



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 58242

от 29 апреля 2020.

№

5442-У

«15» апреля 2020.

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины
кредитного риска на основе внутренних рейтингов»**

На основании статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 апреля 2020 года № 9):

1. Внести в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 после слов «пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И)» дополнить словами «без учета надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к

указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722, 31 марта 2020 года № 57915, 15 апреля 2020 года № 58093».

1.2. Пункт 1.2 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«активов, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392, 31 марта 2020 года № 57915;

вложений в доли участия в капитале, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И.».

1.3. В пункте 1.5:

абзац четвертый после слова «существенности» дополнить словами «активов, а также существенности»;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«; повышенного колебания уровня потерь для целей классификации кредитных требований к подклассу объектов недвижимости из нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами по сравнению с другими подклассами специализированного кредитования (пункт 2.18 настоящего Положения);»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«существенности размера и уровня риска сегментов кредитных требований (пункт 1.13 настоящего Положения);

вынужденной реструктуризации и финансовых трудностей (пункт 13.4 настоящего Положения).

Банк обосновывает указанные в настоящем пункте критерии в ходе проведения Банком России оценки качества банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, проводимой в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, для получения разрешения на применение ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала.».

1.4. Пункт 1.6¹ изложить в следующей редакции:

«1.6¹. Организационная независимость подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка обеспечивается путем подчинения данных подразделений разным членам коллегиального исполнительного органа банка, обладающим необходимой квалификацией в вопросах методологии управления кредитным риском и рейтинговых систем, требования к которой устанавливаются внутренними документами банка.».

1.5. В пункте 1.7 слова «к корпоративным заемщикам, кредитные требования к суверенным заемщикам, кредитные требования к финансовым организациям, кредитные требования к розничным заемщикам, доли участия в капитале третьих лиц» исключить.

1.6. В пункте 1.12 слова «приложением 2» заменить словами «приложением 11».

1.7. Дополнить пунктом 1.14¹ следующего содержания:

«1.14¹. Банк не может применять ППБР в отношении следующих кредитных требований:

кредитных требований к корпоративным заемщикам, значение совокупного годового дохода от реализации которых, рассчитанное в соответствии с абзацем вторым пункта 2.11¹ настоящего Положения, превышает 35 миллиардов рублей. К данным кредитным требованиям не относятся кредитные требования, указанные в пункте 2.13 настоящего Положения;

кредитных требований к некредитным финансовым организациям, определяемым в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 31, ст. 4418) (далее – некредитные финансовые организации), выделяемых в рамках класса корпоративных заемщиков;

кредитных требований, указанных в пункте 2.5 настоящего Положения.».

1.8. Пункт 1.15 дополнить словами «, с учетом ограничений, установленных пунктом 1.14¹ настоящего Положения».

1.9. В пункте 2.6:

абзац первый после слов «физическим лицам» дополнить словами «, имеющие розничный характер (кредиты на покупку автомобилей, кредиты на оплату обучения и другие),»;

абзац третий признать утратившим силу.

1.10. В пункте 2.8:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: «. Банк вправе в рамках данного подкласса кредитных требований выделить сегмент, к которому будут относиться кредитные требования, характеризующиеся непрерывно на протяжении 12 месяцев на дату отнесения к данному сегменту полным погашением задолженности до момента окончания периода, в который банк не производит начисление процентов на сумму задолженности, а также кредитные требования, по которым непрерывно на протяжении

12 месяцев на дату отнесения к данному сегменту использование овердрафта не осуществлялось (далее – транзакторы);»;

в абзаце третьем слова «, являющееся собственником этого жилого помещения» исключить.

1.11. Дополнить пунктом 2.11¹ следующего содержания:

«2.11¹. В рамках класса кредитных требований к корпоративным заемщикам выделяются кредитные требования к крупным корпоративным заемщикам с нижним пороговым значением совокупного годового дохода от реализации не более 35 миллиардов рублей.

Значение совокупного годового дохода от реализации рассчитывается на индивидуальной основе или, в случае если заемщик входит в консолидированную группу, как среднее за последние 3 года на дату расчета значение годового дохода от реализации консолидированной группы.

К данным кредитным требованиям не относятся кредитные требования, указанные в пункте 2.13 настоящего Положения.».

1.12. В пункте 2.14:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: «. К данному подклассу также относится рефинансирование кредитов, выданных на реализацию данных проектов.»;

абзац второй после слов «заемщиком является» дополнить словами «в том числе».

1.13. Абзац четвертый пункта 2.18 после слов «любых объектов недвижимости» дополнить словами «(в том числе объектов жилой недвижимости, строительство которых не завершено)».

1.14. В абзаце пятом пункта 3.3 цифры «1,06» заменить цифрой «1».

1.15. Абзац третий пункта 4.5 изложить в следующей редакции:

« $K_{пвр} = \max(0; 100\% - \Phi P)$,».

1.16. В пункте 9.6:

в абзаце первом слово «следующие» исключить, дополнить словами «, которые равны коэффициентам, указанным в приложении 11 к Инструкции Банка России № 199-И»;

абзацы второй и третий признать утратившими силу.

1.17. Пункт 9.7 признать утратившим силу.

1.18. В пункте 9.9 слова «приложением 2» заменить словами «приложением 11», дополнить предложением следующего содержания: «Полученная величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, для условных обязательств кредитного характера не может быть меньше величины, рассчитанной в размере 50 процентов от неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на конверсионный коэффициент, равный коэффициенту, установленному для данного вида условного обязательства приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.».

1.19. В пункте 10.1 цифры «0,03» заменить цифрами «0,05».

1.20. Пункт 10.8 изложить в следующей редакции:

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

40 процентов – для несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к корпоративным заемщикам, за исключением некредитных финансовых организаций;

45 процентов – для несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к суверенным заемщикам, финансовым организациям и некредитным финансовым организациям;

75 процентов – для субординированных кредитных требований;

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

1.21. Дополнить пунктом 10.9¹ следующего содержания:

«10.9¹. В рамках ППВР минимально возможное значение уровня потерь при дефолте для необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к корпоративным заемщикам составляет 25 процентов.».

1.22. Пункт 11.1 изложить в следующей редакции:

«11.1. Минимально возможное значение вероятности дефолта, используемое для расчета величины кредитного риска, определенной на основе ПВР, для кредитных требований в рамках подкласса возобновляемых розничных кредитных требований, которые не относятся к транзакторам, составляет 0,1 процента, для остальных кредитных требований к розничным заемщикам – составляет 0,05 процента.».

1.23. В пункте 11.7 цифру «10» заменить цифрой «5», дополнить словами «, по кредитным требованиям, отнесенным к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований, составляет 50 процентов, для необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования), отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам, составляет 30 процентов».

1.24. Пункт 12.19 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«; копии договоров в электронной форме, на основании которых предоставлены кредитные требования;

информация о составе операций и платежей, проведенных банком с заемщиками, в разрезе договоров».

1.25. В пункте 12.21:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

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

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«даты и обстоятельства произошедших дефолтов;

копии договоров в электронной форме, на основании которых предоставлены кредитные требования;

информация о составе операций и платежей, проведенных банком с заемщиками, в разрезе договоров.

Во внутренние документы могут быть включены также иные сведения, на основании которых банк рассчитывает компоненты кредитного риска.».

1.26. Абзац пятнадцатый пункта 13.1 дополнить предложением следующего содержания: «Для различных сегментов кредитных требований цикл деловой активности может различаться.».

1.27. Абзац третий пункта 13.3 дополнить словами «из источников доходов, не включающих доходы от реализации обеспечения за исключением случаев, когда возможность погашения платежей по кредитным обязательствам за счет реализации обеспечения предусмотрена условиями первоначального договора с банком.».

1.28. В пункте 13.4:

абзацы второй – четвертый изложить в следующей редакции:

«возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего банк производит списание или создает (доначисляет) резервы на возможные потери и резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере не менее 51 процента от суммы основного долга (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляется по портфелям однородных ссуд);

проведение реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора, вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей (далее – вынужденная реструктуризация). Во внутренних документах в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения банк определяет критерии финансовых трудностей и критерии вынужденной

реструктуризации исходя из того, что вынужденная реструктуризация приводит к сокращению величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличению срока погашения кредитного требования, изменению размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления банком или участником банковской группы других ссуд в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение вследствие возникновения у него финансовых трудностей. При этом в качестве одного из критериев вынужденной реструктуризации банк определяет реструктуризацию задолженности вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящую к обесценению – уменьшению текущей приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых после реструктуризации, по сравнению с текущей приведенной стоимостью денежных потоков до рассматриваемой реструктуризации, более чем на 1 процент. При этом в случае проведения нескольких реструктуризаций в течение двух лет обесценение рассчитывается накопленным итогом за этот период, а для приведения стоимости денежных потоков используется начальная эффективная процентная ставка;

реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования. Существенными признаются потери в размере 5 процентов и более от общей суммы реализуемых обязательств, которая включает средства, предоставленные банком заемщику и не погашенные им на дату продажи, комиссии, проценты, штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату продажи, но не включает неиспользованную часть условного обязательства кредитного характера (внебалансовых обязательств);».

1.29. Абзац четвертый пункта 13.17 изложить в следующей редакции:

«В случае если наилучшая оценка ожидаемых потерь по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта, меньше величины, определяемой в процентах, рассчитываемой как отношение величины

сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности по данному кредитному требованию к величине данного кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), определяемой на дату расчета в соответствии с пунктом 9.1 настоящего Положения, банк не позднее 20 рабочих дней со дня возникновения указанных обстоятельств предоставляет в Банк России обоснование полученной оценки.»

1.30. В абзаце втором пункта 16.3 слова «не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога» заменить словами «установленный абзацем десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П».

1.31. Пункт 16.7 изложить в следующей редакции:

«16.7. Признаваемое в рамках БПВР фондируемое обеспечение учитывается при расчете значения показателя уровня потерь при дефолте, рассчитываемого по формуле:

$$LGD^* = LGD_U \times \left(1 - \frac{E_S}{E \times (1 + H_e)}\right) + LGD_S \times \frac{E_S}{E \times (1 + H_e)},$$

где:

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

LGD_u – уровень потерь при дефолте для несубординированных необеспеченных кредитных требований, применяемый к необеспеченной части кредитного требования;

LGD_s – уровень потерь при дефолте, применяемый в зависимости от вида предоставленного обеспечения, указанный в таблице настоящего пункта, применяемый к обеспеченной части кредитного требования;

E – стоимость кредитного требования;

H_e – дисконт, применяемый для данного вида кредитного требования, определяемый в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И;

E_s – расчетная стоимость полученного обеспечения после применения соответствующего виду обеспечения дисконта, рассчитываемая по формуле:

где:

$$E_s = C \times (1 - H_c - H_{fx}),$$

где:

C – справедливая стоимость полученного обеспечения;

H_c — дисконт, применяемый к обеспечению, определяемый в соответствии с таблицей настоящего пункта;

H_{fx} – дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты требования и валюты обеспечения.

В случае если расчетная стоимость полученного обеспечения после применения соответствующего виду обеспечения дисконта (E_s) превышает стоимость кредитного требования (E), E_s принимается равным E .

В случае если срок реализации финансового обеспечения составляет количество рабочих дней, отличное от 10, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения дисконтов для финансового обеспечения корректируются в соответствии с подпунктом 2.6.1.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И.

№ п/п	Вид обеспечения	Уровень потерь при дефолте, применяемый в зависимости от вида предоставленного обеспечения (LGD_s), %	Значение дисконта (H_c), %
1	2	3	4
1	Финансовое обеспечение	0	Дисконты определяются подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И
2	Дебиторская задолженность	20	40

1.32. Пункт 16.8 признать утратившим силу.

3	Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	20	40
4	Другие материальные активы	25	40

1.33. В пункте 16.10 слово «текущей» и слово «текущая» исключить.

1.34. В пункте 16.12 слово «текущей» исключить.

1.35. Пункт 16.13 признать утратившим силу.

1.36. В пункте 16.14 слова «пунктами 16.10–16.13» заменить словами «пунктами 16.7, 16.10–16.12».

1.37. Пункт 17.1 изложить в следующей редакции:

«17.1. В рамках БПВР банк учитывает нефондированное обеспечение, предоставленное:

лицами, указанными в подпункте 2.3.1 пункта 2.3, в абзаце шестом подпункта 3.3.1.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, а также лицами, указанными в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов;

банками, отнесенными в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И к классу «А» («А*») и к классу «В», в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства;

международными финансовыми организациями и международными банками развития, указанными в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И;

иными лицами, которым присвоен внутренний рейтинг в соответствии с пунктами 12.8–12.14 настоящего Положения.

Во внутренних документах банка должны быть установлены критерии и порядок признания нефондированного обеспечения для целей расчета величины кредитного риска, а также порядок мониторинга за лицами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.».

1.38. В пункте 17.3:

в абзаце пятом цифры «16.9» заменить цифрами «16.7».

в абзаце седьмом после слов «кредитного риска лица,» дополнить словами «указанного в абзацах втором – четвертом пункта 17.1 настоящего Положения и», слова «в порядке, предусмотренном абзацем третьим пункта 1.13 настоящего Положения» исключить.

1.39. Дополнить пунктом 18.1¹ следующего содержания:

«18.1¹. Минимальное возможное значение оценок уровня потерь при дефолте с учетом предоставленного обеспечения для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{\text{ппвр порог}}$) рассчитывается по формуле:

$$LGD_{\text{ппвр порог}} = LGD_{U \text{ порог}} \times \left(1 - \frac{E_S}{E \times (1 + H_e)}\right) + LGD_{S \text{ порог}} \times \frac{E_S}{E \times (1 + H_e)},$$

где:

$LGD_{S \text{ порог}}$ – минимальное значение уровня потерь при дефолте, применяемое к обеспеченной части кредитного требования в зависимости от вида предоставленного обеспечения, в соответствии с таблицей настоящего пункта;

$LGD_{U \text{ порог}}$ – минимальное значение уровня потерь при дефолте, определяемое в соответствии с пунктом 10.9¹ или пунктом 11.7 настоящего Положения в зависимости от класса (подкласса), к которому отнесено кредитное требование, и применяемое к необеспеченной части кредитного требования.

1.40. Пункт 19.2 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

№ п/п	Вид обеспечения	Минимальное значение уровня потерь при дефолте для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{с\text{ порог}}$), %
1	2	3
1	Финансовое обеспечение	0
2	Дебиторская задолженность	10
3	Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	10
4	Другие материальные активы	15

».

«В случае если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение и указанного в абзацах втором – четвертом пункта 17.1 настоящего Положения, используется стандартизированный подход, учет обеспечения может производиться только путем применения для обеспеченной части кредитного требования коэффициента риска, применимого для данного лица в соответствии со стандартизированным подходом.

В случае если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, используется БПВР, учет обеспечения может производиться только путем применения для обеспеченной части кредитного требования коэффициента риска, применимого для данного лица в соответствии с БПВР.»

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзац седьмой подпункта 1.3 и подпункт 1.28 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2021 года.

Подпункт 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина