

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Проект).

Проект разработан в целях внедрения положений «Базеля 3,5» («Basel III: Finalising post-crisis reforms», December 2017).

Проект предусматривает следующие основные изменения.

Для банков, перешедших на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков», расчёт величины кредитного риска по вложениям в доли участия в капитале будет осуществляться в соответствии с главой 3 указанной Инструкции (для этих банков нормы Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» на вложения в доли участия распространяться не будут).

Отменен поправочный коэффициент в размере 1,06, использовавшийся при расчете итоговой величины кредитного риска.

Снижено с 45% до 40% значение уровня потерь при дефолте для части корпоративных заемщиков в рамках базового подхода к расчёту величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Увеличено минимально допустимое значение вероятности дефолта для части кредитных требований, относимых к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований, с 0,03% до 0,1%, для

остальных кредитных требований к розничным заемщикам – с 0,03% до 0,05%.

Снижено минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте для розничных кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения с 10% до 5%, и введены минимально допустимые значение уровня потерь при дефолте для кредитных требований, относимых к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований – 50%, для кредитных требований, относимых к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам – 30%.

Расширен список лиц, чьи гарантии и поручительства могут применяться для снижения величины кредитного риска.

Внесены уточнения в определение дефолта в части отдельных количественных критериев.

Изменен подход к обеспечению организационной независимости подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка. Предусмотрено отлагательное вступление в силу указанной нормы – с 01.01.2022.

Дата вступления в силу нормативного акта Банка России – не ранее 01.01.2021.

Департамент банковского регулирования является ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку данного Проекта.

Предложения и замечания по Проекту в рамках его публичного обсуждения принимаются до 31 марта 2020 года по адресу электронной почты: artemenkooa@mail.cbr.ru.