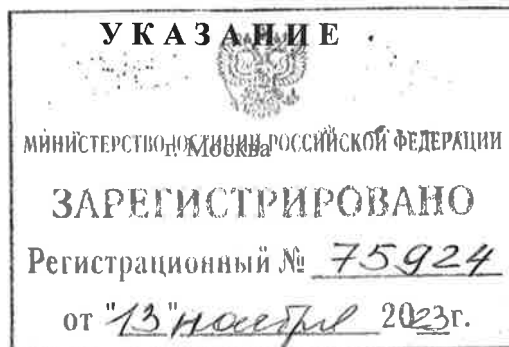




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 13 » июля 2023 г.



№ 6447-У

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 24 августа 2020 года № 730-П**

На основании части первой статьи 56, пункта 8 части первой статьи 62, статьи 69, части четвертой статьи 72, части первой статьи 72¹ и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей первой и второй статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16):

1. Внести в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368.

1.1. В абзацах втором – четвертом преамбулы слова «для целей расчета нормативов достаточности капитала» исключить.

1.2. В абзаце первом пункта 1.1 слова «для целей расчета нормативов достаточности капитала» исключить, слова «пунктом 8 Указания Банка России от 6 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, 31 марта 2020 года № 57915 (далее соответственно – Указание Банка России № 3752-У, разрешение на применение ПВР)» заменить словами «пунктом 6.4 Указания Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества» (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923) (далее соответственно – Указание Банка России № 6445-У, разрешение на применение ПВР)».

1.3. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

«1.8. Банк вправе подать заявление о внесении изменений в методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП (далее – заявление) с приложением внутренних документов, описывающих методики и модели ОКП, в отношении которых подается заявление (примерный перечень приведен в приложении к настоящему Положению), не ранее чем через один месяц после получения разрешения на применение ПВР.

В случае если банк начал применять ПВР по сегменту КТ, в состав которого входят КТ, указанные в абзаце третьем пункта 1.4 настоящего Положения, после внесения изменений в методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП, указанных в абзаце первом настоящего пункта, банк обязан направить в Банк России заявление в отношении

указанного сегмента не позднее 12 месяцев с даты начала применения ПВР по нему.

Внутренние документы, прилагаемые к заявлению, должны удовлетворять требованиям пункта 1.8 Указания Банка России № 6445-У.

Оценка качества методик и моделей ОКП на предмет соответствия требованиям настоящего Положения в рамках поданного банком заявления проводится в соответствии с главой 8 Указания Банка России № 6445-У.».

1.4. В пункте 2.1:

1.4.1. Абзац второй дополнить словами «и не превышает 100 процентов».

1.4.2. В подпункте 2.1.1:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации), и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для учета срока до исполнения КТ, срочности и временной стоимости отдельных платежей по КТ, в том числе с использованием моделей досрочного поступления и (или) задержек платежей.»;

в первом предложении абзаца седьмого слова «отдельной модели» заменить словами «отдельных моделей», третье предложение исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Не допускаются корректировки значения вероятности дефолта исключительно в целях снижения величины ОКП.

Минимально возможное значение вероятности дефолта, используемое для оценки ОКП, соответствует значениям, установленным пунктами 10.1 и 11.1 Положения Банка России № 483-П.».

1.4.3. В подпункте 2.1.2:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

«для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации) и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для исключения влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.16 Положения Банка России № 483-П.»;

в первом предложении абзаца восьмого слова «отдельной модели» заменить словами «отдельных моделей», третье предложение исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Не допускаются корректировки значения уровня потерь при дефолте исключительно в целях снижения величины ОКП.

Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для оценки ОКП, должно соответствовать значениям, установленным пунктами 10.9¹, 11.7 и 16.7 Положения Банка России № 483-П.».

1.4.4. Абзац пятый подпункта 2.1.3 изложить в следующей редакции:

«В случае если рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение превышает средневзвешенное по величине КТ, подверженной риску дефолта, значение уровня потерь при дефолте, предусмотренное базовым ПВР, определенным абзацем вторым пункта 1.3 Положения Банка России № 483-П, банк применяет со следующей отчетной даты после даты проведенной оценки и до даты следующей ежегодной оценки рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта значение для оценки ОКП в отношении всех КТ оцениваемого класса (подкласса или сегмента).».

1.4.5. В подпункте 2.1.4:

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

«для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущей экономической ситуации), и информации о сценариях возможного развития экономической ситуации. При этом указанный текущий временной период составляет не менее одного года и не более трех лет, предшествующих дате расчета величины ОКП;

для исключения влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П, и учета досрочного поступления и (или) задержек платежей.»;

в абзаце седьмом слова «отдельной модели» заменить словами «отдельных моделей»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Не допускаются корректировки величины КТ, подверженной риску дефолта, исключительно в целях снижения величины ОКП.».

1.4.6. В абзаце первом подпункта 2.1.5 слова «, уровня потерь при дефолте и (или) величины КТ, подверженной риску дефолта,» заменить словами «и (или) уровня потерь при дефолте».

1.5. В пункте 2.2:

абзац второй дополнить словами «и не превышает 100 процентов»;

абзацы четвертый – шестой изложить в следующей редакции:

«Для целей определения коэффициента ОКП банк проводит оценку приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга. Для этой цели банк определяет и ежегодно пересматривает во внутренних документах факторы, оказывающие влияние на возврат долга заемщиком:

причины наступления дефолта и временной период, прошедший после наступления дефолта;

возможность и способы самостоятельного погашения заемщиком своих обязательств перед банком;»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для оценки ОКП, должно соответствовать значениям,

установленным пунктами 10.9¹, 11.7 и 16.7 Положения Банка России № 483-П.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае если КТ находятся в дефолте более пяти лет и относятся к КТ, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, и к КТ, предоставленным розничным заемщикам и обеспеченным залогом недвижимого имущества, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.

В случае если КТ находятся в дефолте более трех лет и не относятся к КТ, указанным в абзаце четырнадцатом настоящего пункта, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.

В случае если для отдельных КТ (сегментов КТ), по которым произошел дефолт, банк не может определить методику оценки коэффициента ОКП в соответствии требованиями настоящего пункта, банк устанавливает для таких КТ (сегментов КТ) коэффициент ОКП, равный 100 процентам.».

1.6. Абзац четвертый пункта 3.1 после слов «моделей ОКП» дополнить словами «дополнительно к внутренним данным банка».

1.7. Абзац пятый пункта 5.1 дополнить словами «, а также по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России)».

1.8. В приложении:

в абзацах первом, семнадцатом слово «ходатайства» заменить словом «заявления»;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«расчет величины резервов с учетом методик и моделей ОКП и без их учета на первое число каждого месяца года подачи заявления, а также на две предшествующие подаче заявления годовые отчетные даты.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина