка, используемых для оценки величины кредитного риска), которые банк хранит в информационных системах в соответствии с пунктами 12.19–12.21

Положения Банка России № 483-П (далее – подгруппа рабочей группы по проверке достоверности данных и информации), с указанием руководителя подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации (в случае создания подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации).

Одновременно с уведомлением о полном персональном составе рабочей группы руководитель рабочей группы направляет план проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства с указанием планируемых сроков проведения мероприятий, предусмотренных подпунктами 2.9.1–2.9.4 пункта 2.9 настоящего Указания (далее – план проведения оценки).

При рассмотрении дополнительного заявления в срок не позднее 5 рабочих дней до дня начала проведения оценки внутренних методик и моделей ПВР руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк план проведения оценки.

В случае наличия у банка предложений по корректировке плана проведения оценки, банк направляет их в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет доработанный план проведения оценки по результатам рассмотрения предложений банка по его корректировке в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения указанных предложений банка.

В случае изменения персонального состава рабочей группы руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк уведомление об изменении персонального состава рабочей группы не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом,

его замещающим, распоряжения об изменении персонального состава рабочей группы.

2.9. Оценка качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) проводится Банком России и включает:

2.9.1. Оценку наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Положения Банка России № 483-П, подпункта 2.2.12 пункта 2, подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 646-П), настоящего Указания (далее – требования Банка России), результаты проведения которой отражаются в акте, содержащем результаты и предварительные выводы о проведенной оценке (далее соответственно – предварительный акт, первичная оценка), включая:

анализ проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, представленного банком в приложении к ходатайству в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, на предмет соответствия требованиям пунктов 1.11–1.15 Положения Банка России № 483-П;

анализ представленного банком в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию перечня и описания классов (подклассов, 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 планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе стандартизированного

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121).

подхода, определенного в пункте 1.1 Положения Банка России № 483-П (далее – стандартизированный подход), на предмет соответствия требованиям пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П.

2.9.2. Подготовку предварительного акта (в случае выявления в ходе первичной оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России).

2.9.3. Оценку устранения выявленных в ходе первичной оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России в рамках выполнения банком мероприятий плана по устранению несоответствий, определенного в пункте 3.7 настоящего Указания, и подтверждение отсутствия вновь выявленных несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее – повторная оценка).

2.9.4. Подготовку акта, содержащего результаты и выводы о проведенной повторной оценке (далее – итоговый акт).

Отдельные мероприятия оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) проводятся Банком России с выходом на место или в дистанционном формате в соответствии с пунктом 2.11 настоящего Указания.

В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) могут использоваться результаты проверки банка, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.10. В случае внесения банком изменений во внутренние методики ПВР, представленные в ходатайстве (дополнительном заявлении), в ходе проведения первичной (повторной) оценки, измененные внутренние методики ПВР направляются банком в Банк России после их утверждения

уполномоченным органом управления банка или уполномоченным должностным лицом банка в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания. К измененным внутренним методикам ПВР банк прикладывает перечень и описание внесенных во внутренние методики ПВР изменений.

2.11. Банк России может проводить следующие мероприятия оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) с выходом на место или в дистанционном формате:

количественную оценку внутренних моделей ПВР, представленных в ходатайстве (дополнительном заявлении), включающую проведение статистических тестов по выборке данных, представленной банком по запросу руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, как на аппаратно-программных средствах банка, так и с использованием аппаратно-программных средств Банка России;

анализ внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения банком операций, несущих кредитный риск, а также функционирования рейтинговых систем;

анализ деятельности единоличного и коллегиального (при наличии) исполнительных органов банка, совета директоров (наблюдательного совета) банка, других уполномоченных органов банка на предмет соответствия требованиям пунктов 15.1–15.4 Положения Банка России № 483-П в части вопросов оценки и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

анализ состава базы данных о дефолтах, включающий проверку соблюдения банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П, а также анализ состава иных сведений (баз данных, используемых для оценки величины кредитного риска), которые банк хранит в информационных системах в соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П, проводимые подгруппой

рабочей группы по проверке достоверности данных и информации;

анализ качества данных, баз данных, информационных систем, используемых для оценки величины кредитного риска, включая указанное в пункте 2.12 настоящего Указания тестирование методик и порядка обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П;

проведение совещаний с представителями банка;

изучение и анализ полученной в ходе совещаний информации;

анализ технической готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного риска на основе ПВР в соответствии с требованиями глав 3–8 Положения Банка России № 483-П.

2.12. Тестирование методик и порядка обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П, на соответствие требованиям приложения 3 к Положению Банка России № 483-П предусматривает последовательное проведение банком и рабочей группой следующих мероприятий:

подготовку банком данных, используемых для оценки величины кредитного риска, в тестовой среде аппаратно-программного обеспечения банка, используемого для построения и обеспечивающего функционирование рейтинговых систем банка (далее – поддерживающие информационные системы), включающей в себя все компоненты поддерживающих информационных систем банка, размещенные и настроенные в соответствии с проектной документацией, и воспроизводящей близкие к реальным условия их эксплуатации (далее – тестовая среда), и их направление руководителю рабочей группы в форме электронного документа с расширением \*.xlsx и (или) \*.csv и (или) \*.xml и (или) \*.json;

проведение рабочей группой изменения представленных банком данных с отражением проведенных изменений данных в отчете рабочей группы о результатах проведения тестирования алгоритмов качества данных;

направление рабочей группой измененных данных в банк в форме электронного документа с расширением \*.xlsx и (или) \*.csv и (или) \*.xml и (или) \*.json с целью их загрузки в тестовую среду банка;

проведение банком анализа измененных рабочей группой данных в соответствии с внутренними документами банка, содержащими описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, которые предусмотрены пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, с отражением всех выявленных изменений в отчете, который направляется банком рабочей группе;

сопоставление рабочей группой перечней изменений данных, отраженного в отчете рабочей группы о результатах проведения тестирования алгоритмов качества данных и отраженного в отчете, направленном банком рабочей группе.

2.13. В предварительном (итоговом) акте по результатам первичной (повторной) оценки отражается информация о несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (в случае их выявления), действующим на дату подписания руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, предварительного (итогового) акта.

2.14. Во время проведения первичной (повторной) оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее:

запрашивает у банка необходимую для проведения первичной (повторной) оценки рабочей группой (за исключением подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации) информацию, включая данные, использованные банком при построении внутренних моделей ПВР, данные для проведения рабочей группой количественной оценки внутренних моделей ПВР, данные, используемые при расчете величины кредитного риска с применением ПВР, и иные данные, используемые банком для оценки величины кредитного риска, необходимость хранения которых в информационных системах банка предусмотрена в

соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П;

согласовывает с банком график доступа членов рабочей группы в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка.

Во время проведения первичной оценки руководитель подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации:

организует процесс взаимодействия с банком по вопросам проведения оценки подгруппой рабочей группы по проверке достоверности данных и информации;

для проведения оценки подгруппой рабочей группы по проверке достоверности данных и информации запрашивает у банка данные о дефолтах, а также данные, используемые для оценки величины кредитного риска, хранение которых предусмотрено в соответствии с пунктами 12.19–12.21 Положения Банка России № 483-П;

направляет банку запрос о предоставлении для подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации рабочих мест в помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, в частности, негораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением), средствами связи, иными запрашиваемыми руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации организационно-техническими средствами.

2.14.1. Факты непредставления банком информации, запрашиваемой руководителем рабочей группы и (или) лицом, его замещающим, и (или) руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации, или непредоставления запрашиваемых в соответствии с абзацами третьим и (или) седьмым настоящего пункта доступа или рабочих мест в помещении банка отражаются рабочей группой в предварительном и итоговом актах.

2.14.2. Устанавливаемый руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, срок ответа банка на направляемый в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта запрос информации не может быть менее 5 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

Устанавливаемый руководителем подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации срок ответа банка на направляемый в соответствии с абзацем шестым настоящего пункта запрос информации не может быть менее 2 рабочих дней, следующих за днем его получения банком.

2.14.3. При невозможности представления ответа на запрос информации в указанный в нем в соответствии с подпунктом 2.14.2 настоящего пункта срок уполномоченное лицо банка не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного запроса, должно направить запрос о продлении срока представления ответа на него с указанием обоснования продления срока.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, или руководитель подгруппы рабочей группы по проверке достоверности данных и информации не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения запроса уполномоченного лица банка о продлении срока представления ответа на запрос информации, согласовывает его продление, если банком указано обоснование продления срока, а также если суммарное продление сроков представления банком ответов на все ранее направленные запросы информации не превышает 30 рабочих дней.

2.14.4. В случае когда количество дней после истечения срока представления банком ответа на направляемый Банком России в соответствии с абзацами вторым и (или) шестым настоящего пункта запрос информации (с учетом согласования Банком России его продления в соответствии с подпунктом 2.14.3 настоящего пункта) превышает 20 рабочих дней, а также в случаях представления банком недостоверной информации и (или) истечения

срока предоставления банком запрашиваемого в соответствии с абзацами третьим и (или) седьмым настоящего пункта доступа или рабочих мест в помещении банка, Банком России принимается решение о необходимости завершения оценки с направлением в банк уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

2.15. Информация о выявленных рабочей группой в ходе первичной (повторной) оценки несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России направляется банку в составе предварительного (итогового) акта.

2.16. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания первичной оценки, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уполномоченному лицу банка уведомление о завершении проведения первичной оценки.

После направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о завершении проведения первичной оценки или уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта, указанного в подпункте 2.14.4 пункта 2.14, пунктах 2.17, 3.11–3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания, рабочая группа не рассматривает:

материалы, направляемые банком в рамках ответа на запросы информации, предусмотренные пунктом 2.14 настоящего Указания, после истечения срока их представления,

материалы банка, в том числе изменения во внутренние методики и модели ПВР, представление которых не предусмотрено запросами руководителя рабочей группы или лица, его замещающего.

2.17. В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении ходатайства (дополнительного заявления) банк может отказаться от ее проведения, направив в Банк России уведомление об отказе от проведения оценки за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), до дня

получения уведомления о завершении оценки и начале подготовки итогового акта, указанного в подпункте 2.14.4 пункта 2.14, пунктах 3.11–3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания, или уведомления о завершении проведения повторной оценки, предусмотренного пунктом 4.6 настоящего Указания.

Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России предусмотренного настоящим пунктом уведомления банка об отказе от проведения оценки, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

### **Глава 3. Подготовка предварительного акта и согласование плана по устранению несоответствий при рассмотрении Банком России ходатайства**

3.1. В случае если в ходе первичной оценки были выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, рабочая группа в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком уведомления о завершении проведения первичной оценки, подготавливает предварительный акт.

3.2. Рабочая группа включает в предварительный акт информацию о несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее – несоответствия, указанные в предварительном акте) и указывает свои рекомендации по их устранению.

Перечень несоответствий, указанных в предварительном акте, не является окончательным. Выявленные после направления предварительного акта несоответствия (в том числе с учетом вновь поступающей от Банка информации о внутренних методиках и моделях ПВР) отражаются в итоговом акте.

Несоответствия, указанные в предварительном акте,

классифицируются рабочей группой по категориям (подкатегориям) значимости, установленным в приложении 4 к настоящему Указанию, что отражается в предварительном акте.

3.3. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, подписывает предварительный акт и после его утверждения первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, направляет его в банк.

3.4. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения банком предварительного акта, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности устранить выявленные несоответствия в срок, определенный для категории (подкатегории) значимости несоответствия в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, или представить возражения к предварительному акту, которые рассматриваются рабочей группой в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания.

3.5. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, содержащего информацию о готовности банка устранить выявленные несоответствия, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет запрос в банк с предложением об изменении указанного уведомления, в случае если указанное уведомление не содержит информацию о готовности банка к устранению каждого из несоответствий, указанных в предварительном акте.

3.6. Уполномоченное лицо банка не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения запроса руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, указанного в пункте 3.5 настоящего Указания, должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности банка устранить выявленные несоответствия,

измененное в соответствии с указанным запросом.

3.7. Уполномоченное лицо банка не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления о готовности банка устранить выявленные несоответствия, указанное в пункте 3.4 (пункте 3.6) настоящего Указания, должно направить план по устранению несоответствий, указанных в предварительном акте, с указанием сроков их устранения (далее – план по устранению несоответствий). Рекомендуемый образец плана по устранению несоответствий содержится в приложении 5 к настоящему Указанию.

В плане по устранению несоответствий банком указывается информация о сроке представления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Указания, который не должен превышать 12 месяцев с даты направления банком плана по устранению несоответствий.

3.8. Рабочая группа рассматривает возражения банка к предварительному акту, направленные уполномоченным лицом банка в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания, в срок, не превышающий 15 рабочих дней, следующих за днем их получения.

По итогам рассмотрения возражений банка к предварительному акту руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк письмо с информацией о результатах рассмотрения возражений с указанием принятых возражений (при наличии) и (или) мотивированного отказа в отношении непринятых возражений (при наличии) (далее – письмо о рассмотрении возражений банка).

3.9. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения письма о рассмотрении возражений банка, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, уведомление о готовности либо отказе банка устранить выявленные несоответствия.

3.10. Не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России уведомления о готовности банка устранить выявленные несоответствия, предусмотренного пунктом 3.9 настоящего Указания, уполномоченное лицо банка должно направить руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, план по устранению несоответствий.

3.11. В случае если уполномоченное лицо банка не направит уведомление о готовности устранить выявленные несоответствия, предусмотренное пунктами 3.4 и 3.6 настоящего Указания, и не представит свои возражения к предварительному акту в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем истечения срока направления банком указанной информации, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

В случае если уполномоченное лицо банка не направит уведомление о готовности либо отказе устранить выявленные несоответствия, предусмотренное пунктом 3.9 настоящего Указания, не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком письма о рассмотрении возражений банка, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.12. В случае направления уполномоченным лицом банка уведомления об отказе банка от устранения выявленных несоответствий Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.13. В случае если предварительный акт содержит заключение о наличии несоответствий, которые классифицированы в категорию значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, и банк не представил возражений в указанный в пункте 3.4 настоящего Указания срок, или по результатам рассмотрения возражений банка в отношении одного или более из выявленных несоответствий Банком России подтверждена его

классификация как несоответствия категории значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

Несоответствия, классифицированные в категорию значимости С3 в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию, классифицируются в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию.

3.14. В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с требованиями пунктов 3.7 и 3.10 настоящего Указания Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.15. План по устранению несоответствий согласуется Банком России в случае если представленный в плане по устранению несоответствий перечень мероприятий учитывает все рекомендации рабочей группы по устранению несоответствий, указанные в предварительном акте и (или) письме о рассмотрении возражений банка, и сроки выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий соответствуют категории (подкатегории) значимости несоответствий, определенной в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

3.16. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уведомление в банк о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий) не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения плана по устранению несоответствий.

В уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий указываются изменения, которые необходимо внести в план по устранению несоответствий.

3.17. Уполномоченное лицо банка направляет план по устранению несоответствий, измененный в соответствии с уведомлением об отказе в

согласовании плана по устранению несоответствий, в срок не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного уведомления.

3.18. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, в срок не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения направленного уполномоченным лицом банка в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания плана по устранению несоответствий, направляет уведомление в банк о согласовании (об отказе в согласовании) указанного плана.

3.19. В случае направления руководителем рабочей группы уведомления об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания (непредставления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания (истечения срока представления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания), Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

3.20. В случае если в ходе проведения первичной оценки рабочей группой не были выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта.

#### **Глава 4. Устранение несоответствий, выявленных при рассмотрении Банком России ходатайства**

4.1. В случае направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о согласовании плана по устранению несоответствий согласно пункту 3.16 или пункту 3.18 настоящего Указания

банк должен провести мероприятия по устранению несоответствий в сроки, указанные в плане по устранению несоответствий.

4.2. По завершении устранения банком несоответствий согласно плану по устранению несоответствий уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, отчет о результатах выполнения плана по устранению несоответствий.

Одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк должен направить документы, содержащие описание выбранных банком способов устранения несоответствий с обоснованием причин их выбора, информацию о произведенных банком изменениях по результатам выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий с приложением подтверждающих устранение несоответствий внутренних методик ПВР, учитывающих указанные изменения, а также отчета о внутренней валидации рейтинговых систем банка с учетом произведенных изменений. В отчете о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк должен отразить список всех изменений, внесенных во внутренние методики ПВР банка с целью устранения каждого из несоответствий, указанных в предварительном акте. Документы банка направляются в соответствии с подпунктами 1.8.1, 1.8.4, 1.8.6 и 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания.

В случае если мероприятия плана по устранению несоответствий предусматривали необходимость доработки внутренних моделей ПВР одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий, уполномоченное лицо банка направляет выборки данных для проведения количественной оценки внутренних моделей ПВР в ходе повторной оценки. Выборки данных должны быть представлены банком с включением всех показателей, которые были включены в набор показателей в выборках данных, запрошенных руководителем рабочей группы при первичной оценке в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Указания.

4.3. В случае непредставления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий в указанный в нем срок Банк России направляет в банк уведомление о завершении оценки и начале подготовки итогового акта.

4.4. Рабочая группа приступает к повторной оценке в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня представления банком дополнительных (скорректированных) документов банка с учетом устранения банком несоответствий требованиям подпунктов 1.8.1, 1.8.4, 1.8.6 и 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания, выявленных рабочей группой в документах банка, направленных в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания (в случае их выявления).

4.5. При проведении повторной оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, принимает решение о запросе у банка дополнительно к документам, представленным банком в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания, информации в соответствии с пунктом 2.14 настоящего Указания.

4.6. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания повторной оценки, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет уполномоченному лицу банка уведомление о завершении проведения повторной оценки.

После направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, уведомления о завершении проведения повторной оценки рабочая группа не рассматривает:

материалы, направляемые банком в рамках ответа на запросы информации, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Указания, после истечения срока их представления,

материалы банка, в том числе изменения во внутренние методики и модели ПВР, представление которых не предусмотрено запросами руководителя рабочей группы или лица, его замещающего.

## Глава 5. Подготовка итогового акта при рассмотрении Банком России ходатайства

5.1. По результатам повторной оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта.

В итоговом акте отражаются:

информация о результате оценки рабочей группой устранения банком несоответствий, указанных в предварительном акте;

не устраненные в ходе выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий и (или) выявленные в рамках повторной оценки несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, которые классифицируются по категориям (подкатегориям) значимости в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию;

рекомендации рабочей группы по устранению указанных в итоговом акте несоответствий.

5.1.1. В случае отсутствия выявленных в ходе первичной оценки несоответствий, а также в случае отсутствия выявленных в ходе повторной оценки несоответствий, классифицированных в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, в итоговом акте отражается заключение рабочей группы об отсутствии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России.

5.1.2. В случае, предусмотренном пунктом 3.13 настоящего Указания, а также в случае выявления в ходе повторной оценки несоответствий, классифицированных в категорию значимости В3 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, в итоговом акте отражается заключение рабочей группы о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на

применение ПВР.

5.1.3. В случае подготовки итогового акта в соответствии с подпунктом 2.14.4 пункта 2.14, абзацем вторым пункта 2.17 настоящего Указания в итоговом акте отражается основание для подготовки итогового акта, а также заключение рабочей группы о наличии обстоятельств, являющихся основанием для прекращения первичной (повторной) оценки. Перечень несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, а также результат оценки рабочей группой их устранения банком в итоговом акте не отражается.

5.1.4. В случае подготовки итогового акта в соответствии с абзацем первым пункта 3.11, пунктами 3.12, 3.14, 3.19, 4.3 настоящего Указания в итоговом акте отражается основание для подготовки итогового акта, а также заключение о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на применение ПВР.

5.2. Итоговый акт подписывается руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, и утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет подписанный руководителем рабочей группы и утвержденный первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим, итоговый акт уполномоченному лицу банка в срок не позднее 45 рабочих дней, следующих за днем получения банком уведомления о завершении проведения повторной оценки (уведомления о завершении

оценки и начале подготовки итогового акта).

5.3. При подготовке итогового акта в случаях, предусмотренных подпунктом 5.1.1 пункта 5.1 настоящего Указания, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта, направляет уполномоченному лицу банка запрос о представлении измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки (при наличии изменений) проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований.

5.4. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения банком запроса, предусмотренного пунктом 5.3 настоящего Указания, уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, измененный по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований (в случае наличия изменений) либо сообщает об отсутствии изменений в проекте плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований.

5.5. Измененный по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований согласовывается Банком России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем его получения.

5.6. В случае непредставления банком измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований или информации об отсутствии изменений в нем в установленный пунктом 5.4 настоящего Указания срок руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, информирует об этом Комитет банковского надзора Банка России.

5.7. Уполномоченное лицо банка направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, письмо, содержащее информацию о

подтверждении готовности банка к составлению в полном объеме и представлению в Банк России с предполагаемой даты начала применения ПВР отчетности по формам 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов», 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков», предусмотренным приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – ПВР-отчетность). Указанное письмо направляется уполномоченным лицом банка не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта. Указанный срок может быть продлен Банком России по запросу банка при представлении банком обоснования его продления.

В случае непредставления банком указанного в абзаце первом настоящего пункта письма в установленный в абзаце первом настоящего пункта срок (в том числе с учетом его продления) или направления банком письма, содержащего информацию о полной (частичной) неготовности банка к составлению в полном объеме и представлению ПВР-отчетности в Банк России с предполагаемой даты начала применения ПВР, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, информирует об этом Комитет банковского надзора Банка России.

## **Глава 6. Выдача разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов при рассмотрении Банком России ходатайства**

6.1. В случае отражения рабочей группой в итоговом акте несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, банк направляет руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему, отчет об устранении несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, с приложением

внутренних методик ПВР, подтверждающих устранение указанных несоответствий (далее – отчет В1), – не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта. Указанный срок может быть продлен Банком России по запросу банка при представлении банком обоснования его продления.

6.2. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (получения Банком России отчета В1, в случае его составления), руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк:

проект разрешения на применение ПВР (при рассмотрении ходатайства);

проект изменений в разрешение на применение ПВР (проект новой редакции разрешения на применение ПВР) (при рассмотрении дополнительного заявления).

Банк не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения проекта разрешения на применение ПВР (проекта изменений в разрешение на применение ПВР, проекта новой редакции разрешения на применение ПВР), направляет предложения к проекту разрешения на применение ПВР (проекту изменений в разрешение на применение ПВР, проекту новой редакции разрешения на применение ПВР) руководителю рабочей группы или лицу, его замещающему (при наличии указанных предложений).

Предложения банка рассматриваются и учитываются Банком России в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня их получения, в проекте разрешения на применение ПВР (проекте изменений в разрешение на применение ПВР, проекте новой редакции разрешения на применение ПВР), представляемого на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России.

6.3. При рассмотрении ходатайства Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР или об

отказе в выдаче разрешения на применение ПВР не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (указанный срок увеличивается на период продления срока представления банком отчета В1 в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания).

При рассмотрении дополнительного заявления Комитет банковского надзора Банка России не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта (указанный срок увеличивается на период продления срока представления банком отчета В1 в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания), принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном заявлении, или в связи с отказом в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении указанного класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

6.4. В разрешение на применение ПВР включаются следующие условия, которые банк обязан соблюдать в течение всего периода применения ПВР:

дата начала применения ПВР;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк должен применять внутренние методики и модели ПВР с даты начала применения ПВР;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк продолжит расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР к отдельным классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, включая контрольные показатели качества внутренних моделей ПВР, методику их расчета и неудовлетворительные значения, которые будут использоваться банком при применении ПВР, а также надбавки к рассчитанным компонентам кредитного

риска и (или) величине кредитного риска, предусмотренные пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и определенные в ходе устранения несоответствий, указанных в итоговом акте и классифицированных в подкатегории значимости В2.2 и В2.4 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию;

план последовательного перехода банка на применение ПВР (далее – ППП), состоящий из двух разделов (план последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований; список мероприятий по устранению выявленных в рамках первичной (повторной) оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и сроков их исполнения);

процедура и сроки представления банком в Банк России внутренних методик ПВР (изменений к ним), перечисленных в условиях разрешения на применение ПВР;

условия применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь (далее – методики и модели ОКП) в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 730-П) (в случае получения банком разрешения на их применение в соответствии с главой 8 настоящего Указания);

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 45924).

порядок мониторинга и контроля выполнения банком условий разрешения на применение ПВР при осуществлении Банком России надзора за применением банком ПВР;

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о принятии банком обязанности по применению ПВР (далее – решение о применении ПВР).

6.5. На основании решения Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с приложением разрешения на применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

На основании решения Комитета банковского надзора Банка России о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном заявлении, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

6.6. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, предусмотренного пунктом 6.3 настоящего Указания, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, в банк направляется письмо с информацией о принятом решении за подписью

руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

6.7. Основанием для принятия Комитетом банковского надзора решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, является в частности:

заключение о несоответствии внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи разрешения на применение ПВР, отраженное в итоговом акте;

заключение о наличии обстоятельств, являющихся основанием для прекращения оценки, отраженное в итоговом акте;

неисполнение банком требования о направлении информации об изменениях проекта плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований в установленный в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Указания срок;

неисполнение банком требования о направлении отчета В1 в установленный в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания срок (в случае выявления несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию);

неисполнение банком требования о направлении письма о его готовности к составлению в полном объеме и представлению в Банк России ПВР-отчетности с предполагаемой даты начала применения ПВР в установленный пунктом 5.7 настоящего Указания срок.

6.8. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо в случае отказа банка от проведения оценки при рассмотрении ходатайства в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания банк может направить ходатайство не ранее чем через два года со дня принятия Комитетом

банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо со дня получения Банком России уведомления банка об отказе от проведения оценки при рассмотрении ходатайства в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания.

6.9. После получения разрешения на применение ПВР банк должен применять ПВР с даты начала его применения, указанной в разрешении на применение ПВР, если совет директоров (наблюдательный совет) банка до даты, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания, рассмотрит условия разрешения на применение ПВР, полученного при рассмотрении ходатайства банка, и примет решение о применении ПВР.

Решение о применении ПВР включает следующую информацию:

о начале применения банком ПВР с даты начала применения ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР;

о принятии банком обязанности применять внутренние методики и модели ПВР с включением в их состав условий разрешения на применение ПВР и в соответствии с требованиями Банка России;

о принятии советом директоров (наблюдательным советом) банка обязанности осуществлять контроль за исполнением условий разрешения на применение ПВР.

6.10. Заверенная банком выписка из решения о применении ПВР направляется в Банк России не позднее дня, следующего за днем, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания. В случае непоступления в Банк России указанной выписки в установленный срок, решение Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР утрачивает силу со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания. В этом случае направление банком нового ходатайства осуществляется не ранее чем через два года со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем десятым пункта 6.4 настоящего Указания.

**Глава 7. Проведение Банком России оценки качества методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, после получения банком разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов**

7.1. Оценка Банком России качества внутренних методик и моделей ПВР, применяемых банком на основании разрешения на применение ПВР (далее – оценка применения ПВР), включает следующие мероприятия:

оценку наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР, применяемых на основании выданного Банком России разрешения на применение ПВР, требованиям Банка России и условиям разрешения на применение ПВР;

оценку корректности расчета банком значений компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 483-П, и присвоения банком внутренних рейтингов на предмет соответствия требованиям глав 9–14 и 16–19 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности расчета величины кредитного риска с применением надбавок к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска, предусмотренных пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и (или) разрешением на применение ПВР, на предмет соответствия требованиям глав 3–7 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности расчета величины ожидаемых потерь и корректировки собственных средств (капитала) на предмет соответствия

требованиям подпункта 2.2.12 пункта 2 и подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и главы 8 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности выявления и учета банком дефолтов и соблюдения им критериев определения дефолта на предмет соответствия требованиям пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности учета и оценки величины убытков по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт, на предмет соответствия требованиям пунктов 13.14–13.19 Положения Банка России № 483-П;

оценку корректности классификации кредитных требований на предмет соответствия требованиям главы 2 Положения Банка России № 483-П;

оценку использования внутренних рейтингов и компонентов кредитного риска во внутренних процессах на предмет соответствия требованиям пункта 1.9 Положения Банка России № 483-П;

оценку системы корпоративного управления, подразделения валидации и службы внутреннего аудита банка в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям пункта 1.6, глав 14–15 Положения Банка России № 483-П;

оценку системы обеспечения качества данных в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям, предусмотренным приложением 3 к Положению Банка России № 483-П;

оценку сроков и полноты исполнения банком мероприятий ППП;

оценку соответствия рассчитанных банком значений контрольных показателей качества моделей банка, применяемых на основании выданного Банком России разрешения на применение ПВР (далее – КПК), методике расчета КПК и неудовлетворительным значениям КПК, устанавливаемым в разрешении на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания.

7.2. Оценка применения ПВР осуществляется Банком России с использованием в том числе следующих способов:

анализа ПВР-отчетности, а также отчетности по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409117 «Данные о крупных ссудах», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», предусмотренным приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, а также отчетов банка о применении ПВР, в том числе отчетов о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП;

анализа внутренних документов банка, представляемых в соответствии с условиями разрешения на применение ПВР, предусмотренными абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Указания и пунктом 7.3 настоящего Указания;

направления запросов в банк о представлении информации;

проведения оценки с выходом на место;

проведения встреч (совещаний) с представителями банка;

проведения Банком России контрольных расчетов, статистических тестов и расчетов, предусмотренных КПК.

7.3. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем утверждения внутренних документов (если условием разрешения на применение ПВР, предусмотренным абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Указания, не определен иной срок его направления), банк направляет в Банк России следующие внутренние документы:

утвержденные изменения во внутренние методики ПВР, информация о прекращении их действия, вновь утвержденные внутренние методики ПВР с указанием внесенных изменений для каждой структурной единицы внутренней методики ПВР и оценкой существенности внесенных изменений в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению

Банка России № 483-П, и приложением организационно-распорядительных документов, которыми внутренняя методика ПБР введена в действие;

отчеты о разработке (калибровке) моделей ПБР;

отчеты о валидации моделей ПБР;

отчеты о мониторинге моделей ПБР;

отчеты службы внутреннего аудита;

иные отчеты, рассматриваемые советом директоров (наблюдательным советом) банка и (или) руководством банка и (или) другими уполномоченными органами банка в соответствии с пунктами 15.2–15.4 Положения Банка России № 483-П;

иные документы, представление которых предусмотрено разрешением на применение ПБР.

В случае если введение в действие утвержденных изменений во внутренние методики ПБР (вновь утвержденных внутренних методик ПБР) предполагается отдельным организационно-распорядительным документом, банк не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем введения в действие утвержденных изменений во внутренние методики ПБР (вновь утвержденных внутренних методик ПБР), направляет в Банк России такой организационно-распорядительный документ.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца банк направляет в Банк России информацию о кредитных требованиях, по которым в течение предыдущего месяца осуществлен переход к оценке кредитного риска с ПБР на стандартизированный подход, включающую сведения, примерный перечень которых приведен в приложении 7 к настоящему Указанию.

7.4. Банк направляет в Банк России отчет о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП (далее – отчет о выполнении ППП), по состоянию на 1 января в срок не позднее 25 рабочих дней после указанной даты и по состоянию на 1 июля в срок не позднее 25 рабочих дней после указанной даты.

7.5. После получения отчета о выполнении ППП Банк России

проводит оценку на предмет полноты и корректности выполнения мероприятий, предусмотренных ППП, и в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения отчета о выполнении ППП, направляет в банк письмо, содержащее выводы о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП.

7.6. Банк может направить в Банк России запрос в письменной форме для:

согласования продления срока исполнения мероприятия ППП не более чем на 6 месяцев с обоснованием такого продления не менее чем за 3 месяца до наступления срока исполнения мероприятия, предусмотренного ППП;

согласования существенности (несущественности) предполагаемых изменений во внутренние методики ПВР в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 483-П.

Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня получения запроса, указанного в настоящем пункте, направляет ответ в банк по результатам его рассмотрения.

7.7. Банк в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня возникновения событий, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, направляет в Банк России план мероприятий по переводу на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований (далее – план перевода на ПВР), исполнение которых предусмотрено в срок, не превышающий 12 месяцев со дня возникновения событий, указанных в настоящем пункте, либо обоснование невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований в случае наступления одного или нескольких событий:

превышения банком установленного в ППП порога существенности класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, для которых банком не планируется применение ПВР;

превышения банком критерия количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для количественной оценки компонентов

кредитного риска, установленного во внутренних методиках ПВР в соответствии с абзацем вторым пункта 1.5 Положения Банка России № 483-П для класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, для которого банком не планируется применение ПВР в соответствии с ППП;

включения во внутренние методики ПВР новых сегментов, превышающих минимальный порог существенности, установленный во внутренних методиках ПВР для других классов (сегментов) кредитных требований, для которых не планируется применение ПВР.

7.8. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований), направляет в банк письмо о согласовании (мотивированном отказе в согласовании) плана перевода на ПВР (невозможности перевода на ПВР кредитных требований) по результатам его рассмотрения Банком России. В указанном письме приводится информация о необходимости доработки (при наличии) плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований).

7.9. В случае получения банком письма о мотивированном отказе в согласовании Банком России плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на ПВР кредитных требований) банк дорабатывает план перевода на ПВР (обоснование невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) и повторно направляет его в Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней.

7.10. Рассмотрение доработанного плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода кредитных требований на применение ПВР) осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 7.8 настоящего Указания в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня его получения Банком России.

7.11. После получения письма о согласовании плана перевода на ПВР

в соответствии с пунктом 7.8 настоящего Указания банк реализует план перевода на ПВР и по результатам его реализации направляет в Банк России дополнительное заявление в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания.

7.12. Банк обеспечивает хранение выборок данных, использованных для расчета КПК (включая исходные и преобразованные значения факторов моделей количественной оценки кредитного риска), а также информации о критериях формирования указанных выборок данных, в течение 5 лет с даты их формирования.

7.13. В случае достижения рассчитанными банком значениями КПК неудовлетворительных значений КПК, установленных в разрешении на применение ПВР (далее – неудовлетворительные значения КПК), банк (если иное не предусмотрено условиями разрешения на применение ПВР) направляет в Банк России письмо, содержащее информацию о результатах анализа причин достижения значениями КПК неудовлетворительных значений КПК и план по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных. Указанное письмо банка направляется в срок, не превышающий 35 рабочих дней со дня направления в Банк России отчетности по форме 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, в которой банком отражено достижение значениями КПК неудовлетворительных значений КПК, и в случае наличия недооценки величины кредитного риска включает предложения по применению надбавки к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П.

7.14. Банк России в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня получения письма банка, предусмотренного пунктом 7.13 настоящего Указания, направляет в банк письмо о его согласовании (мотивированном отказе в согласовании) по результатам его рассмотрения Банком России.

Мотивированный отказ в согласовании плана по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных, направляется Банком России в случае отсутствия в нем мероприятий по переработке внутренних методик и моделей ПВР без достаточных обоснований.

7.15. В случае направления Банком России письма с мотивированным отказом, указанного в пункте 7.14 настоящего Указания, банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения такого письма, направляет письмо, предусмотренное пунктом 7.13 настоящего Указания, с указанием дополнительных обоснований. Рассмотрение Банком России направленной банком в соответствии с настоящим пунктом информации осуществляется в соответствии с пунктом 7.14 настоящего Указания.

7.16. В случае если план по приведению значений КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных, содержит мероприятия по переработке внутренних методик и моделей ПВР, банк осуществляет указанные мероприятия и проводит валидацию переработанных внутренних методик и моделей ПВР. По результатам проведенной переработки банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Указания.

7.17. Мероприятия, предусмотренные пунктом 7.16 настоящего Указания, осуществляются банком в срок, не превышающий 6 месяцев со дня получения Банком России письма банка, указанного в пункте 7.13 настоящего Указания, если иной срок не установлен в условиях разрешения на применение ПВР.

7.18. Банк вправе запросить Банк России о продлении указанного в пункте 7.17 настоящего Указания срока не более, чем на 1 месяц, при условии представления обоснования необходимости такого продления, в случае когда произведенная банком переработка внутренних методик и моделей ПВР не привела значения КПК к значениям, отличным от неудовлетворительных.

## **Глава 8. Внесение существенных изменений в методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска, используемые для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов и применяемые на основании разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов**

8.1. В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР (включая их отмену и утверждение новых внутренних методик и моделей ПВР), которые являются существенными в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 483-П, банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением следующих документов и сведений в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания:

наименование и код класса (подкласса, сегмента) в соответствии с пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П, на которые распространяются предполагаемые изменения;

описание произведенных изменений во внутренних методиках и моделях ПВР и обоснование их необходимости;

измененные внутренние методики и модели ПВР;

заключение банка о проведенной внутренней валидации, соответствующей пунктам 14.1 и 14.2 Положения Банка России № 483-П, и заключение службы внутреннего аудита в отношении произведенных изменений;

оценка влияния произведенных изменений на значение компонентов кредитного риска, величины кредитного риска в абсолютном и относительном выражении;

дата, с которой банк планирует начать применение изменений во внутренних методиках и моделях ПВР.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП банк в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 730-П направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением документов, указанных в приложении к Положению Банка России № 730-П.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР в связи с внесением существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП (изменения во внутренние методики и модели ОКП признаются существенными, в случае если они приводят к снижению совокупной величины резервов на возможные потери по сегменту кредитных требований, к которому применяются методики и модели ОКП, определяемому в соответствии с пунктом 1.7.2 Положения Банка России № 730-П: более чем на 2,5 процента – для банков с размером активов более 15 триллионов рублей; более чем на 5 процентов – для остальных банков) банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) с приложением документов и сведений, определенных в абзацах втором – седьмом настоящего пункта, в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей прекращения применения методик и моделей ОКП банк направляет в Банк России заявление о внесении существенных изменений (рекомендуемый образец приведен в приложении 8

к настоящему Указанию) с приложением следующих документов и сведений в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания:

обоснование прекращения применения методик и моделей ОКП;

оценка эффекта от прекращения применения методик и моделей ОКП на количественные оценки резервов на возможные потери;

дата, с которой банк планирует прекратить применение методик и моделей ОКП.

Заявление о внесении существенных изменений направляется банком в Банк России за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов, предусмотренных настоящим пунктом, не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты начала применения существенных изменений.

8.2. В срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения заявления о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов, Банк России направляет в банк письмо о начале рассмотрения заявления о внесении существенных изменений, в случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям, указанным в:

абзацах первом – седьмом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ПВР;

абзаце восьмом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП;

абзаце девятом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП;

абзацах десятом – тринадцатом пункта 8.1 настоящего Указания для случая внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей прекращения применения методик и моделей ОКП.

В случае если представленные банком документы не соответствуют требованиям, указанным в абзаце втором – пятом настоящего пункта (далее – требования к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений), Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения заявления о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов, направляет в банк письмо, в котором указываются выявленные несоответствия.

8.3. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком письма, направленного в соответствии с абзацем шестым пункта 8.2 настоящего Указания, банк представляет Банку России дополнительные (скорректированные) документы и сведения с целью устранения выявленных несоответствий, указанных в направленном Банком России письме.

Не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения заявления о внесении существенных изменений, Банк России проверяет представленные банком документы с учетом дополнительных (скорректированных) документов и сведений, представленных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, на предмет их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений.

В случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений, Банк России направляет в банк письмо о начале рассмотрения заявления о внесении существенных изменений.

В случае если представленные банком документы и сведения не соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении заявления о внесении существенных изменений, Банк России

направляет в банк письмо об отказе в проведении рассмотрения заявления о внесении существенных изменений.

8.4. Банк России со дня начала рассмотрения заявления о внесении существенных изменений проводит оценку внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) на предмет наличия несоответствий требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР (далее – оценка качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений).

По результатам проведенной оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений Банк России не позднее 6 месяцев со дня начала оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений составляет и направляет в банк предварительный акт с указанием рекомендаций Банка России по устранению выявленных несоответствий. В случае если в результате оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении существенных изменений Банком России не выявлено несоответствий требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР, Банк России составляет и направляет в банк итоговый акт без подготовки предварительного акта.

Предварительный (итоговый) акт утверждается руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

8.5. Несоответствия, указанные в предварительном акте, классифицируются Банком России по категориям (подкатегориям) значимости, установленным в приложении 4 к настоящему Указанию.

8.6. Банк в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения предварительного акта, направляет в Банк России письмо с информацией о готовности устранить несоответствия, указанные в предварительном акте, и (или) о наличии возражений к предварительному акту. В случае наличия у банка возражений к предварительному акту Банк России рассматривает их в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня их получения, и по результатам их рассмотрения направляет в банк письмо о рассмотрении возражений банка с указанием принятых возражений (при наличии) и (или) мотивированного отказа в отношении непринятых возражений (при наличии).

8.7. Банк в срок, не превышающий 65 рабочих дней со дня получения предварительного акта, направляет в Банк России отчет об устранении указанных в предварительном акте несоответствий с приложением внутренних методик ПВР, в которые в ходе устранения несоответствий были внесены изменения. Банк вправе письменно запросить Банк России о продлении указанного в настоящем пункте срока с указанием обоснования, в том числе в случаях, когда проведенные банком мероприятия не привели к устранению несоответствий, указанных в предварительном акте.

8.8. Банк России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня получения отчета об устранении несоответствий, проводит оценку фактического устранения несоответствий, указанных в предварительном акте, составляет и направляет в банк итоговый акт.

В случае отказа банка от устранения несоответствий или непредставления отчета об устранении несоответствий в срок, указанный в пункте 8.7 настоящего Указания (в том числе с учетом его продления), Банк России составляет и направляет итоговый акт в банк в срок, не превышающий 75 рабочих дней со дня направления в банк предварительного акта (с учетом

увеличения указанного срока при продлении банком срока представления отчета об устранении несоответствий).

Итоговый акт утверждается руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим.

8.9. Выявленные в ходе оценки фактического устранения несоответствий, указанных в предварительном акте, несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, методик и моделей ОКП – требованиям Положения Банка России № 730-П, а также несоответствия внутренних методик и моделей ПВР и методик и моделей ОКП условиям разрешения на применение ПВР отражаются Банком России в итоговом акте и классифицируются в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию. В случае выявления несоответствий, классифицированных в категорию значимости В1 в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, банк направляет отчет В1 не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта.

8.10. Банк России в срок, не превышающий 65 рабочих дней со дня получения банком итогового акта, принимает решение о внесении изменений (отказе во внесении изменений) в разрешение на применение ПВР или об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) указывается дата, с которой банк начинает применять разрешение на применение ПВР с учетом внесенных изменений (новую редакцию разрешения на применение ПВР).

8.11. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия решения в соответствии с пунктом 8.10 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) или письмо с информацией об отказе во внесении изменений в разрешение на

применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

## **Глава 9. Внесение изменений в разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов**

9.1. В случае направления банком заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, отличных от указанных в абзацах первом, восьмом – десятом пункта 8.1 настоящего Указания (далее – заявление о внесении изменений в разрешение на применение ПВР), к указанному заявлению банком прилагается документ, содержащий обоснование необходимости предлагаемых изменений, а также иные документы, перечень которых определяется банком самостоятельно исходя из предмета указанного заявления. Рекомендуемый образец заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР приведен в приложении 9 к настоящему Указанию.

9.2. Заявление о внесении изменений в разрешение на применение ПВР направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка (лица, его замещающего) с приложением документов, предусмотренных пунктом 9.1 настоящего Указания, и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты начала применения изменений в разрешение на применение ПВР.

9.3. Банк России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР,

направляет в банк уведомление о начале рассмотрения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР.

9.4. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня направления в банк уведомления о начале рассмотрения заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, проводит оценку качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, а также проверку соответствия заявления о внесении изменений в разрешение на применение ПВР требованиям пункта 10.3 настоящего Указания и направляет в банк заключение о результатах проведенной оценки, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

9.5. В случае изменения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП), внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП), и (или) вступления в силу новых нормативных актов Банка России в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) и влияния указанных изменений на разрешение на применение ПВР Банк России вносит изменения в разрешение на применение ПВР.

9.6. Не позднее 25 рабочих дней до дня внесения изменений в разрешение на применение ПВР, указанных в пункте 9.5 настоящего Указания, Банк России направляет в банк заключение о необходимости внесения изменений в разрешение на применение ПВР, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его

замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

9.7. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком заключений в соответствии с пунктом 9.4 или пунктом 9.6 настоящего Указания, принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) или об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) указывается дата, с которой банк начинает применять разрешение на применение ПВР с учетом внесенных изменений (новую редакцию разрешения на применение ПВР).

9.8. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 9.7 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) или письмо об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

## **Глава 10. Отзыв разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов**

10.1. Банк вправе направить заявление об отзыве разрешения на применение ПВР, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 10 к настоящему Указанию, в следующих случаях:

проведение процедур ликвидации банка в соответствии с частью первой статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

реорганизация банка в порядке, предусмотренном разделом V Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»<sup>1</sup>;

снижение по состоянию на отчетную дату доли сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР, до размера, не превышающего 20 процентов расчетной суммы, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П;

утверждение плана участия Банка России (государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4460-У «О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,

---

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2010 года, регистрационный № 16965, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2010 года № 2531-У (зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2010 года, регистрационный № 19217), от 17 мая 2011 года № 2638-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2011 года, регистрационный № 21033), от 15 сентября 2011 года № 2698-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2011 года, регистрационный № 21869), от 9 декабря 2011 года № 2743-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2011 года, регистрационный № 22645), от 22 июля 2013 года № 3029-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года, регистрационный № 30308), от 26 ноября 2013 года № 3124-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30818), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 24 мая 2015 года № 3647-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2015 года, регистрационный № 37658), от 21 марта 2016 года № 3982-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2016 года, регистрационный № 41783), от 24 апреля 2017 года № 4359-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46779), от 11 августа 2017 года № 4487-У (зарегистрировано Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48750), от 5 октября 2018 года № 4925-У (зарегистрировано Минюстом России 11 октября 2018 года, регистрационный № 52404), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 24 марта 2020 года № 5421-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2020 года, регистрационный № 58209), от 12 апреля 2021 года № 5776-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63865), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России»<sup>1</sup> (Указанием Банка России от 27 июля 2020 года № 5514-У «О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения в него изменений, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка, составе отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России»<sup>2</sup>).

10.2. Заявление об отзыве разрешения на применение ПВР направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), с приложением документов, предусмотренных пунктом 10.4 настоящего Указания, и в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания не

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2017 года, регистрационный № 47586, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 декабря 2019 года № 5346-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2020 года, регистрационный № 57139).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60832.

позднее 20 рабочих дней, следующих за днем наступления одного из случаев, указанных в пункте 10.1 настоящего Указания.

10.3. Обоснованием направления банком заявления об отзыве разрешения на применение ПВР не может являться исключительно уменьшение оценки величины кредитного риска банка. На дату направления банком заявления об отзыве разрешения на применение ПВР у банка должны отсутствовать неисполненные требования, оформленные предписанием, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России от 23 декабря 2020 года № 5674-У «О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска»<sup>1</sup>.

10.4. К заявлению об отзыве разрешения на применение ПВР прилагаются документ, содержащий обоснование необходимости отзыва разрешения на применение ПВР, план перехода на стандартизированный подход, выписка из решения совета директоров (наблюдательного совета) банка о принятом решении или решение руководителя временной администрации по управлению банком, назначенной на основании пункта 1 статьи 189<sup>26</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также иные документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания, перечень которых определяется банком самостоятельно.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62289.

10.5. Банк России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения заявления об отзыве разрешения на применение ПВР, направляет в банк уведомление о начале рассмотрения указанного заявления.

10.6. Банк России в срок, не превышающий 60 рабочих дней со дня получения банком уведомления о начале рассмотрения заявления об отзыве разрешения на применение ПВР, проводит его оценку, в том числе на предмет соответствия требованиям пунктов 10.1 и 10.3 настоящего Указания, и направляет в банк заключение о результатах указанной оценки, утвержденное руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лицом, его замещающим. Банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного заключения, вправе направить замечания (комментарии) к нему в Банк России.

10.7. Комитет банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения банком заключения в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Указания, принимает решение об отзыве разрешения на применение ПВР (в том числе в соответствии с планом перехода на стандартизированный подход) или об отказе в отзыве разрешения на применение ПВР с учетом замечаний (комментариев) банка, направленных банком в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Указания.

10.8. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве (отказе в отзыве) разрешения на применение ПВР, банку направляется письмо с информацией о принятом решении за подписью руководителя (заместителя руководителя) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, или лица, его замещающего.

10.9. Повторная подача ходатайства возможна не ранее чем через 5 лет после принятия Комитетом банковского надзора решения об отзыве разрешения на применение ПВР.

## Глава 11. **Заключительные положения**

11.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

## ХОДАТАЙСТВО О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в отношении следующих сегментов кредитных требований:

\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента);  
\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента);  
\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента).

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки, предусмотренной Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества», является

\_\_\_\_\_  
(имя, фамилия, отчество (последнее – при наличии), должность)

Контактные данные уполномоченного лица банка:

\_\_\_\_\_

Приложение: документы банка.

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы,  
фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НАПРАВЛЯЕМЫХ В БАНК  
РОССИИ БАНКОМ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ  
МЕТОДИК И МОДЕЛЕЙ ПВР ПРИ РАССМОТРЕНИИ ХОДАТАЙСТВА**

1. Банк представляет в Банк России следующие документы, регулирующие работу органов управления и структурных подразделений банка в части управления рисками, а также документы, регламентирующие систему управления кредитным риском и применение внутренних рейтингов в бизнес-процессах банка:

1.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) банка и персональный состав этих комитетов (при их наличии), 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 выписку из решения совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России ходатайства.

1.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка; положение о комитете по рискам, созданном коллегиальным исполнительным органом банка, включая информацию о персональном составе такого

комитета; выписки из протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа банка по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов; протоколы заседаний комитета по рискам.

1.3. Положение об уполномоченном органе (органах) и (или) уполномоченном должностном лице (лицах) банка, 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; 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.

1.4. Положения о структурных подразделениях банка, осуществляющих управление рисками, в том числе о структурных подразделениях банка, ответственных за разработку и валидацию рейтинговых систем, а также информацию об организационном и функциональном подчинении структурного подразделения банка, ответственного за разработку и валидацию рейтинговых систем, информацию о процедурах выявления и разграничения конфликта интересов при распределении функций и полномочий подразделений и должностных лиц в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем в соответствии с пунктом 15.9 Положения Банка России № 483-П.

1.5. Положения о службе внутреннего аудита и (или) внутреннего контроля, методики и порядок организации их работы по проверке качества системы управления рисками, кредитных процессов, рейтинговых систем.

1.6. Кредитная политика и политика (стратегия) по управлению

кредитными рисками в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.7. Лимитная политика, политика (методика) ценообразования кредитных операций, политика по управлению конфликтами интересов, политика корпоративного управления, порядок использования рейтинговых систем во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, в том числе при подготовке внутренней отчетности с использованием внутренних рейтингов и оценок компонентов кредитного риска, в соответствии с абзацами четвертым – девятым пункта 1.9 Положения Банка России № 483-П в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.8. Стратегия развития банка, стратегия планирования капитала банка и его распределения, действующая на дату направления ходатайства (дополнительного заявления).

1.9. Методики оценки (расчета) величины кредитного риска, методики принятия кредитного риска, методики установления лимитов кредитования, методики оценки и принятия обеспечения в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.10. Методика расчета и порядок формирования резервов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

1.11. 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 (подклассов, сегментов) кредитных требований, в

отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление); методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика.

1.12. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации процедуры раннего предупреждения проблемной задолженности, признания задолженности проблемной, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление); порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках кредитного требования, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

1.13. 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 (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление). В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (подклассу, сегменту) кредитных требований за каждый год из 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного заявления), с приложением к ним выписки из решения коллегиального органа банка о рассмотрении данного заключения.

1.14. 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 (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление).

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

2. Банк представляет в Банк России следующие документы и сведения о применении методик и моделей ПВР:

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

2.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П) размер каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления ходатайства (дополнительного заявления).

2.3. Проект плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, включающий следующую информацию в разрезе сегментов кредитных требований:

прогноз величины класса (подкласса, сегмента) кредитных требований на каждую из годовых отчетных дат в течение 3 лет, следующих за годом направления ходатайства (в абсолютном выражении и в процентах от прогнозируемой совокупной величины кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П на каждую из отчетных дат);

планируемый банком к применению подход к расчету величины кредитного риска (базовый ПВР, продвинутый ПВР, стандартизированный подход) в соответствии с требованиями пунктов 1.10–1.16 Положения Банка России № 483-П;

плановая дата направления в Банк России ходатайства (дополнительного заявления) о получении разрешения на применение ПВР в

отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований;

предполагаемая дата начала применения ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

К проекту плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований банком прилагается информация, предусмотренная пунктом 2.4 настоящего приложения.

2.4. Перечень и описание классов (подклассов, сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе стандартизированного подхода в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П, с указанием:

количества недефолтных и дефолтных заемщиков (для сегментов нерозничных кредитных требований) или недефолтных и дефолтных кредитных требований (для сегментов розничных кредитных требований) в сегменте кредитных требований согласно сведениям, необходимость хранения которых в информационных системах банка предусмотрена пунктами 12.19 и 12.21 Положения Банка России № 483-П;

предельного размера вложений в данные классы (подклассы, сегменты) кредитных требований (доля в совокупной величине кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 483-П), которые банк обязуется соблюдать в дальнейшем после получения разрешения на применение ПВР.

2.5. Таблица (карта) внутренних моделей ПВР с указанием следующих полей в разрезе каждой модели, составленная в соответствии с пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П:

код внутренней модели ПВР;

компонент кредитного риска, оцениваемый с применением внутренней модели ПВР;

класс (подкласс) кредитных требований в соответствии с главой 2

Положения Банка России № 483-П, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР;

сегмент кредитных требований в соответствии с внутренней классификацией, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР.

2.6. Описание внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах, включающее следующую информацию:

2.6.1. Перечень и краткая характеристика внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах банка, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки.

2.6.2. Распределение количества и величины кредитных требований в каждом классе (подклассе, сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы по состоянию на последнюю месячную отчетную дату до даты направления ходатайства, на которую банк располагает указанной информацией.

2.6.3. Описание методики формирования рейтинговой оценки для каждой внутренней модели ПВР, в том числе описание количественных и качественных показателей (параметров), используемых для присвоения рейтинга и рейтинговой классификации, применяемых методов расчета и (или) оценки показателей, методов расчета баллов и весов, других расчетных величин.

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

2.6.5. Критерии формирования выборки для построения внутренней модели ПВР, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой внутренней модели ПВР с распределением по годам и указанием дефолтов, произошедших повторно, и заемщиков (кредитных требований), выведенных

банком из состояния дефолта.

2.6.6. Порядок учета экспертного суждения и результатов моделирования при определении и изменении рейтинга.

2.6.7. Подходы, использованные банком при построении внутренней модели ПВР, ограничения, допущения и условия ее применимости; методика (порядок) проведения стресс-тестирования и сценарного анализа в соответствии с пунктами 12.22–12.27 Положения Банка России № 483-П.

2.6.8. Программный код алгоритма валидации модели и расчета величины компонентов кредитного риска в текстовом формате.

2.7. Оценка качества внутренней модели ПВР ее разработчиками, включающая описание используемых внутренних или внешних показателей, с которыми сравниваются результаты расчетов по внутренней модели ПВР; описание статистических методов, на основе которых проверяются результаты расчета по внутренней модели ПВР.

2.8. Описание процесса контроля качества (мониторинга) внутренних моделей ПВР, включающее порядок внесения изменений во внутренние модели ПВР.

2.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска: вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, срока до погашения кредитного требования, описание основных факторов, оказывающих влияние на указанные показатели.

2.10. Отчеты банка о внутренней валидации внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем), рекомендации по доработке внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем) по результатам ранее проведенной валидации, отчеты банка о произведенных доработках.

2.11. Описание процесса внутренней валидации внутренних моделей ПВР (рейтинговых систем), в котором указываются в том числе участники процесса валидации, сфера их ответственности и порядок их взаимодействия

в процессе валидации внутренних моделей ПВР, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

2.12. Описание процедур контроля корректности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок, реагирования на изменение рейтинга и дальнейшего процесса работы с заемщиком, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, включающее процедуры документирования (фиксации) корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

2.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию задолженности, используемые для оценки уровня потерь при дефолте, включая данные о сравнении исторических уровней взыскания с уровнями потерь при дефолте (для сегментов кредитных требований, в отношении которых планируется применение продвинутого ПВР).

2.14. Методику расчета величины кредитного риска в соответствии с главами 3–8 Положения Банка России № 483-П.

2.15. Методику (порядок) планирования собственных средств (капитала) банка.

2.16. Отчет, содержащий собственную оценку внутренних методик и моделей ПВР банка на предмет соответствия требованиям Банка России, определенным в подпункте 2.9.1 пункта 2.9 настоящего Указания, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление), проведенную не ранее чем за три месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

3. Банк направляет в Банк России документы, содержащие описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

3.1. Характеристики и жизненный цикл поддерживающих информационных систем.

3.2. Описание участников и их функциональных ролей в процессе работы с поддерживающими информационными системами, начиная с момента начала их разработки.

3.3. Описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и их взаимосвязи: с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (подклассами, сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР; с информационными хранилищами; с основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

3.4. Описание системы сбора, хранения, обработки и использования данных для применения ПВР, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных работниками банка.

3.5. Описание методик и порядков обеспечения качества данных (в части их актуальности, полноты, согласованности, доступности, контролируемости, восстанавливаемости, точности и достоверности), а также алгоритмов их реализации и оценки эффективности обеспечения качества данных.

3.6. Описание основных этапов внедрения поддерживающих информационных систем.

3.7. Описание требований к используемым информационным системам, установленных пунктом 5 приложения 3 к Положению Банка России № 483-П, и их реализации.

3.8. Отчеты по управлению качеством данных и результатам оценки его эффективности, рассмотренные на заседаниях уполномоченных органов банка, с протоколами решений данных заседаний.

3.9. Информационно-технологическая стратегия банка в части

поддерживающих информационных систем.

3.10. Отчеты о результатах оценки эффективности и отказоустойчивости поддерживающих информационных систем (управление рисками и уязвимостями информационных систем банка).

4. Банк представляет в Банк России документы службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе следующую информацию:

4.1. Отчет о подтверждении проведения валидации моделей количественной оценки кредитного риска, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям Банка России. Отчет службы внутреннего аудита должен содержать перечень требований нормативных актов Банка России, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, указанных в ходатайстве (дополнительном заявлении) банка, включая заключение службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не ранее, чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

4.2. Отчет службы внутреннего аудита, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия системы управления качеством данных требованиям Положения Банка России № 483-П, проведенную не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления) и учитывающую все утвержденные в банке документы, направляемые вместе с ходатайством (дополнительным заявлением).

4.3. Описание применяемых методов аудиторской проверки внутренних методик и моделей ПВР.

4.4. Отчеты о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР на соответствие требованиям Банка России и внутренних документов банка, проведенных службой внутреннего аудита в течение 2 лет, предшествующих дате направления ходатайства (дополнительного

заявления), с указанием значимости выявленных несоответствий (в соответствии с установленными во внутренних документах банка критериями значимости несоответствий), рекомендованных мероприятий по устранению несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления ходатайства (дополнительного заявления) они были исполнены).

Актуальный по состоянию на дату подачи ходатайства (дополнительного заявления) отчет службы внутреннего аудита, составляемый на дату, предшествующую дате направления ходатайства (дополнительного заявления) не более, чем на 3 месяца, должен содержать заключение об отсутствии несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, препятствующих получению банком разрешения на применение ПВР.

4.5. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям Банка России и внутренним документам банка на срок не менее 1 года с даты составления плана проверок.

4.6. 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 работниками банка. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее, чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

4.7. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам

аудиторской проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее, чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

5. Отчет об оценке влияния перехода на применение ПВР на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения обязательных нормативов банка, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство (дополнительное заявление) (с учетом и без учета ограничения, установленного пунктом 20.2 Положения Банка России № 483-П, с учетом и без учета надбавок к коэффициентам риска). Указанный отчет утверждается органом управления банка не ранее чем за 3 месяца до даты направления ходатайства (дополнительного заявления).

Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗРЕШЕНИЕ НА  
ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ  
ДЛЯ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ  
И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА,  
ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО  
РИСКА С ПРИМЕНЕНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ  
РЕЙТИНГОВ, В ОТНОШЕНИИ УКАЗАННОГО В ЗАЯВЛЕНИИ КЛАССА  
(ПОДКЛАССА, СЕГМЕНТА) КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

\_\_\_\_\_  
(далее – банк)

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и во изменение Разрешения Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее – Разрешение) направляет заявление о получении разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, разработанных в рамках исполнения плана последовательного перехода на ПВР по сегментам кредитных требований, предусмотренного Разрешением, или разработанных в связи с включением в банковские методики управления кредитным риском новых сегментов кредитных требований в отношении:

\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента);  
\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента);  
\_\_\_\_\_  
(наименование класса, подкласса, сегмента).

Приложение: документы банка.

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 4  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ,  
ПО КАТЕГОРИИ (ПОДКАТЕГОРИИ) ЗНАЧИМОСТИ, СРОКУ УСТРАНЕНИЯ И ВОЗМОЖНЫМ  
РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ

Категория значимости	Подкатегория значимости	Срок, в течение которого возможно устранение несоответствия банком	Рекомендации рабочей группы по устранению несоответствия банком
1	2	3	4
C1	-	До направления банком отчета о выполнении мероприятий плана по устранению несоответствий	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный

1	2	3	4
			пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания
С2	С2.1	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания
	С2.2	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания; включения банком в план по устранению

1	2	3	4
			<p>несоответствий мероприятия со сроком исполнения, соответствующим категории С1 несоответствий, по определению и обоснованию банком величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания, которую банк планирует применять до даты устранения несоответствия</p>
	С2.3	<p>В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)</p>	<p>Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания</p>
	С2.4	<p>В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении</p>	<p>Отражается в предварительном акте с рекомендацией о необходимости:</p>

1	2	3	4
		указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	<p>включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий, предусмотренный пунктами 3.7 и 3.10 настоящего Указания, и с включением в раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания;</p> <p>включения банком в план по устранению несоответствий мероприятия со сроком исполнения, соответствующим категории С1 несоответствий, по определению и обоснованию банком величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П и абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания, которую банк планирует применять до даты устранения несоответствия</p>
СЗ	-	Превышает 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения банком ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве	Отражается в предварительном акте. Осуществляются мероприятия в соответствии с пунктом 3.13 настоящего Указания

1	2	3	4
		(заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) или устранение несоответствия невозможно	

Приложение 5  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

ПЛАН ПО УСТРАНЕНИЮ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ

№ п/п	Несоответствие (с указанием пункта предварительного акта о результатах первичной оценки)	Мероприятие	Планируемый срок выполнения мероприятия
1	2	3	4

Приложение 6  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

**КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ИТОГОВОМ АКТЕ,  
ПО КАТЕГОРИИ (ПОДКАТЕГОРИИ) ЗНАЧИМОСТИ, СРОКУ УСТРАНЕНИЯ И ВОЗМОЖНЫМ  
РЕКОМЕНДАЦИЯМ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ**

Категория значимости	Подкатегория значимости	Срок, в течение которого возможно устранение несоответствия банком	Рекомендации рабочей группы по устранению несоответствия банком
1	2	3	4
B1	-	До завершения подготовки проекта разрешения о применении ПВР	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости устранения несоответствия в соответствующий категории значимости срок
B2	B2.1	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий

1	2	3	4
		указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания)
	В2.2	В течение 12 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований)	<p>Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости:</p> <p>включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания);</p> <p>определения, обоснования и согласования с рабочей группой величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П, которую банк будет применять до даты устранения несоответствия. Условия применения надбавки отражаются в условиях</p>

1	2	3	4
			разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания
	В2.3	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания)
	В2.4	В течение 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса сегмента) кредитных требований)	Отражается в итоговом акте с рекомендацией о необходимости: включения банком мероприятий по устранению несоответствия в план по устранению несоответствий (раздел 2 плана последовательного перехода банка на применение ПВР, предусмотренного абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания); определения, обоснования и согласования с рабочей группой величины надбавки к расчетным значениям компонентов кредитного риска в

1	2	3	4
			соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П, которую банк будет применять до даты устранения несоответствия. Условия применения надбавки отражаются в условиях разрешения на применение ПВР в соответствии с абзацем пятым пункта 6.4 настоящего Указания
В3	-	Срок устранения несоответствия превышает 36 месяцев после планируемой банком даты начала применения банком ПВР (в отношении указанного банком в ходатайстве (заявлении) класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) или устранение несоответствия невозможно	Отражается в итоговом акте с заключением о наличии препятствующих выдаче разрешения на применение ПВР несоответствий внутренним методик и моделей ПВР требованиям Банка России и нецелесообразности выдачи банку разрешения на применение ПВР в соответствии с подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящего Указания

Приложение 7  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ О КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ, ПО КОТОРЫМ В ТЕЧЕНИЕ  
ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА ОСУЩЕСТВЛЕН ПЕРЕХОД К ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА С ПОДХОДА НА  
ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ НА СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД

№	ИНН	Наименование заемщика	Дата перехода с ПВР на стандартизированный подход по кредитному требованию	Дата последней сегментации до перехода	Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на дату перехода, руб.	Величина кредитного риска по ПВР на дату перехода, руб.	Величина кредитного риска по стандартизированному подходу на дату перехода, руб.	Сегмент, до перехода	Сегмент, после перехода	Обоснование перехода с ПВР на стандартизированный подход по кредитному требованию со ссылкой на структурные единицы внутренней методики ПВР банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
...										

Приложение 8  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

Первому заместителю  
(заместителю) Председателя Банка  
России, непосредственно  
координирующему и  
контролирующему работу  
структурного подразделения Банка  
России, осуществляющего надзор  
за деятельностью банка

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**О ВНЕСЕНИИ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В БАНКОВСКИЕ**  
**МЕТОДИКИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛИ**  
**КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ**  
**ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА С**  
**ПРИМЕНЕНИЕМ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ И**  
**ПРИМЕНЯЕМЫЕ НА ОСНОВАНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ**  
**ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и в целях изменения Разрешения Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее – Разрешение) направляет заявление о внесении существенных изменений в банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска, используемые для расчета величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов и применяемые на основании Разрешения, в части \_\_\_\_\_ начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Приложение: документы банка.

\_\_\_\_\_  
(должность лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа банка  
(лица, его замещающего), или уполномоченного  
им члена коллегиального исполнительного органа  
банка (лица, его замещающего))

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 9  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

Первому заместителю  
(заместителю) Председателя Банка  
России, непосредственно  
координирующему и  
контролирующему работу  
структурного подразделения Банка  
России, осуществляющего надзор  
за деятельностью банка

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗРЕШЕНИЕ НА ПРИМЕНЕНИЕ  
ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)  
на основании решения коллегиального (единоличного)  
исполнительного органа банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и во изменение  
Разрешения Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_  
(далее – Разрешение) направляет заявление о внесении изменений в  
Разрешение в части \_\_\_\_\_ начиная с «\_\_»  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Приложение: документы банка.

---

(должность лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа банка  
(лица, его замещающего), или уполномоченного  
им члена коллегиального исполнительного органа  
банка (лица, его замещающего))

---

(подпись)

---

(инициалы,  
фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Приложение 10  
к Указанию Банка России  
от 13 июня 2023 года № 6445-У  
«О порядке получения разрешения  
на применение банковских методик  
управления кредитным риском  
и моделей количественной оценки  
кредитного риска, а также порядке  
оценки их качества»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ ОТЗЫВЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ  
ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ**

\_\_\_\_\_  
(далее – банк)

(полное фирменное наименование банка)

на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка от  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года направляет заявление об отзыве Разрешения  
Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ начиная с «\_\_»  
\_\_\_\_\_  
20\_\_ года.

Приложение: документы банка.

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы,  
фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года