

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

«__» _____ 2020 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

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

1. 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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477;

№ 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2019 года № _____) 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, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 после слов «указанной Инструкции» дополнить словами «без учёта 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 5 сентября 2018 года № 52249.

1.2. Пункт 1.2 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«активов, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 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»;

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 о применении финализированного подхода согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И. В случае если банк не применяет финализированный подход в соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 199-И, величина кредитного риска по вложениям в доли участия в капитале рассчитывается в соответствии с настоящим Положением, и вложения в доли участия в капитале включаются в расчётную сумму в соответствии с пунктом 1.12 настоящего Положения.»

1.3. В пункте 1.5:

в абзаце четвертом после слова «существенности» дополнить словами «активов, а также существенности»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«критерии 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);

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

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

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 путём подчинения данных

подразделений разным членам коллегиального исполнительного органа банка, обладающим необходимой квалификацией в вопросах методологии управления кредитным риском и рейтинговых систем.»

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. Пункт 1.14 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Банк не может применять ППВР в отношении следующих кредитных требований:

кредитные требования к крупным корпоративным заемщикам, значение совокупного годового дохода от реализации которых, рассчитанное в соответствии с абзацем вторым пункта 2.11.¹ настоящего Положения, превышает 35 миллиардов рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 35 миллиардам рублей. К данным кредитным требованиям не относятся кредитные требования, указанные в пункте 2.13 настоящего Положения;

кредитные требования к некредитным финансовым организациям, определяемым в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", выделяемые в рамках класса корпоративных заемщиков (далее - некредитные финансовые организации);

кредитные требования, указанные в пункте 2.5 настоящего Положения.»

1.8. Пункт 1.15 дополнить словами «, с учётом ограничений, установленных пунктом 1.14 настоящего Положения».

1.9. В пункте 2.6:

в абзаце первом 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 первый дополнить предложением следующего содержания:

«В рамках данного подкласса выделяются кредитные требования, которые в течение последних 12 месяцев характеризовались полным погашением задолженности до окончания льготного периода кредитования (т.е. периода, в который банк не производит начисление процентов на сумму задолженности), а также кредитные требования, по которым за последние 12 месяцев использование овердрафта не осуществлялось (далее – транзакторы);»;

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

1.11. Главу 2 дополнить пунктом 2.11.¹ следующего содержания:

«2.11.¹ 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 или суммы в иностранной валюте, эквивалентной 35 миллиардам рублей.

Значение совокупного годового дохода от реализации определяется на консолидированной основе как среднее за последние 3 года значение годового дохода от реализации.

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 могут относиться также операции рефинансирования существующих объектов, в том числе без проведения их модернизации.»;

в абзаце втором слово «является» заменить словами «может являться».

1.13. В абзаце четвертом 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:

« $K_{пвр} = \max(0; 100\% - ФР)$,».

1.16. В пункте 9.6:

в абзаце первом:

слово «следующие» исключить, дополнить словами «, установленные Приложением 11 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 соответствующий конверсионный коэффициент, установленный Приложением 11 Инструкции Банка России № 199-И.».

1.19. Пункт 10.8 изложить в следующей редакции:

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

45 процентов - для несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к суверенным

заемщикам, финансовым организациям и некредитным финансовым организациям;

40 процентов – для прочих несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к корпоративным заемщикам;

75 процентов - для субординированных кредитных требований;

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

1.20. Главу 10 дополнить пунктом 10.9.¹ следующего содержания:

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

1.21. Главу 10 дополнить пунктом 10.20 следующего содержания:

«10.20. Указанные в настоящей главе минимально возможные значения вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте не применяются для кредитного требования (или его части), полностью обеспеченной гарантией суверенных заемщиков.».

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:

«договорная документация по кредитным требованиям;
информация о составе операций и платежей, проведенных банком с заемщиками в разрезе договоров».

1.25. Пункт 12.21 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

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

даты и обстоятельства произошедших дефолтов;

договорная документация по кредитным требованиям;

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

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

1.27. Абзац третий пункта 13.3 изложить в следующей редакции:

«возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств из денежных средств, не включающих возможные доходы от реализации обеспечения.».

1.28. В пункте 13.4:

абзацы второй - четвёртый изложить в следующей редакции:

«возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, в результате чего банк производит списание или создает (доначисляет) резерв 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 счёт предоставления банком или участником банковской группы других ссуд в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение вследствие возникновения у него финансовых трудностей. При этом дефолтом признается реструктуризация задолженности вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящая 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%. В случае проведения нескольких реструктуризаций в течение двух лет, обесценение рассчитывается накопленным итогом за этот период. 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% от общей

суммы обязательств, выставленных на продажу, 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:

«Банк обосновывает во внутренних документах случаи и предоставляет по запросу Банка России данное обоснование, когда 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.»

1.30. В абзаце втором пункта 16.3 слова «не превышающий 180 календарных дней» заменить словами «установленный абзацем 9 пункта 6.3.1 Положения Банка России № 590-П».

1.31. Пункт 16.7 изложить в следующей редакции:

«16.7. Признаваемое в рамках БПВР фондируемое обеспечение, из числа, указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, 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 типа 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, и определяемый в соответствии с подпунктом 2.6.1 Инструкции Банка России N 199-И;

E_s – расчётная стоимость полученного обеспечения, после применения соответствующего типу 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 и 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 справедливая стоимость полученного обеспечения после применения соответствующего типу 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.

Вид обеспечения	Уровень потерь при дефолте, применяемый в зависимости от типа	Значение дисконта (H_c), %
-----------------	---	--------------------------------

	предоставленного обеспечения (LGD_s), %	
Финансовое обеспечение	0	Дисконты определяются подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И
Дебиторская задолженность	20	40
Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	20	40
Другие материальные активы	25	40

1.32. Пункт 16.8 признать утратившим силу.

1.33. В пунктах 16.10 и 16.11 слово «текущая» исключить.

1.34. Пункт 16.13 признать утратившим силу.

1.35. В пункте 16.14 слова «пунктами 16.10 – 16.13» заменить словами «пунктами 16.7-16.12».

1.36. Пункт 17.1 изложить в следующей редакции:

«17.1. В рамках БПВР может учитываться нефондированное обеспечение, предоставленное эмитентами, поручителями, гарантами, указанными в подпункте 2.3.1 пункта 2.3, в абзаце 6 подпункта 3.3.1.2, Инструкции Банка России № 199-И, а также эмитентами, поручителями, гарантами, указанными в подпункте 3.3.1 Инструкции Банка России № 199-И, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска не более 50 процентов; банками, отнесенными в соответствии с указанной Инструкцией 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 указанной Инструкции и иными лицами, которым присвоен внутренний рейтинг, в порядке, предусмотренном пунктами 12.8 - 12.14 настоящего Положения. Во внутренних документах банка должны быть установлены критерии и порядок признания эмитентов, поручителей, гарантов, предоставивших нефондированное обеспечение для целей расчета величины кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг за эмитентами, поручителями, гарантами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.».

1.37. 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 пункте 17.1 настоящего Положения и», слова «в порядке, предусмотренном абзацем третьим пункта 1.13 настоящего Положения,» исключить.

1.38. Главу 18 дополнить пунктом 18.1.¹ следующего содержания:

«18.1.¹. Минимальное возможное значение оценок уровня потерь при дефолте с учетом предоставленного обеспечения, рассчитывается по следующей 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 типа предоставленного обеспечения, в соответствии с таблицей настоящего пункта;

$LGD_{U \text{ порог}}$ – минимальное значение уровня потерь при дефолте для соответствующего класса (подкласса) кредитного требования, определяемое в соответствии с пунктом 10.9.1 или 11.7 настоящего Положения и применяемое к необеспеченной части кредитного требования;

E_S, H_E – определяются в соответствии с пунктом 16.7 настоящего Положения.

Указанные в настоящем пункте минимально возможные значения уровня потерь при дефолте не применяются для части кредитного требования, полностью обеспеченной гарантией суверенных заемщиков.

Вид обеспечения	Минимальное значение уровня потерь при дефолте для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{S \text{ порог}}$), %
Финансовое обеспечение	0
Дебиторская задолженность	10
Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	10
Другие материальные активы	15

».

1.39. Пункт 19.2 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Если для расчета величины кредитного риска эмитента, поручителя, или гаранта, предоставившего нефондированное обеспечение, используется стандартизированный подход, то учет обеспечения может производиться только путём применения для обеспеченной части кредитного требования коэффициента риска, применимого для него в соответствии со стандартизированным подходом.

Если для расчета величины кредитного риска эмитента, поручителя, или гаранта, предоставившего нефондированное обеспечение, используется БПВР, то учет обеспечения может производиться только путём применения для обеспеченной части кредитного требования коэффициента риска, применимого для него в соответствии с БПВР.»

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении __ дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина