

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

№ – У

г. Москва

**О порядке  
получения разрешений на применение банковских методик  
управления кредитными рисками и моделей количественной  
оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов  
достаточности капитала банка, а также порядке  
оценки их качества**

Настоящее Указание на основании статьи 72.1 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; № 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; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 июля 2015 года № 23) устанавливает порядок

получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее – разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 26 июля 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), а также порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР (далее – оценка).

## **Глава 1. Виды ходатайств и условия допуска банка к их подаче в Банк России**

1.1. В соответствии с настоящим Указанием Банк может направлять в Банк России следующие виды ходатайств:

первичное ходатайство;

ходатайство на применение новых методик и моделей, разработанных Банком в рамках плана последовательного перехода на ПВР (далее – план последовательного перехода) и (или) в связи с выделением новых классов (сегментов) кредитных требований (далее – дополнительное ходатайство);

ходатайство на выбор подхода по применению надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов, установленным в соответствии с Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по

отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года № 54026 (далее – Указание Банка России № 5072-У) (далее – ходатайство о применении надбавок).

1.2. Банк может обращаться с первичным ходатайством о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее – первичное ходатайство) в случае, когда размер активов банка на дату направления первичного ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя «Всего активов» в строке 14 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной 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», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992.

Ходатайство банка, у которого на дату подачи первичного ходатайства указанное условие не выполняются, не рассматривается.

1.3. Банк направляет в Банк России:

первичное ходатайство по форме приложения 1 к настоящему Указанию с приложением комплекта документов согласно приложению 4 к настоящему Указанию не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

дополнительное ходатайство по форме приложения 2 к настоящему Указанию с приложением комплекта документов согласно приложению 4 к настоящему Указанию не менее чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения новых методик и моделей в целях расчета нормативов

достаточности капитала;

ходатайство о применении надбавок по форме приложения 3 к настоящему Указанию с приложением комплекта документов согласно приложению 4 к настоящему Указанию не ранее даты выдачи разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и не менее чем за 2 месяца до предполагаемой даты начала применения надбавок.

В первичном ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России (далее – уполномоченное лицо банка) по вопросам проведения оценки на соответствие требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 г. № 38996, 10 июня 2019 года № 54896 (далее – Положение Банка России № 483-П). В ходе проведения оценки банк может осуществить замену уполномоченного лица банка путем направления в Банк России письма за подписью единоличного исполнительного лица.

Первичное ходатайство, дополнительное ходатайство, ходатайство о применении надбавок (далее при совместном употреблении – ходатайство) и прилагаемые документы направляются в Банк России с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 03 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

1.4. На дату направления первичного ходатайства банк не менее двух

лет использует в процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском в соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 483-П внутренние рейтинговые системы, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с разделом IV Положения Банка России № 483-П.

В первичном ходатайстве банк указывает предполагаемую (планируемую) дату начала применения ПВР, определенную таким образом, чтобы срок применения ПВР в отношении заявленных кредитных требований на планируемую дату начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала составлял бы не менее трех лет.

1.5. В составе представляемых документов в соответствии с пунктами 4.3 приложения 4 к настоящему Указанию, направляемых совместно с первичным ходатайством, банк представляет проект плана последовательного перехода с указанием объемов и сроков планируемого применения ПВР в отношении всех классов (сегментов) кредитных требований с учетом пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П.

1.6. Банк составляет проект плана последовательного перехода на срок не более трех лет от заявленной в первичном ходатайстве даты начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и основывается на возможностях банка по переходу на ПВР. Банк России осуществляет оценку возможностей банка по реализации представленного плана перехода в ходе проведения оценки в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания.

## **Глава 2. Порядок рассмотрения ходатайства**

2.1. В течение 10 рабочих дней с даты получения ходатайства и комплекта документов Банк России осуществляет проверку на соответствие ходатайства и представленного комплекта документов требованиям

пунктов 1.1 – 1.4 и приложений 1 – 4 к настоящему Указанию (далее – требования к комплектности).

2.2. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов соответствуют требованиям к комплектности, Банк России направляет в банк в письменном виде уведомление о начале проведения оценки и приступает к оценке.

2.3. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов не соответствуют требованиям к комплектности, Банк России направляет в банк в письменном виде уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия.

2.3.1. В течение 30 рабочих дней с даты направления уведомления банк вправе представить Банку России дополнительные документы с целью устранения несоответствий, указанных в уведомлении. Банк России рассматривает дополнительные документы в соответствии с порядком и сроками, описанными в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Указания.

2.3.2. В течение 15 рабочих дней с даты получения дополнительных документов, предусмотренных пунктом 2.3.1 настоящего Указания, Банк России проводит повторную проверку и принимает решение о соответствии ходатайства и комплекта представленных банком документов требованиям к комплектности.

В случае если ходатайство и комплект документов соответствуют требованиям к комплектности, Банк России направляет в банк в письменном виде уведомление о начале проведения оценки и приступает к оценке.

2.3.3. В случае если банком не устранены несоответствия, выявленные Банком России в ходатайстве и (или) комплекте документов, Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки за подписью руководителя структурного подразделения Банка России, ответственного за проведение оценки (далее – подразделение, ответственное

за проведение оценки), или лица, его замещающего.

2.4. В уведомлении о начале проведения оценки, направляемом в соответствии с пунктами 2.2 и 2.3.2 настоящего Указания, указываются:

информация о принятии ходатайства к рассмотрению и начале оценки;

планируемый срок проведения оценки;

согласие (несогласие) Банка России с уполномоченным лицом банка.

2.5. В случае несогласования Банком России уполномоченного лица банка, банк осуществляет его замену не позднее 10 рабочих дней с даты направления Банком России уведомления, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания.

2.6. В случае отказа Банка России от проведения оценки в связи с несоответствием ходатайства и (или) комплекта документов требованиям к комплектности банк может повторно направить ходатайство и комплект документов не ранее чем через 120 рабочих дней со дня получения отказа, указанного в пункте 2.3.3 настоящего Указания.

2.7. После направления ходатайства банк может по собственной инициативе отказаться от проведения оценки до даты отправки в банк уведомления о начале проведения оценки, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, путем направления в Банк России письма об отказе за подписью уполномоченного лица банка.

После получения письма банка об отказе от проведения оценки руководителя подразделения, ответственного за проведение оценки, прекращает оценку и в течение пяти рабочих дней составляет итоговый акт о результатах рассмотрения ходатайства и о получении отказа банка от проведения оценки.

2.8. Банк России не рассматривает изменения в банковские методики и модели, включенные банком в ходатайство и направленные в Банк России, после даты отправки в банк уведомления о начала проведения оценки,

предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, и до согласования плана устранения несоответствий согласно пункта 3.15 настоящего Указания. Указанные изменения в банковские методики и модели представляются одновременно с отчетом о выполнении плана устранения несоответствий.

2.9. Порядок оценки включает:

2.9.1. В рамках поданных первичного ходатайства и дополнительного ходатайства:

анализ документов банка на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П, настоящего Указания и иных нормативных актов Банка России, относящихся к применению ПВР (далее – несоответствия требованиям нормативных актов Банка России);

оценку рейтинговых систем банка с выходом на место в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Указания;

анализ проекта плана последовательного перехода на ПВР, представленного банком в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания, включая оценку возможностей банка по реализации данного проекта плана;

анализ представленного банком в соответствии с пунктом 4.4 приложения 4 к настоящему Указанию обоснования перечня классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе подхода к оценке кредитного риска, установленного пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (далее – стандартизированный подход), на соответствие пункту 1.13 Положения Банка России № 483-П;

подготовку предварительного акта о результатах оценки;

проверка устранения выявленных несоответствий;

подготовку итогового акта о результатах оценки.

2.9.2. В рамках ходатайства на применение надбавок:

анализ документов и моделей количественной оценки рисков банка на

соответствие требованиям абзаца 2 пункта 5 Указания Банка России № 5072-У;

подготовку итогового акта о результатах оценки.

2.10. Перед проведением оценки Банк России в срок не позднее 30 рабочих дней со дня направления в банк письменного уведомления о начале проведения оценки в соответствии с пунктом 2.2 или 2.3.2 настоящего Указания направляет в банк письменное уведомление, подписанное первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета банковского надзора Банка России, или заместителем Председателя Банка России, курирующим подразделение, ответственное за проведение оценки.

2.10.1. В уведомлении, предусмотренным пунктом 2.10 настоящего Указания, указываются:

руководитель рабочей группы;

заместитель руководителя рабочей группы (во время отсутствия руководителя рабочей группы выполняет функции лица, его замещающего, если руководитель рабочей группы не оставил на период своего отсутствия распоряжения о назначении иного лица, его замещающим);

секретарь рабочей группы;

иные работники Банка России – члены рабочей группы;

план проведения оценки и планируемые сроки проведения оценки с выходом на место.

2.10.2. С даты направления в банк указанного уведомления руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, является ответственным лицом со стороны Банка России за выполнение следующих мероприятий:

организация проведения первичной и повторной оценки, включая с выходом на место;

организация процесса взаимодействия с банком;  
запрос необходимых документов и информации;  
ведение документооборота;  
представление разъяснений банку по вопросам проведения оценки;  
оценка выявленных несоответствий нормативным актам Банка России;  
подготовка предварительного акта оценки;  
рассмотрение возражений к предварительному акту оценки;  
подготовка итоговых актов оценки;  
согласование плана по устранению несоответствий;  
контроль за выполнением плана по устранению несоответствий;  
подготовка разрешения Комитета банковского надзора Банка России.

2.10.3. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, запрашивает у банка документы и информацию, включая данные, используемые при построении моделей и при расчете величины активов, взвешенных с учетом риска по ПВР, в дополнение к перечню, определенному в приложении 4 к настоящему Указанию (при необходимости), в целях подготовки к проведению оценки.

2.10.4. Банк присылает запрошенные в пункте 2.10.3 настоящего Указания материалы в срок не более 10 рабочих дней.

2.11. План проведения оценки согласуется банком в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня направления уведомления в банк в соответствии с пунктами 2.2 и 2.3.2 настоящего Указания.

2.12. Информационный обмен между руководителем рабочей группы и уполномоченным представителем банка осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У.

В отдельных случаях, когда возможности личного кабинета не позволяют передать требуемый объем материалов и данных, допускается их передача с использованием электронных носителей.

2.13. Оценка с выходом на место включает:

проведение встреч (совещаний) с представителями банка;

изучение и оценку полученной в ходе встреч (совещаний) информации;

выгрузку данных для проведения количественной оценки компонентов кредитного риска;

количественную оценку моделей компонентов кредитного риска, включающую проведение статистических тестов по выборке данных, представленных банком по запросу руководителя рабочей группы, как на аппаратно-программных средствах банка, так и с использованием аппаратно-программных средств Банка России;

оценку внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения кредитных операций, а также функционирования рейтинговых систем;

оценку работы коллегиальных органов управления банка на соответствие требованиям нормативных актов Банка России в части вопросов оценки и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

исследование качества и полноты формирования базы данных о дефолтах заемщиков, включающее контроль за соблюдением банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П;

оценку качества данных, баз данных, информационных систем, включая тестирование качества данных;

изучение и оценку документов и данных, полученных в составе ходатайства и в рамках запросов, направляемых в соответствии с пунктом 2.10.4 настоящего Указания;

оценку готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного риска на основе ПВР.

2.14. Результатами оценки, проводимой рабочей группой, являются предварительный и итоговый акты о проведении оценки, подготовленные в соответствии с пунктами Главы 3 и пункта 5.1 Главы 5 настоящего Указания, и содержащие перечень выявленных несоответствий качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям нормативных актов Банка России. Вывод о несоответствии проводится рабочей группой применительно к требованиям нормативных актов Банка России, действующего на дату подписания предварительного или итогового актов. В предварительном акте типы несоответствий классифицируются в соответствии с приложением 5. В итоговом акте типы несоответствий классифицируются в соответствии с приложением 6.

2.15. Во время проведения оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, запрашивает у банка необходимую информацию для проведения оценки членами рабочей группы, а также согласовывает с банком доступ в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, включая доступ к аппаратно-программным комплексам и базам данных, на заседания коллегиальных органов управления, на которых принимаются кредитные решения с применением внутренних рейтингов, и в подразделения, непосредственно участвующие в процессе кредитования.

2.15.1. Руководитель рабочей группы и члены рабочей группы обеспечивают сохранность и неразглашение полученной информации в ходе проведения оценки в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и части 5 статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2.15.2. Невозможность получения любой запрашиваемой руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, информации

или непредставление запрашиваемого доступа в соответствии с настоящим пунктом отражаются в предварительном и итоговом актах.

2.15.3. Срок ответа банка на отдельный запрос не может превышать 10 рабочих дней, если иное не установлено в запросе руководителя рабочей группы или лица, его замещающего.

2.15.4. При невозможности предоставления ответа на запрос в срок, указанный в пункте 2.15.3 настоящего Указания, уполномоченное лицо банка в течение трех рабочих дней сообщает иной срок, в который считает возможным предоставить ответ.

При несогласии с предложенным сроком руководитель рабочей группы в течение трех рабочих дней сообщает окончательный срок, в который ожидается предоставление ответа банком.

2.15.5. Суммарный срок задержки в предоставлении ответов банком по всем ранее направленным запросам не превышает 45 рабочих дней.

2.15.6. В случае, когда суммарный срок задержки банком превышает величину, указанную в пункте 2.15.5 настоящего Указания, или препятствия не устранены банком, рабочая группа прекращает оценку и готовит итоговый акт для рассмотрения на Комитете банковского надзора Банка России с рекомендацией об отказе в выдаче разрешения.

2.16. Предварительные результаты оценки не разглашаются банку до формирования и направления в банк предварительного акта.

### **Глава 3. Подготовка предварительного акта и согласование плана устранения несоответствий.**

3.1. По окончании этапа первичной оценки рабочая группа в срок, не превышающий 45 рабочих дней, составляет предварительный акт, содержащий результаты и предварительные выводы о проведенной оценке.

3.1.1. Окончанием этапа первичной оценки считается дата

направления руководителем рабочей группы или лицом, его замещающим, в адрес уполномоченного лица банка соответствующего уведомления.

После направления данного уведомления дополнительные запросы в банк не направляются, дополнительные материалы от банка не принимаются.

3.1.2. Указанные в предварительном акте несоответствия требованиям нормативных актов Банка России, действующего на дату принятия решения классифицируются в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию по степени их влияния на качество методик и моделей (качественные критерии существенности) и (или) величину потенциальной недооценки совокупной величины кредитного риска, используемой для расчета нормативов достаточности капитала и предусмотренной пунктом 3 Положения Банка России № 483-П, и (или) величину потенциальной недооценки отдельных компонент кредитного риска (далее – количественные критерии существенности), а также в зависимости от возможного срока их устранения.

Уровень существенности для целей приложений 5 и 6 определяется как существенный в следующих случаях:

влияние превышает 10 процентов от значения количественного критерия существенности; или

имеет место хотя бы один из следующих качественных критериев существенности:

методика является невоспроизводимой (методика не позволяет рабочей группе получить результат вычислений по методике в пределах 95-процентного доверительного интервала точности);

имеет место неоднозначность или внутреннее противоречие в тексте методики (методик); не выполнены требования о минимальной глубине использования и (или) о минимальном сроке хранения данных;

число пропущенных данных, к которым не применяются значения,

дающие консервативную оценку компоненты риска, превышает 10 процентов от числа наблюдений;

в методиках используются взаимоисключающие ссылки на информацию (данные).

В иных случаях уровень существенности определяется как несущественный.

3.2. В случае если в ходе оценки были выявлены несоответствия требованиям нормативных актов Банка России, классифицированные в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию, рабочая группа включает в предварительный акт заключение о наличии несоответствий требованиям нормативных актов Банка России.

3.3. Руководитель рабочей группы подписывает предварительный акт и направляет его в банк.

В течение 15 рабочих дней с даты направления в банк предварительного акта, содержащего заключение о несоответствиях, банк имеет право направить в Банк России письмо о готовности устранить выявленные несоответствия или представить возражения по акту, которые рассматриваются рабочей группой в порядке, предусмотренном пунктом 3.6 настоящего Указания.

3.4. В течение пяти рабочих дней руководитель рабочей группы рассматривает письмо банка о готовности устранить выявленные несоответствия и может отправить запрос об уточнении положений данного письма.

Банк в срок до пяти рабочих дней представляет ответ руководителю рабочей группы с разъяснениями по пунктам запроса.

3.5. В случае если банк уведомляет руководителя рабочей группы о готовности устранить выявленные несоответствия в порядке, предусмотренном вторым абзацем пункта 3.4 настоящего Указания, банк в

течение 20 рабочих дней от даты указанного уведомления представляет план по устранению указанных несоответствий при условии, что несоответствия могут быть устранены банком в срок, установленный в соответствии с приложением 5, что обосновывается в данном плане.

3.6. Рабочая группа в течение 15 рабочих дней от даты поступления в Банк России возражений банка к предварительному акту, предусмотренных пункта 3.3 настоящего Указания, рассматривает их.

По итогам рассмотрения возражений банка руководитель рабочей группы или лицо, его заменяющее, направляет в банк отчет с указанием принятых возражений и мотивированного отказа в отношении прочих возражений.

3.7. После получения банком отчета, указанного в пункте 3.6 настоящего Указания, банк в течение 15 рабочих дней может уведомить письмом руководителя рабочей группы или лицо, его замещающее, о готовности или об отказе устранить выявленные несоответствия.

3.8. В случае если банк не направит письмо по истечении срока, установленного пунктом 3.7 настоящего Указания, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, указывает данный факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанные в Главе 5 настоящего Указания.

3.9. В случае отказа банка от устранения выявленных несоответствий руководитель рабочей группы указывает данный факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанные в Главе 5 настоящего Указания, и выносит его на рассмотрение Комитета по банковскому надзору Банка России в срок не более 20 рабочих дней с даты истечения срока, установленного пунктом 3.3 настоящего Указания.

Несоответствия, выявленные в предварительном акте, для цели подготовки итогового акта, предусмотренного первым абзацем настоящего

пункта, классифицируются в категорию ВЗ в соответствии с приложением 6 настоящего Указания.

3.10. В случае если в ходе проведения оценки не были выявлены несоответствия требованиям нормативных актов Банка России, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания.

3.11. В случае если предварительный акт содержит заключение о несоответствии требованиям нормативных актов Банка России, классифицированным к категории СЗ в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию, и банк не представил возражений в указанный в пункте 3.8 настоящего Указания срок или по результатам рассмотрения возражений рабочей группой хотя бы в отношении одного из выявленных несоответствий подтверждается его классификация как несоответствия категории СЗ, руководитель рабочей группы организует подготовку итогового акта в порядке, указанные в Главе 5 настоящего Указания.

3.12. В случае наличия возражений по предварительному акту банк направляет план по устранению несоответствий в течение 15 рабочих дней с даты, предусмотренной в пункте 3.7 настоящего Указания.

3.13. В случае непредставления в срок плана по устранению несоответствий или возражений по предварительному акту оценка ходатайства прекращается. Руководитель рабочей группы организует подготовку итогового акта в сроки и в порядке, указанные в Главе 5 настоящего Указания.

3.14. Рабочая группа согласовывает план по устранению несоответствий, если он предусматривает возможность устранения всех указанных в предварительном акте несоответствий классифицированным к подкатегориям С1.1 и (или) С2.1 в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию и если общий срок работ по плану по устранению

несоответствий менее 12 месяцев, включая время, необходимое банку для проведения оценки произведенных изменений и подготовки отчета о выполнении согласованного плана по устранению несоответствий, представляемого в Банк России в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания.

Несоответствия, классифицированные в категории С2.2, С2.3 для цели подготовки предварительного акта, включаются во второй раздел плана последовательного перехода, предусмотренного шестым абзацем пункта 6.3 настоящего Указания.

3.15. Рабочая группа принимает решение о согласовании или об отказе в согласовании представленного банком плана по устранению несоответствий в течение 15 рабочих дней с даты его представления.

Руководитель рабочей группы направляет в указанный срок уведомление в банк о принятом решении.

3.16. В случае отказа в согласовании плана руководитель рабочей группы направляет в банк запрос на изменение предоставленного банком плана по устранению несоответствий с указанием изменений, которые необходимо внести, и срока их внесения и представления в Банк России.

3.17. В случае отказа рабочей группы в согласовании представленного банком плана по устранению несоответствий банк вправе внести изменения в указанный план в течение 10 рабочих дней после даты отправления уведомления, предусмотренного пунктом 3.16 настоящего Указания.

3.18. Рабочая группа принимает решение о повторном согласовании (или об отказе в согласовании) представленного банком измененного плана по устранению несоответствий в течение 15 рабочих дней с даты его представления в соответствии с пунктом 3.17 настоящего Указания.

3.19. В случае повторного отказа в согласовании плана по устранению

несоответствий рабочая группа прекращает оценку, о чем письменно уведомляет банк. После повторного отказа в согласовании плана по устранению несоответствий руководитель рабочей группы в соответствии с Главой 5 настоящего Указания организует подготовку итогового акта.

3.20. Для цели рассмотрения ходатайства о применении надбавок предварительный акт не составляется.

#### **Глава 4. Устранение выявленных несоответствий**

4.1. В случае согласования рабочей группой плана по устранению несоответствий банк проводит работу по устранению указанных в предварительном акте несоответствий в срок, указанный в согласованном плане, но не более 12 месяцев с даты направления письма в Банк России о готовности устранения несоответствий согласно пункту 3.3 настоящего Указания.

4.2. После завершения работ по выполнению согласованного Банком России плана по устранению несоответствий банк в соответствии с этим планом представляет в Банк России отчет о результатах выполнения согласованного плана по устранению несоответствий с приложением отчета о внутренней валидации рейтинговой системы с учетом произведенных изменений. Срок представления отчета о результатах выполнения согласованного плана в Банк России не должен превышать 12 месяцев с даты направления в Банк России письма о готовности устранения несоответствий согласно пункту 3.3 настоящего Указания.

К отчету о результатах выполнения согласованного плана по устранению несоответствий прилагаются документы банка, в которые были внесены изменения по результатам работы по устранению указанных в предварительном акте несоответствий. Банк обеспечивает идентификацию несоответствий предварительного акта и измененных документов, а также внесенных в документы изменений.

4.3. В случае непредставления отчета о результатах выполнения согласованного плана в указанный срок руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, организует подготовку итогового акта о результатах проведенной оценки, содержащий заключение о несоответствии банка требованиям нормативных актов Банка России, утверждает его в сроки и в порядке, указанном в Главе 5 настоящего Указания.

4.4. Рабочая группа в течение 45 рабочих дней с даты получения письма банка с отчетом о результатах выполнения согласованного плана, указанным в пункте 4.2 настоящего Указания, проводит оценку фактического устранения банком выявленных несоответствий требованиям нормативных актов Банка России, перечисленных в предварительном акте, указанном в пункте 3.2 настоящего Указания (далее – повторная оценка).

4.5. Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, вправе запросить у банка дополнительные материалы и информацию, необходимые для проведения указанной в пункте 2.13 настоящего Указания повторной оценки, включая получение информации о произведенных изменениях в аппаратно-программных комплексах банка (в случае, если устранение несоответствий затрагивало работу этих комплексов), в том числе принять решение о проведении оценки устранения несоответствий с выходом на место.

4.6. В ходе повторной оценки руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, осуществляет мероприятия в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Указания.

4.7. По завершении этапа повторной оценки руководитель рабочей группы направляет уведомление в банк.

## **Глава 5. Подготовка итогового акта.**

5.1. По результатам оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий требованиям нормативных актов Банка России руководитель рабочей группы организует подготовку итогового акта,

содержащего итоговые результаты оценки после устранения банком несоответствий, указанных в предварительном акте, и классификацию выявленных несоответствий требованиям нормативных актов Банка России в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию в определении пункта 3.1.2 настоящего Указания.

Несоответствия, классифицированные в категорию В2 для цели подготовки итогового акта, включаются во второй раздел плана последовательного перехода, предусмотренного шестым абзацем пункта 6.3 настоящего Указания;

Срок подготовки итогового акта не может превышать 40 рабочих дней с даты завершения проведения оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий согласно пункта 4.7 настоящего Указания либо с даты окончания срока получения возражений на предварительный акт, указанного в пункте 3.9 настоящего Указания, в случае, когда банк не направил в срок, установленный в пункте 3.3 настоящего Указания, письмо о готовности устранить несоответствия.

5.2. В случае выявления несоответствий, классифицируемых в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию в категорию В3, руководитель рабочей группы выполняет следующие действия:

останавливает оценку;

готовит итоговый акт в срок, указанный в пункте 5.1 настоящей главы, с предложением об отказе в выдаче разрешения;

направляет на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России итоговый акт с рекомендацией об отказе в выдаче разрешения.

5.3. Руководитель рабочей группы подписывает итоговый акт.

Заместитель Председателя Банка России, курирующий подразделение, ответственное за проведение оценки, или лицо, его замещающее, утверждает итоговый акт.

Руководитель рабочей группы направляет в банк итоговый акт.

После направления итогового акта в банк повторная оценка считается завершенной.

5.4. В случае если рабочая группа при подготовке итогового акта приходит к заключению об отсутствии классифицированных к категории ВЗ в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию несоответствий банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям нормативных актов Банка России в отношении заявленных банком классов (сегментов) кредитных требований, указанных в пункте 5.3 настоящего Указания, руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, направляет в банк запрос о подтверждении или уточнении ранее представленного проекта плана последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся классов (сегментов) кредитных требований, который банк подавал в ходатайстве в соответствии с пунктами 4.3 и 4.4 приложения 4 к настоящему Указанию, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты, предусмотренной пунктом 4.7 настоящего Указания, с учетом ожидаемого срока получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и уточнений в банковских методиках управления кредитным риском и моделях количественной оценки кредитных рисков на основе ПВР, а также изменений во внутренних документах, которые были осуществлены банком за период проведения оценки.

5.5. В течение пяти рабочих дней с даты направления запроса, предусмотренного пунктом 5.4 настоящего Указания, банк направляет план последовательного перехода.

Руководитель рабочей группы или лицо, его замещающее, согласовывает план с банком в течение не более пяти рабочих дней, и при необходимости банк вносит в него уточнения в указанный срок.

5.6. В случае непоступления из банка плана последовательного перехода в указанный выше срок руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, отражает данное обстоятельство в итоговом акте.

## **Глава 6. Выдача разрешения на применение ПВР**

6.1. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в его выдаче на основании итогового акта, предусмотренного пунктом 5.3 настоящего Указания, в течение 45 рабочих дней с даты утверждения итогового акта о результатах проведения оценки.

6.2. В течение срока, указанного в пункте 6.1 настоящего Указания Руководитель рабочей группы направляет проект разрешения в целях информирования в банк.

Банк в течение пяти рабочих дней с даты получения проекта разрешения может направить предложения руководителю рабочей группы.

Руководитель рабочей группы учитывает при подготовке решения предложения банка.

6.3. В разрешении на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала включаются следующие условия разрешения, которые банк обязан соблюдать в течение всего периода применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала:

дата, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала;

классы (сегменты) кредитных требований, соответствующие им методики и модели количественной оценки компонентов кредитного риска, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала с указанной в предыдущем абзаце даты;

перечень классов (сегментов) кредитных требований, для которых банк

может продолжать расчет величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала на основе стандартизированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР к отдельным классам (сегментам) кредитных требований, банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки компонентов кредитного риска, включая контрольные показатели качества указанных моделей, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в том числе с учетом надбавок, определенных в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

план последовательного перехода банка к расчету величины кредитного риска на основе ПВР для заявленных в ходатайстве классов (сегментов, моделей) с учетом устранения несоответствий и для остальных классов (сегментов) кредитных требований. План последовательного перехода состоит из двух разделов: список классов (сегментов, моделей), переводимых на ПВР; список мероприятий по устранению выявленных несоответствий, включая сроки перевода на ПВР и устранения несоответствий;

порядок мониторинга и контроля со стороны Банка России за выполнением определенных в решении Комитета банковского надзора Банка России условий применения ПВР в рамках надзора за применением банком ПВР;

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о начале применения ПВР в соответствии с пунктом 6.10 настоящего Указания.

6.4. На основании решения Комитета банковского надзора Банка России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения банку направляется разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов

достаточности капитала с указанием условий разрешения за подписью Председателя Комитета банковского надзора Банка России или лица, его замещающего.

6.5. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения в письменной форме уведомляет банк о принятом решении за подписью Председателя Комитета банковского надзора Банка России или лица, его замещающего.

6.6. Основанием для отказа в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала служит выявление Банком России в ходе оценки банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, и неустранение банком по итогам выполнения плана по устранению выявленных несоответствий, указанных в предварительном акте, несоответствий категории В3, классифицируемых в соответствии с приложением 6 к настоящему Указанию, требованиям нормативных актов Банка России, действующего на дату принятия решения.

6.7. Комитет банковского надзора Банка России по представлению руководителя рабочей группы может не принимать решение и прекратить оценку в случаях:

наличия в представленных банком документах недостоверной или отсутствия требуемой информации;

непредставления запрошенной рабочей группой информации в ходе проведения оценки в связи с непредставлением доступа в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, непредставлением возможности провести встречи (совещания)

с работниками банка, участвующими в создании, валидации и функционировании рейтинговых систем, непредставлением доступа к аппаратно-программным комплексам и базам данных, обеспечивающим функционирование рейтинговых систем.

6.8. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в случае отказа банка от проведения оценки по собственной инициативе, о чем банк уведомил руководителя рабочей группы после даты начала оценки, предусмотренной пунктами 2.2 и 2.3.3 настоящего Указания, банк вправе направить ходатайство с комплектом документов для проведения оценки не ранее чем через два года с даты наступления события, указанного в данном пункте.

6.9. Все материалы, документы и информация, полученные Банком России в рамках проведения оценки, не подлежат возврату в банк.

6.10. После получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в отношении указанных в разрешении классов (сегментов) кредитных требований банк применяет ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала на постоянной основе с даты, указанной в разрешении, при условии, если следующие органы управления банка до этой даты принимают решение о применении банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета нормативов достаточности капитала (далее – решение о применении ПВР):

по первичному ходатайству – совет директоров (наблюдательный совет) банка;

по дополнительному ходатайству и ходатайству о применении надбавок – единоличный или коллегиальный исполнительный орган управления банка.

Решение о применении ПВР предусматривает следующие положения:

о начале применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала по классам (сегментам) кредитных требований, на которые получено разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, с даты, указанной в разрешении;

о принятии банком обязанности применять методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, с соблюдением условий разрешения и требований нормативных актов Банка России;

об утверждении плана последовательного перехода на ПВР банка к расчету кредитного риска на основе ПВР для заявленных в ходатайстве классов (сегментов, моделей) с учетом устранения несоответствий и для остальных классов (сегментов) кредитных требований в соответствии с пунктами 1.9 и 1.10 Положения Банка России № 483-П и условиями разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об определении порядка контроля за соблюдением условий разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об осуществлении контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) банка за исполнением плана последовательного перехода на ПВР.

6.11. В случае непоступления в Банк России заверенной банком выписки из решения органа управления банка, предусмотренного пунктом 6.10 настоящего Указания, до даты, с которой разрешается применять ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, решение Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала утрачивает силу с этой

даты. В этом случае направление банком нового ходатайства осуществляется в соответствии с требованиями пункта 6.8 настоящего Указания.

6.12. После выдачи разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России осуществляет надзор за выполнением банком требований нормативных актов Банка России и условий разрешения в порядке, определенном в Указании Банка России от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года № \_\_\_\_-У «О порядке осуществления надзора за применением банками, получившими разрешение Банка России, методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов и применения к банкам мер, предусмотренных частью 7-10 статьи 72.1 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

6.13. Банк России вносит изменения в условия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в части индивидуальных условий применения методик и моделей, плана последовательного перехода, порядка мониторинга и контроля ПВР и сроков устранения несоответствий в случае, если такие изменения вызваны изменениями качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитных рисков банка, выявленных в ходе надзора, осуществляемого в соответствии с пунктом 6.12 настоящего Указания, условий экономической среды, нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

## **Глава 7. Заключительные положения**

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

7.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 06 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик

управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ года № ...-У  
«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ПЕРВИЧНОЕ ХОДАТАЙСТВО  
О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ  
МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ  
ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО  
РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА  
НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка)

на основании решения совета директоров (наблюдательного совета)  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на  
применение банковских методик управления рисками и моделей  
количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска  
на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности  
капитала начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

По результатам внутренней валидации, проводимой с «\_\_» \_\_\_\_\_  
20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, банк подтверждает свое соответствие  
требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П  
«О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних  
рейтингов».

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в  
процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки  
на соответствие требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года  
№ 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе  
внутренних рейтингов» для получения разрешения на применение

банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала является

---

(имя, отчество, фамилия,  
должность)

Контактные данные уполномоченного лица:

---

Приложение: комплект документов банка.

---

(должность осуществляющего  
единоличного исполнительного  
органа (лица, замещающего))

лица,  
функции  
его

---

(личная  
подпись)

---

(инициалы,  
фамилия)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П.

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № ...-У

«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ХОДАТАЙСТВО  
О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ  
БАНКОВСКИХ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ  
КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ  
РЕЙТИНГОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ  
КАПИТАЛА БАНКА

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка)

на основании решения \_\_\_\_\_ (единоличного, коллегиального)  
исполнительного органа банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и в дополнение  
к Разрешению Банка России от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_  
ходатайствует о получении разрешения на применение новых банковских  
методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для  
определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в  
целях расчета нормативов достаточности капитала начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_  
20\_\_ года в отношении \_\_\_\_\_ (классов, подклассов или сегментов  
кредитных требований или моделей количественной оценки рисков) для  
определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в  
целях расчета нормативов достаточности капитала:

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

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

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

По результатам внутренней валидации, проводимой с «\_\_» \_\_\_\_\_  
20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, банк подтверждает соответствие  
новых банковских методик управления рисками и моделей количественной

оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Приложение: комплект документов банка.

_____	_____	_____
(должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (лица, его замещающего))	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
М.П.

Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № ...-У

«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ХОДАТАЙСТВО  
НА ВЫБОР ПОДХОДА ПО ПРИМЕНЕНИЮ НАДБАВОК К  
КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ АКТИВОВ**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка)

на основании решения \_\_\_\_\_ (единоличного, коллегиального)  
исполнительного органа банка от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и в дополнение  
к \_\_\_\_\_ (первичному/дополнительному) ходатайству банка  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на  
применение подхода, предусмотренного пунктом 7.3 Указания Банка России  
от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к  
коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными  
организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских  
методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в  
целях расчета обязательных нормативов» (далее – Указание Банка России  
№ 5072-У), по кредитным требованиям, отнесенным к строке 6 Кодов  
сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными  
организациями применяются надбавки к коэффициентам риска,  
установленными в приложении к Указанию Банка России № 5072-У, начиная  
с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Приложение: комплект документов банка.

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

\_\_\_\_\_  
(личная  
подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы,  
фамилия)

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
М.П.

Приложение 4  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ года № ...-У  
«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

**ТРЕБОВАНИЯ**  
**К КОМПЛЕКТУ ДОКУМЕНТОВ И ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ,**  
**ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК РОССИИ БАНКАМИ,**  
**ХОДАТАЙСТВУЮЩИМИ О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА**  
**ПРИМЕНЕНИЕ ПВР В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА НОРМАТИВОВ**  
**ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА**

1. Банки самостоятельно формируют и представляют комплект документов согласно перечню документов, указанных в пунктах 3 – 7 настоящего приложения, при их наличии. Термины, не определенные в настоящем приложении, используются в значениях, определенных Положением Банка России № 483-П.

1.1. В рамках первичного ходатайства подаются документы в соответствии с пунктами 2 – 7 приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2. В рамках дополнительного ходатайства подаются документы в соответствии с пунктами 2, 3.6 – 3.15, 4.6, 4.7, 4.9, 4.10, 4.13 и пункта 6 приложения 2 к настоящему Указанию.

1.3. В рамках ходатайства о применении надбавок подаются документы в соответствии с пунктами 2, 4.6, 4.10, 4.13 и пункта 6 приложения

2 к настоящему Указанию.

2. При направлении ходатайства банк направляет в Банк России комплект документов, которые удовлетворяют следующим требованиям.

2.1. Документы представляются в электронном редактируемом формате в порядке, определенном абзацем шестым пункта 1.3 настоящего Указания. Документы должны быть утверждены уполномоченным органом управления банка. Документы представляются как действующие на дату направления ходатайства, так и действовавшие в течение трех предшествующих лет от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

2.2. В комплект документов банк включает список представляемых документов с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла, представленного на электронном носителе, и краткого описания содержания документа. В данном списке указывается, каким структурным единицам настоящего приложения соответствует информация, с указанием документа, к которому данная информация относится. Если документ банка содержит информацию, относящуюся к разным документам, указанным в настоящем приложении, указываются структурные единицы и страницы документа, содержащие информацию по каждому документу перечня.

2.3. Одновременно с данным списком представляется таблица, в строках которой по каждому пункту 3 – 7 настоящего приложения указываются названия документов банка, приведенных в списке подаваемых документов (или делается пометка об их отсутствии), с указанием структурных единиц и страниц документа.

2.4. К каждому документу прилагается информация, содержащая:  
реквизиты документа в системе документооборота банка;

наименование структурной единицы (порядковый номер в списке) настоящего приложения, которому соответствует информация;

полные наименование документа и файла;

наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа управления или должностного лица, утвердившего документ;

фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего документ;

дату утверждения документа;

дату вступления документа в силу;

реквизиты организационного распорядительного документа, которым он был введен в действие;

порядок ввода в действие отдельных структурных единиц документа (если такой порядок был предусмотрен);

дату прекращения действия документа (если документ на дату направления ходатайства перестал быть действующим);

наименование подразделения – разработчика документа, фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность ответственного разработчика;

пояснительную записку к документу, включающую информацию о внесенных изменениях и справку о содержании внесенных изменений, а также обоснование необходимости изменения документа (при наличии изменений).

Если документ был отменен и вместо него принят другой документ, то в дополнение к вышеперечисленному указываются следующие реквизиты:

класс и подкласс кредитных требований в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П, к которым относится документ (если применимо);

сегмент кредитных требований в соответствии с внутренней сегментацией банка, к которым относится документ (если применимо);

наименование модели (подмодели) (если применимо);

компонент кредитного риска, к которому относится документ (если применимо);

планируемая дата изменения документа.

2.5. Документы, прилагаемые к ходатайству, заверяются электронно-цифровой подписью уполномоченного лица банка.

2.6. Внутренние документы кредитной организации, описывающие методики и модели ПВР, организованы в единую взаимосвязанную иерархическую систему (выделены стратегии, политики, инструкции, положения и т.п.).

2.7. В документе должны быть определены цели, сфера применения методики, ее пользователи, порядок использования.

2.8. К каждому документу представляется выписка из протокола заседания коллегиального или единоличного исполнительного органа управления или должностного лица, подтверждающая, когда и кем утвержден документ.

2.9. Все документы, прилагаемые банком к ходатайству, но не предусмотренные настоящим приложением, классифицируются как дополнительные с обоснованием причин, по которым банк считает необходимым их представление в рамках комплекта документов, прилагаемых к ходатайству.

3. Документы банка, регулирующие работу органов управления и структурных подразделений банка в части управления рисками, а также документы, регламентирующие систему управления кредитными рисками и порядок применения внутренних рейтингов в бизнес-процессах банка, в соответствии со следующим перечнем.

3.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) и персональный состав этих комитетов

(в том числе комитет по рискам и комитет по аудиту), 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 выписки из решения совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России ходатайства о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

3.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка (правлении); положение о комитете по рискам, созданном правлением, включая информацию о персональном составе такого комитета; выписки из протоколов правления по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов; протоколы комитета по рискам.

3.3. Положение о коллегиальных органах, 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 в головной организации (центральном офисе) банка; 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.

3.4. Положения о структурных подразделениях по управлению рисками, в том числе о подразделениях, ответственных за разработку и

валидацию рейтинговых систем.

3.5. Положения о службе внутреннего аудита и (или) внутреннего контроля, методики и порядок организации работы службами проверки качества системы управления рисками, кредитных процессов, рейтинговых систем.

3.6. Кредитная политика и политика (стратегия) по управлению кредитными рисками в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.7. Лимитная политика, политика (методика) ценообразования кредитных операций, политика по управлению конфликтами интересов, политика корпоративного управления в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.8. Стратегия развития банка (или аналогичный документ, например, основные направления деятельности), действующая (действующий) на дату направления ходатайства.

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

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

3.11. 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 (сегментов) кредитных требований, в отношении

которых банк подает ходатайство; методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц.

3.12. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации раннего предупреждения проблемности кредитов, признания кредитных требований проблемными, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство; порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках финансового инструмента, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

3.13. 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 (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство. В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (сегменту) кредитных требований за каждый год с приложением выписки из решения соответствующего коллегиального органа о рассмотрении данного заключения.

3.14. 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 (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

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

4. В Банк России представляются внутренние документы банка,

содержащие следующую информацию:

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

4.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определенных в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 483-П) размер каждого класса (сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления ходатайства.

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

прогноз на каждую из отчетных полугодических дат в течении трех лет, следующих за годом подачи ходатайства, величины класса (сегмента) кредитных требований (в абсолютном выражении и в процентах от совокупной величины кредитных требований, определенных в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 483-П на каждую из прогнозных отчетных дат), в отношении которых банк планирует внедрить ПВР после получения разрешения на применение ПВР в соответствии с пунктом 1.11 Положения Банка России № 483-П;

плановая дата разработки модели для новых моделей (дата переработки – для заявленных в ходатайстве моделей);

плановая дата направления ходатайства в Банк России (для новых моделей);

плановая дата перехода на ПВР (для новых моделей);

планируемый подход к расчету в целях расчета нормативов

достаточности капитала (базовый, продвинутый ПВР);

начало использования ПВР во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском в соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 483-П.

В виде примечания к проекту плану последовательного перехода предоставляется обоснование нецелесообразности перехода на ПВР для сегментов, по которым не планируется переход на ПВР.

4.4. Перечень и описание классов (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 намерен продолжать расчет кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности согласно стандартизированному подходу, а также прогнозируемый размер таких кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований) и предельный размер вложений в данные классы кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований), которые банк обязуется соблюдать в дальнейшем после получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

4.5. Карта моделей с указанием следующих полей в разрезе каждой модели (сегмента), составленная в соответствии с требованиями пункта 12.5 Положения Банка России № 483-П:

код модели (для переводимых на ПВР сегментов в соответствии с внутренней классификацией банка);

код субмодели (если применимо; для переводимых на ПВР сегментов в соответствии с внутренней классификацией банка);

компонент кредитного риска, к которому относится модель;

класс кредитных требований, которые покрывает модель, в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П;

подкласс кредитных требований, который покрывает модель, в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 483-П;

сегмент, который покрывает модель, в соответствии с внутренней сегментацией банка;

дата, с которой осуществляется (планируется осуществлять) расчет по модели для целей ПВР;

абсолютный размер кредитных требований, в отношении которых банк применяет данную модель;

относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определенных в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 483-П) размер кредитных требований, в отношении которых банк применяет данную модель;

количество клиентов (для корпоративных требований) / количество кредитных требований (для розничных требований);

количество дефолтных клиентов (для корпоративных требований) / количество дефолтных кредитных требований (для розничных требований);

4.6. Описание моделей, используемых в рейтинговых системах (отчеты о разработке), включающее следующую информацию:

4.6.1. Перечень и краткая характеристика моделей, используемых в рейтинговых системах, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки. В кратких характеристиках моделей указываются, в том числе, их внутренние коды (названия моделей), компонента кредитного риска, рассчитываемая с применением модели, а также класс (подкласс, сегмент) кредитных требований, определенный в соответствии с Главой 2 Положения Банка России № 483-П, в отношении которого осуществляет расчет компонент кредитного риска с применением модели.

4.6.2. Распределение количества и величины кредитных требований в каждом классе (сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы на

дату направления ходатайства.

4.6.3. Описание методики формирования рейтинговой оценки для каждой модели, 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.

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

4.6.5. Критерии формирования выборки для построения модели, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой модели с распределением по годам и указанием повторных дефолтов и кредитных требований, выведенных банком из состояния дефолта.

4.6.6. Порядок учета экспертного суждения и результатов моделирования при определении рейтинга и при изменении рейтинга (миграции по рейтинговой шкале).

4.6.7. Подходы, используемые для построения модели, включая ограничения, допущения и условия применимости, предусмотренные, в том числе, пунктами 12.22-12.26 Положения Банка России № 483-П.

4.6.8. Программная реализация моделей и количественных расчетов в текстовом формате.

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

4.8. Описание процесса контроля качества моделей, включающее

порядок внесения изменений в модель.

4.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска: показателей вероятности дефолта (PD), показателей потерь в случае дефолта (LGD), показателя суммы кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), показателя срока до погашения кредитного требования (M), описание основных факторов, оказывающих влияние на указанные показатели.

4.10. Отчеты о внутренней валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, рекомендации по доработке моделей по результатам проведенной валидации, отчеты о произведенных доработках.

4.11. Описание процесса внутренней валидации моделей, в котором указываются, в том числе, участники процесса валидации, сфера их ответственности и их взаимодействие в процессе валидации моделей, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

4.12. Описание процедур контроля правильности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок и реагирования на изменение рейтинга и дальнейшего процесса работы с заемщиком, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, включающее документирование корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

4.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию, используемые для оценки уровня потерь при дефолте, включая сравнение исторических уровней взыскания с уровнями потерь при дефолте, предусмотренными базовым ПВР в отношении классов (сегментов), переводимых на базовый ПВР.

4.14. Методику расчета величины кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

4.15. Методику определения собственных средств (капитала) банка.

4.16. Отчет, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия всем требованиям нормативных актов Банка России, проведенную не ранее чем за три месяца до подачи ходатайства.

5. В Банк России также представляются внутренние документы банка, содержащие описание информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

5.1. Характеристики (спецификации) аппаратно-программного обеспечения, используемого для построения и функционирования рейтинговых систем (далее – поддерживающая информационная система), архитектура поддерживающих информационных систем и этапы ее развития с момента начала разработки рейтинговых систем, включая описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и взаимосвязи с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР, с информационными хранилищами, основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

5.2. Описание системы сбора, хранения и использования данных для расчета внутренних рейтингов и нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных работниками банка.

5.3. Описание механизмов контроля качества данных (в части их актуальности, полноты и достоверности).

5.4. Описание основных этапов внедрения аппаратно-программных средств, используемых в рейтинговой системе.

6. В Банк России представляются документы службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе

следующую информацию:

6.1. Подтверждение проведения валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России в случае, если валидация проводилась подразделением, не входящим в службу внутреннего аудита. Отчет службы внутреннего аудита содержит перечень требований нормативных актов Банка России, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (сегментов) кредитных требований, указанных в ходатайстве банка, включая заключение службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не позже, чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.2. Описание применяемых методов аудиторской проверки банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитных рисков.

6.3. Описание проверок банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, проведенных службой внутреннего аудита и отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России и внутренним документам банка, с указанием значимости выявленных несоответствий, рекомендованных мероприятий по устранению несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления ходатайства мероприятия они были завершены).

6.4. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям нормативных актов Банка России и внутренним документам банка на весь срок проекта плана последовательного перехода.

6.5. 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, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.6. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее чем за три месяца до даты направления ходатайства.

7. Отчет об оценке влияния перехода на ПВР в целях расчета нормативов достаточности на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения нормативов достаточности капитала по сравнению со стандартизированным подходом, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в разрезе классов (сегментов) кредитных требований как по ПВР, так и по стандартизированному подходу. В отчет включается, в том числе, прогнозная оценка влияния перехода на ПВР по кредитным требованиям, в отношении которых ходатайство будет подано не позднее чем через три года после получения разрешения на применение ПВР в соответствии с пунктом 1.11 Положения Банка России № 483-П. Указанный отчет утверждается органом управления банка не ранее чем за три месяца до даты направления ходатайства.

Приложение 5  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № \_\_\_\_\_-У  
«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

**КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ**

Категория	Под-категория	Уровень существенности <sup>1</sup>	Возможность устранения	Срок, в течение которого возможно устранение	Действия рабочей группы
1	2	3	4	5	6
C1	C1.1	Несущественное	Устранимое	До подготовки итогового акта	Отражается в предварительном акте с рекомендацией банку о необходимости включения соответствующих мероприятий в план устранения несоответствий

<sup>1</sup> Оценка уровня существенности определяется в соответствии с критериями существенности, предусмотренными пунктом 3.1.2 настоящего Указания.

	C1.2	Несущественное	Неустранимое	Невозможно по объективным причинам	Отражается в предварительном акте. В ходе оценки отчета банка о выполнении плана по устранению несоответствий и подготовки итогового акта осуществляется оценка необходимости назначения и величины надбавок на отдельные компоненты риска и (или) величину кредитного риска в целом
C2	C2.1	Существенное	Устранимое	До подачи отчета о результатах выполнения согласованного плана устранения несоответствий	Отражается в предварительном акте с рекомендацией банку о необходимости включения соответствующих мероприятий в план устранения несоответствий
	C2.2	Существенное	Устранимое	В течение 12 месяцев после выдачи банку разрешения на применение ПВР	Отражается в предварительном акте. В ходе оценки отчета банка о выполнении плана по устранению несоответствий и подготовки итогового акта осуществляется оценка
	C2.3	Существенное	Устранимое	Превышает 12 месяцев, но менее 36 месяцев после выдачи банку разрешения на применение ПВР	величины надбавок на отдельные компоненты риска и (или) величину кредитного риска в целом
C3	C3.1	Существенное	Неустранимое	Превышает 36 месяцев	Отражается в предварительном акте.
	C3.2	Существенное	Неустранимое	Невозможно по объективным	Осуществляются мероприятия в

				причинам	соответствии с пунктом 3.11 настоящего Указания
--	--	--	--	----------	--

Приложение 6  
к Указанию Банка России  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года № \_\_\_\_\_-У  
«О порядке получения разрешений  
на применение банковских методик  
управления кредитными рисками  
и моделей количественной оценки  
кредитных рисков в целях расчета  
нормативов достаточности капитала  
банка, а также порядке  
оценки их качества»

### КЛАССИФИКАЦИЯ НЕСООТВЕТСТВИЙ В ИТОГОВОМ АКТЕ

Категория	Под-категория	Уровень существенности <sup>2</sup>	Возможность устранения	Срок, в течение которого возможно устранение	Действия рабочей группы
1	2	3	4	5	6
В1	В1.1	Несущественное	Устранимое	До завершения плана последовательного перехода	Отражается в итоговом акте
	В1.2	Несущественное	Неустранимое	Невозможно по объективным причинам	В итоговый акт включается рекомендация рабочей группы о необходимости введения

<sup>2</sup> Оценка уровня существенности определяется в соответствии с критериями существенности, предусмотренными пунктом 3.1.2 настоящего Указания.

					надбавок на отдельные компоненты риска и (или) величину кредитного риска в целом до даты решения КБН об отмене надбавки по ходатайству банка
В2	В2.2	Существенное	Устранимое	В течение 12 месяцев	В итоговый акт включается рекомендация рабочей группы о необходимости введения надбавок на отдельные компоненты риска и (или) величину кредитного риска в целом до даты решения КБН об отмене надбавки по ходатайству банка
	В2.3	Существенное	Устранимое	Превышает 12 месяцев, но менее 36 месяцев	
В3	В3.1	Существенное	Неустранимое	Превышает 36 месяцев	Отказ в выдаче разрешения
	В3.2	Существенное	Неустранимое	Невозможно по объективным причинам	

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту указания Банка России**  
**«О порядке получения разрешений на применение банковских методик**  
**управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных**  
**рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также**  
**порядке оценки их качества» (далее – проект Указания)**

Банк России разработал изменения в Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У. В силу их существенного объема проект Указания изложен в виде новой редакции указанного документа.

**Основные изменения в проекте Указания**

1. Проектом Указания *вводятся* следующие положения:
  - мораторий на изменение банком методик и моделей на период валидации (кроме регламентированной процедуры устранения замечаний, подготовленных Банком России) (пункт 2.8 проекта Указания);
  - приостановка валидации с официальным уведомлением руководства банка в случае непредставления банком в сроки материалов и корректных данных, а также создания иных препятствий в проведении оценки (пункт 2.15.6 проекта Указания);
  - запрет на передачу рабочей группой банку промежуточных результатов валидации (кроме регламентированной процедуры обмена информацией) (пункт 2.16 проекта Указания);
  - требование о необходимости составления банком карты моделей вместо списка моделей (пункт 4.5 Приложения 4 проекта Указания).
2. Проектом Указания *уточняются* следующие основные положения:
  - выделены три типа ходатайств, включая ходатайство на выбор подхода к применению надбавок к коэффициентам взвешивания по риску (далее – ходатайство о применении надбавок) в соответствии с пунктом 7.3 Указания от 12 февраля 2019 года № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» (пункт 1.1; Приложения 1 – 3 проекта Указания);
  - единоличный или коллегиальный исполнительный орган банка принимает решений о подаче дополнительного ходатайства и ходатайства о применении надбавок и о применении методик и моделей в рамках разрешения на применение ПВР по указанным ходатайствам (пункт 6.10; Приложения 2, 3 проекта Указания);
  - расширена классификация выявленных несоответствий требованиям Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (пункты 3.1.2, 5.1; Приложения 5, 6 проекта Указания);
  - уточнен перечень документов, передаваемых на оценку в Банк России (Приложение 4 проекта Указания);
  - Для удобства работы с документом выделены главы.

Предложения и замечания по проекту Указания в рамках его публичного обсуждения принимаются по **19.08.2019** на следующий адрес электронной почты: **penikas@cbr.ru**