



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 6 » июля 2021 г.

№ 5849-У

г. Москва



**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 25 июня 2021 года № ПСД-13):

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, 29 апреля 2020 года № 58242, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«основных средств; материальных запасов; расчетов по налогам и сборам; налога на добавленную стоимость, уплаченного; расчетов по социальному страхованию и обеспечению; отложенных налоговых активов; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; имущества, полученного в финансовую аренду; долгосрочных активов, предназначенных для продажи; средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«активов, которые не включаются в расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И).».

1.2. В пункте 1.5:

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«выбора ставки дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков (пункты 13.4 и 13.14 настоящего Положения);»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«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 ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.».

1.3. В абзаце восьмом пункта 1.6 слова «построения и функционирования» заменить словами «построения, функционирования и внутренней валидации».

1.4. Абзац четвертый пункта 1.6² после слов «принятия кредитного риска» дополнить словами «(далее – специализированный комитет)».

1.5. Абзац второй пункта 1.10 изложить в следующей редакции:

«для каждого из сегментов кредитных требований (совокупность кредитных требований, охватываемых рейтинговой системой, к которым применяются уникальные (единственные) комбинации моделей оценки каждого компонента кредитного риска);».

1.6. В пункте 1.13:

в абзаце втором слова «и (или) структурных подразделений банка» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«в отношении кредитных требований, указанных в пунктах 2.4 и 2.5 настоящего Положения.».

1.7. Первое предложение абзаца четвертого пункта 1.14 исключить.

1.8. Пункт 1.20 после слов «ПВР банк» дополнить словами «самостоятельно в соответствии с пунктами 12.9, 13.1, 13.8, 13.10¹ настоящего Положения и пунктом 4 приложения 3 к настоящему Положению или».

1.9. Третье предложение абзаца второго пункта 2.8 изложить в следующей редакции: «Банк может в рамках данного подкласса определить кредитные требования, которые характеризуются непрерывно на протяжении 12 месяцев на дату расчета величины кредитного риска полным погашением задолженности до момента окончания периода, в котором банк не производит начисление процентов на сумму задолженности, и (или) по которым использование средств банка, предоставляемых на возобновляемой основе, не осуществлялось (далее – транзакторы);».

1.10. В пункте 3.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«КРП = $K_{\text{пвр}} \times \text{EAD}$ »;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.11. Абзац второй пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«КРП = РД + РР».

1.12. Пункт 4.3 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Банк может продолжать рассчитывать показатель корреляции по кредитным требованиям к малым и средним предприятиям, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 44, ст. 6891), в соответствии с настоящим пунктом в течение года с даты их исключения из указанного реестра.».

1.13. В абзаце пятом пункта 4.5 слова «пунктом 9.1» заменить словами «главой 9».

1.14. Таблицу абзаца первого пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
		высокий (BBB- и выше) ¹	доста- точный (BB+ или BB) ¹	удов- летвори- тельный (BB- или B+) ¹	сла- бый (от B до C-) ¹	дефолт (не приме- нимо)
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	95	120	140	250	100% - ФР
2	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	70	95	140	250	100% - ФР

3	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	70	90	115	250	100% - ФР
4	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	50	70	115	250	100% - ФР

».

1.15. Таблицу абзаца первого пункта 8.3 изложить в следующей редакции:

№ п/п	Подкласс специализированного кредитования	Уровень кредитоспособности				
		высокий (BBB- и выше) ¹	достаточный (BB+ или BB) ¹	удовлетворительный (BB- или B+) ¹	слабый (от B до C-) ¹	дефолт (не применимо)
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, %	5	5	35	100	625
2	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита больше или равен 2,5 лет, %	5	10	35	100	625
3	Все остальные подклассы специализированного кредитования, в случае если срок до погашения кредита меньше 2,5 лет, %	1	5	35	100	625

».

1.16. В пункте 9.2:

в абзаце третьем слова «задолженности, частичные списания» заменить словами «задолженности и частичных списаний»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«При наличии у заемщика условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, при использовании БПВР определяется как сумма балансовой стоимости кредитного требования и средств, которые могут быть предоставлены

заемщику на дату возможного дефолта или после его наступления, которые учитываются в соответствии с пунктами 9.6 и 9.8 настоящего Положения.».

1.17. Пункт 9.9 изложить в следующей редакции:

«9.9. Банк, использующий ППВР, определяет величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, как сумму оценки балансовой стоимости кредитного требования и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на конверсионный коэффициент.

Банк, использующий ППВР, самостоятельно определяет значения конверсионных коэффициентов в соответствии с разделом IV настоящего Положения только для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита задолженности (в том числе кредитные карты, овердрафты, кредитные линии), за исключением тех условных обязательств кредитного характера, для которых приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И установлен коэффициент в размере 1,0.

Полученная величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, не может быть меньше величины, рассчитанной как сумма балансовой стоимости кредитного требования на дату оценки и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на 50 процентов и на конверсионный коэффициент, равный коэффициенту, установленному для данного вида условного обязательства приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.

Для условных обязательств кредитного характера, не указанных в абзаце втором настоящего пункта, используются значения конверсионных коэффициентов, равные коэффициентам, установленным приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.».

1.18. Главу 9 дополнить пунктом 9.11 следующего содержания:

«9.11. Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта, определяется

на дату расчета величины кредитного риска как величина балансовой стоимости кредитного требования с учетом поступивших возмещений по возврату долга, а также средств, предоставленных банком по данному кредитному требованию после даты наступления дефолта.».

1.19. В абзаце втором пункта 10.4 и пункте 10.12 цифры «45» заменить цифрами «40».

1.20. Пункт 10.18 после слов «согласно условиям договора» дополнить словами «(для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита задолженности, срок до погашения определяется исходя из даты погашения последнего транша в рамках срока действия кредитного договора)».

1.21. Пункт 12.10 изложить в следующей редакции:

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

каждый заемщик отнесен к разряду рейтинговой шкалы заемщиков с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком;

для банков, использующих ППВР, каждое кредитное требование отнесено к разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком;

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

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

при наличии нескольких кредитных требований к одному заемщику каждое из них имеет одинаковую оценку вероятности дефолта вне зависимости от характера сделки, кроме случаев, когда обязательство выражено в иностранной валюте;

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

Для целей присвоения рейтинга банк разрабатывает определение группы связанных лиц, в которую включает лиц, соответствующих критериям частей третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» («Собрание законодательства Российской Федерации», 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669) и абзаца второго пункта 6.6 Инструкции Банка России № 199-И. Банк может включить в эту группу иных лиц в соответствии с определенными во внутренних документах дополнительными критериями связанности лиц.

Учет влияния участников группы для целей улучшения оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска допускается только в случае наличия взаимных договорных обязательств участников группы о финансовой поддержке заемщика и наличия консолидированных финансовых возможностей со стороны участников группы по исполнению обязательств перед банком. Критерии и порядок оценки влияния группы, а также наличия консолидированных финансовых возможностей по исполнению принятых обязательств банк определяет во внутренних документах.

Не допускается учет влияния группы для целей улучшения оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска, если положительное влияние группы связанных лиц определяется финансовой поддержкой банка или связанного с банком лица, признаваемого таковым в соответствии с критериями статьи 64¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» («Собрание законодательства Российской Федерации», 2002, № 28, ст. 2790;

2017, № 18, ст. 2669), за исключением случаев, когда связанное с банком лицо является государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» и единым институтом развития в жилищной сфере, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (далее – единый институт развития).».

1.22. В пункте 12.11 слова «в процессе рассмотрения заявки на получение кредита» заменить словами «с момента рассмотрения заявки на получение кредита и до полного погашения обязательств перед банком».

1.23. В пункте 13.1:

абзац седьмой после слов «оценок компонентов кредитного риска» дополнить словами «(в случае обнаружения ошибок и (или) записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных банк выполняет процедуры повышения качества данных, в том числе определенные в абзаце шестом пункта 3 приложения 3 к настоящему Положению)»;

абзацы четырнадцатый и пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«данные, используемые для количественной оценки компонентов кредитного риска, являются репрезентативными (то есть соответствуют текущему портфелю кредитных требований банка, а условия кредитования и экономическая ситуация, соответствующие этим данным, сопоставимы с текущими условиями кредитования и экономической ситуацией), при этом требования настоящего абзаца не распространяются на расчет исторически наблюдаемых значений компонентов кредитного риска за долгосрочный период, осуществляемый банком в соответствии с абзацем пятнадцатым настоящего пункта;

полученные количественные оценки компонентов кредитного риска соответствуют исторически наблюдаемым значениям, рассчитанным за долгосрочный период, по которому у банка имеются данные, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности (период между пиками экономического спада). Для различных сегментов кредитных требований цикл деловой активности может различаться.».

1.24. Дополнить пунктом 13.1¹ следующего содержания:

«13.1¹. Количественная оценка вероятности дефолта определяется на основе простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта в сегменте кредитных требований, которое рассчитывается за весь долгосрочный период, по которому у банка имеются данные, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности, но не может быть меньше простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта в данном сегменте кредитных требований, рассчитанного за последние пять лет.».

1.25. В пункте 13.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего банк производит списание или формирует (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 задолженности, по которой формируются (доначисляются) резервы. Требования настоящего абзаца не распространяются на кредитные требования к заемщикам, объединенные банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного риска и формирование резервов осуществляются по портфелям однородных ссуд, а также на кредитные требования, резерв по которым был сформирован при первоначальном признании;»;

в абзаце третьем слова «, а для приведения стоимости денежных потоков используется начальная эффективная процентная ставка» исключить, дополнить предложением следующего содержания: «. Банк определяет во внутренних документах ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В случаях, указанных в абзацах четвертом – седьмом настоящего пункта, при проведении реструктуризации вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящей к обесценению кредитного требования более чем на 1 процент, а также в случаях, для которых во внутренних документах банка определены критерии признания наступившими обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, указанных в настоящем пункте (далее – событие дефолта), событие дефолта признается наступившим без вынесения на утверждение уполномоченному комитету банка (например, комитету по дефолтам или комитету по работе с проблемными активами). В иных случаях, указанных в настоящем пункте, решение о признании события дефолта наступившим утверждается уполномоченным комитетом банка на основании профессионального суждения, подготовленного подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском.».

1.26. Абзац первый пункта 13.5 дополнить словами «, исходя из того, что установленные критерии позволяют избежать признания дефолтами тех случаев, когда наличие просроченной задолженности не свидетельствует о невозможности погашения заемщиком своих обязательств».

1.27. В пункте 13.8:

абзац первый после слов «период, охватывающий» дополнить словами «как минимум»;

в абзаце третьем слова «пункта 12.15» заменить словами «пунктов 12.15 и 12.18»;

в абзаце одиннадцатом слово «(сдвигает)» исключить.

1.28. Абзац первый пункта 13.10¹ после слов «период, охватывающий» дополнить словами «как минимум».

1.29. В абзаце четвертом пункта 13.11 слово «(сдвигает)» исключить.

1.30. В пункте 13.14:

абзац первый после слов «основного долга,» дополнить словами «средств, предоставленных заемщику после даты наступления дефолта,»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Используемые для оценки уровня потерь при дефолте денежные потоки (оттоки) по кредитному требованию, которые могут быть получены в случае наступления дефолта (в том числе поступления от продажи обеспечения, издержки банка по взысканию задолженности, средства, предоставленные заемщику после даты наступления дефолта), дисконтируются с учетом премии за увеличение кредитного риска по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта. Банк определяет во внутренних документах ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков (оттоков).».

1.31. Пункты 13.15 и 13.16 изложить в следующей редакции:

«13.15. Оценка уровня потерь при дефолте производится для каждого кредитного требования на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности по разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов, в соответствии с абзацем вторым пункта 12.6 настоящего Положения или по портфелю однородных кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем третьим пункта 12.7 настоящего Положения. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте (например, простое среднее, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее, взвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта) определяется банком исходя из критериев прогнозной точности оценки возможных потерь при дефолте, при этом применяемая оценка уровня потерь при дефолте не может быть меньше чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. При расчете оценки уровня потерь при дефолте банком учитывается вся имеющаяся информация о потерях по всем произошедшим дефолтам за долгосрочный период, охватывающий, как минимум, полный цикл деловой активности.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам оценка уровня потерь при дефолте может быть получена на основе модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности, и оценки вероятности дефолта.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам банк вправе производить как индивидуальную оценку уровня потерь при дефолте для каждого кредитного требования, так и оценку уровня потерь при дефолте на уровне портфеля однородных кредитных требований с использованием статистических моделей прогнозирования уровня потерь при дефолте с учетом фактических значений уровня потерь при дефолте за долгосрочный период, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности. Статистические модели прогнозирования уровня потерь при дефолте должны соответствовать требованиям пунктов 12.15 и 12.18 настоящего Положения.

13.16. Банк оценивает уровень потерь при дефолте, соответствующий периодам экономического спада. В случае если полученное значение выше, чем оценка значения уровня потерь при дефолте, определенная в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения, банк увеличивает оценку уровня потерь при дефолте на величину надбавки, рассчитанной как разница между оценкой уровня потерь при дефолте, соответствующей периодам экономического спада, и оценкой уровня потерь при дефолте, определенной в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения.

Банк хранит в информационных системах значения полученных оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с пунктом 13.15 настоящего Положения, надбавок и оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Банк может использовать статистическую информацию из внешних источников для расчета уровня потерь при дефолте.».

1.32. В пункте 13.17:

абзац третий после слов «неожидаемых потерь,» дополнить словами «отнесенных к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, определенной в соответствии с пунктом 9.11 настоящего Положения,»;

в абзаце четвертом слова «пунктом 9.1» заменить словами «главой 9».

1.33. В пунктах 13.18 и 13.19 слово «(сдвигает)» исключить.

1.34. В пункте 13.20:

абзац второй после слов «период, охватывающий» дополнить словами «как минимум»;

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания:
«. При этом должны учитываться случаи превышения заемщиком лимитов и случаи полного использования доступного лимита»;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания:
«. Значения указанных факторов оцениваются за период не более чем 12 месяцев до даты дефолта»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«кредитные требования в выборке, используемой для оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, сопоставимы с кредитными требованиями в текущем портфеле банка по размеру активов заемщиков, по финансовому положению заемщиков, по лимиту, доступному заемщику для списания, по составу и типу кредитных продуктов заемщиков.».

1.35. В пункте 14.2:

абзац двенадцатый после слов «считает существенными» дополнить словами «, а также при изменениях рейтинговых систем, соответствующих критериям существенности, установленным в приложении 1 к настоящему Положению»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«проводить оценку качества рейтинговых систем, процессов присвоения рейтингов и оценки компонентов кредитного риска, порядка их использования во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском.».

1.36. В пункте 15.1:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«рассмотрение не реже одного раза в год отчетов о применении ПВР, содержащих информацию о функционировании рейтинговых систем и количественной оценке компонентов кредитного риска;»;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«принятие решения о переходе на ПВР по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований с учетом пунктов 1.12 и 1.13 настоящего Положения.».

1.37. В пункте 15.2:

абзац первый после слов «(наблюдательный совет)» дополнить словами «или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете)»;

в абзаце втором слова «полгода на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета) отчетов исполнительных органов управления банка» заменить словами «год отчетов руководства банка»;

в абзаце третьем слова «на заседаниях совета директоров (наблюдательного совета)» исключить.

1.38. В пункте 15.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«15.3. Не реже одного раза в квартал проводятся заседания руководства банка (или специализированного комитета (специализированных комитетов), если это предусмотрено внутренними документами банка) в целях рассмотрения отчетов о применении ПВР и (или) утверждения методик

управления кредитным риском и методик количественной оценки компонентов кредитного риска.»;

абзац второй дополнить словами «(или специализированный комитет (специализированные комитеты), если это предусмотрено внутренними документами банка)»;

в абзаце пятом слова «банка или уполномоченный комитет в его составе» заменить словами «или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете) банка»;

абзац девятый признать утратившим силу.

1.39. В пункте 15.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«15.4. На рассмотрение органов управления банка (совета директоров (наблюдательного совета), уполномоченного комитета при совете директоров (наблюдательном совете), руководства банка или специализированных комитетов (если это предусмотрено внутренними документами банка) должны представляться отчеты о применении ПБР, содержащие следующую информацию:»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Во внутренних документах банка должны быть определены состав отчетов о применении ПБР и органы, их рассматривающие, с учетом разграничения полномочий в соответствии с пунктами 15.1–15.3 настоящего Положения.».

1.40. В абзаце третьем пункта 16.4 слова «сроки, определяемые во внутренних документах банка, но не более 90 календарных дней» заменить словами «срок, установленный абзацем девятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П».

1.41. В абзаце восьмом пункта 16.6 слова «в соответствии с пунктом» заменить словами «частью третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и абзацем вторым пункта».

1.42. В пункте 16.7:

в абзаце пятом слова «для несубординированных необеспеченных кредитных требований» заменить словами «, определяемый для кредитного требования в соответствии с пунктом 10.8 настоящего Положения»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Е – величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 9 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;»;

в абзаце шестнадцатом слова «(Е), E_s принимается равным Е» заменить словами « $(E \times (1 + H_e))$, E_s принимается равным $E \times (1 + H_e)$ ».

1.43. В пункте 17.1:

в абзаце втором слова «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» исключить;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания: «Не допускается признание нефондированного обеспечения для целей расчета величины кредитного риска, предоставленного лицом, которое в соответствии с критериями, установленными внутренними документами банка, не способно отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Не допускается признание нефондированного обеспечения, предоставленного связанным с банком лицом, определяемым в соответствии с критериями, установленными статьей 64¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за исключением случаев, когда

связанное с банком лицо является государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» и единым институтом развития.».

1.44. Абзац второй пункта 17.2 изложить в следующей редакции:

«нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом. Государственные гарантии Российской Федерации могут учитываться в целях настоящего Положения в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;».

1.45. В пункте 17.3:

второе предложение абзаца второго исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«для субординированного кредитного требования значение уровня потерь при дефолте может быть заменено на значение уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктом 10.8 настоящего Положения, соответствующее нефондированному обеспечению, в случае если данное обеспечение является несубординированным обязательством лица, предоставившего нефондированное обеспечение;»;

абзац пятый дополнить словами «, и величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 9 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;»;

в абзаце седьмом слова «, применимый для лица, предоставившего нефондированное обеспечение в соответствии со стандартизированным подходом» заменить словами «в соответствии со стандартизированным подходом с учетом применения нефондированного обеспечения».

1.46. Абзац пятый пункта 18.1 изложить в следующей редакции:

«в банке разработаны внутренние требования к управлению обеспечением, в том числе к порядку первичной оценки стоимости обеспечения и ее последующего пересмотра, правовой оценке и процессам управления рисками, соответствующие применяемым банком при использовании БПВР.».

1.47. Пункт 18.1¹ дополнить таблицей 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_S 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

».

1.48. В пункте 19.2:

таблицу абзаца первого признать утратившей силу;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В случае если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, используется БПВР, учет обеспечения производится для обеспеченной части кредитного требования в соответствии с пунктом 17.3 настоящего Положения.».

1.49. Абзац второй пункта 19.3 изложить в следующей редакции:

«нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом. Государственные гарантии Российской

Федерации могут учитываться в целях настоящего Положения в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И;».

1.50. Пункт 20.1 дополнить предложением следующего содержания: «По кредитным требованиям, резервы по которым банк формирует 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368, расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода производится с учетом применения указанного Положения.».

1.51. В абзаце четвертом подпункта 1.9 пункта 1 приложения 1 слово «(сдвига)» исключить.

1.52. Абзац шестой пункта 3 приложения 3 изложить в следующей редакции:

«процедуры исправления выявленных ошибок в данных и документирования внесенных изменений, а также процедуры повышения качества данных, применяемые в случае обнаружения записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных, используемых при построении и валидации моделей оценки рисков, и позволяющие заполнить пропуски информацией из внутренних и внешних источников (в том числе кредитных досье, внутренних ИС банка, внешних ИС);».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев пятого и шестого подпункта 1.25 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы пятый и шестой подпункта 1.25 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина