

**Ответы на часто задаваемые вопросы по Письму Банка России от 29.12.2012 года
№192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету
кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков»**

Вопрос 1. При выборе количественного принципа для поэтапного внедрения подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (далее – ПВР) следует ли в качестве расчётной суммы в соответствии с абзацем 3 пункта 1 приложения 1 (далее – Методические рекомендации) к Письму Банка России от 29.12.2012 года №192-Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» (далее – Письмо Банка России №192-Т) использовать сумму балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера без взвешивания на коэффициенты риска?

Ответ. При выборе количественного принципа для поэтапного внедрения ПВР банком в расчётную сумму включаются балансовые активы и кредитные эквиваленты условных обязательств кредитного характера без взвешивания их по уровню риска. Величина резервов на возможные потери по ссудам не вычитается из расчётной суммы.

Вопрос 2. Возможно ли применение ПВР к классам кредитных требований с исключением несущественных подклассов? Может ли такой подкласс быть выделен, в том числе, по региональному признаку? Какими должны быть критерии существенности?

Ответ. В случае если банк в рамках плана последовательного применения начинает использовать ПВР для какого-либо класса кредитных требований (или отдельного подкласса кредитных требований в случае розничных требований) на уровне отдельно взятого структурного подразделения, он должен применять ПВР ко всем кредитным требованиям в рамках данного класса (или подкласса) кредитных требований в этом подразделении. По согласованию с Банком России банк вправе не применять ПВР к отдельным классам или подклассам кредитных требований в случае их несущественности. Критерии существенности банк разрабатывает самостоятельно.

Вопрос 3. Следует ли относить сделку к подклассу «финансирование приносящей доход недвижимости» в случае наличия поручительств/ гарантий/ иного обеспечения по сделкам финансирования недвижимости при соответствии основным критериям определения данного типа специализированного кредитования?

Ответ. Наличие поручительств, гарантий или иного обеспечения не влияет на классификацию кредитного требования, в частности, на отнесение сделки финансирования недвижимости к подклассу «финансирование приносящей доход недвижимости».

Вопрос 4. Каков порядок расчёта ожидаемых потерь по операциям специализированного кредитования для банков, использующих ПВР для корпоративных заёмщиков, но не отвечающих минимальным требованиям для определения вероятностей дефолта по кредитным требованиям специализированного кредитования? Используется ли для определения коэффициентов взвешивания по риску Таблица 1 Методических рекомендаций?

Ответ. Согласно пункту 4.2 Методических рекомендаций, банк осуществляет выбор коэффициента взвешивания, руководствуясь рекомендованными надзорным органом критериями отнесения для специализированного кредитования, полный перечень которых приведен в Приложении 4 к рабочему варианту перевода на русский язык документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), размещенному на сайте Банка России.

При расчете ожидаемых потерь по операциям специализированного кредитования, за исключением финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами, для определения коэффициентов взвешивания по риску вместо Таблицы 1 используется следующая таблица:

Сильные	Хорошие	Удовлетворительные	Слабые	Дефолт
5%	10%	35%	100%	625%

При расчете ожидаемых потерь по операциям финансирования коммерческой недвижимости с нестабильными ценовыми параметрами для определения коэффициентов взвешивания по риску вместо Таблицы 1 используется следующая таблица:

Сильные	Хорошие	Удовлетворительные	Слабые	Дефолт
5%	5%	35%	100%	625%

Вопрос 5. Каков порядок применения дисконта H_e в формуле (12) пункта 4.7 Методических рекомендаций? Будет ли дисконт H_e применяться только в отношении ценных бумаг на балансе у банка, не включенных в торговый портфель,

а для прочих видов активов, в том числе кредитов, гарантий и аккредитивов, дисконт H_e применяться не будет?

Ответ. Если у банка имеются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг или иных активов, указанных в Таблице 2, к ним применяется дисконт H_e . Для иных ценных бумаг, не указанных в Таблице 2, применяется тот же дисконт, что и к акциям, не входящим в основной фондовый индекс, т. е. 25%.

Вопрос 6. При определении потерь при дефолте признаются ли в рамках метода «замещения» (пункт 4.7 Методических рекомендаций) поручительства физических лиц?

Ответ. Поручительства физических лиц могут учитываться в качестве обеспечения только в рамках продвинутого ПВР.

Вопрос 7. Будет ли зависеть конверсионный коэффициент для небалансовых условных обязательств кредитного характера от типа гарантии или аккредитива в рамках базового ПВР?

Ответ. Согласно п. 4.9 Методических рекомендаций в рамках базового ПВР в части условных обязательств кредитного характера конверсионный коэффициент 75% будет применяться вне зависимости от их типа. Для условных обязательств кредитного характера, которые являются безусловно отзывными или предполагают автоматическое аннулирование (например, вследствие ухудшения кредитоспособности заемщика) в любое время по решению банка без предварительного уведомления, применяется конверсионный коэффициент 0%.

Вопрос 8. Согласно абзацу 13 пункта 5.1 Методических рекомендаций различным кредитным требованиям к одному и тому же заемщику могут быть присвоены разные рейтинги. Каков порядок отражения гарантий по инструменту в вероятности дефолта по данному инструменту?

Ответ. В общем случае, у клиентов, не относящихся к розничным, может быть только один рейтинг и соответствующее ему значение PD. В целях расчета величины взвешенных по риску активов обеспечение в виде поручительств, банковских гарантий и кредитных производных финансовых инструментов может быть учтено для части кредитного требования, полностью покрываемой суммой обеспечения, путем замещения вероятности дефолта заемщика (контрагента) на вероятность дефолта гаранта. При расчете величины взвешенных по риску активов в отношении необеспеченной части кредитного требования применяется вероятность дефолта заемщика (контрагента).

Вопрос 9. Возможно ли проведение внутренней валидации сотрудниками банка, разрабатывающими модели? Допускается ли проведение разработки и валидации моделей силами различных рабочих групп в рамках одного самостоятельного структурного подразделения или блока подразделений?

Ответ. Согласно пункту 7.6 Методических рекомендаций сотрудники подразделения, ответственного за разработку моделей, не должны участвовать в их валидации. Внутреннюю валидацию следует проводить силами специального подразделения по валидации внутренних моделей банка или других подразделений банка, не участвующих в процессе разработки или использования моделей.

Вопрос 10. Предполагается ли распространение ПВР на риск контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами? Если да, то будет ли для оценки величины требования, подверженного риску дефолта, применяться порядок, аналогичный приложению 3 к Инструкции Банка России №139-И?

Ответ. Оценка риска контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами на внебиржевом рынке производится на основе методики, изложенной в приложении 3 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И.

Вопрос 11. В Инструкции Банка России №139-И (упрощённый стандартизированный подход) коэффициент риска по государственным долговым бумагам в национальной валюте принимается равным 0%. Каков будет порядок расчёта LGD по аналогичным инструментам при переходе на продвинутый ПВР?

Ответ. В рамках продвинутого ПВР показатель LGD оценивается банками самостоятельно. В Письме Банка России №192-Т не содержится количественных ограничений на значение LGD для банков, намеренных применять продвинутый ПВР. Согласно пункту 4.10.2 Методических рекомендаций при оценке LGD по номинированным в рублях государственным долговым обязательствам РФ следует руководствоваться принципом консерватизма.

Справочно: по результатам исследования Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority), по выборке кредитных требований к суверенным заёмщикам медианное значение показателя LGD составило 34,2%. Данное исследование проводилось на основании европейских статистических данных и было опубликовано в феврале 2013 года (Interim results of the EBA review of the consistency of risk-weighted assets. Top-down assessment of the banking book, European Banking Authority. 26 February 2013).

Вопрос 12. По какой величине следует производить взвешивание среднего значения величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – EAD)?

Ответ. Взвешивание величины EAD не производится. При заполнении таблицы в графе 3 следует указывать абсолютные значения EAD.

Вопрос 13. Следует ли указывать средние значения вероятности дефолта (далее – PD), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (то есть на уровне строки таблицы), или взвешивание PD не производится?

Ответ. При заполнении таблицы необходимо использовать средние значения PD, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований.

Вопрос 14. Следует ли указывать средние значения уровня потерь при дефолте (далее – LGD), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (то есть на уровне строки таблицы)?

Ответ. При заполнении таблицы необходимо использовать средние значения LGD, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований.

Вопрос 15. Следует ли указывать средние значения срока до погашения кредитного требования (далее – M), взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований (то есть на уровне строки таблицы), или взвешивание M не производится? Допускается ли в соответствии с пунктом 4.8 Методических рекомендаций в рамках БПВР расчет срока M, исходя из средневзвешенного срока до погашения конкретного кредитного требования, либо необходимо для всех кредитных требований использовать $M = 2,5$ года?

Ответ. Банкам следует использовать средние значения срока до погашения кредитного требования, взвешенные по величине EAD в разрезе классов (подклассов) кредитных требований. В рамках БПВР банкам предоставляется возможность использовать приведенные в Методических рекомендациях значения M, или же рассчитывать средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования. В комментариях к таблице необходимо указать, какой из подходов используется банком для определения данного показателя.

Вопрос 16. Включаются ли в данную таблицу активы, по которым произошел дефолт, и, если да, как они должны агрегироваться с рабочими

активами? Не приведёт ли простое суммирование и расчет средневзвешенных значений граф 4-6 по совокупности активов (в дефолте и без признаков дефолта) к искажению результирующих параметров?

Ответ. Банки включают в таблицу только активы, по которым не наступил дефолт. По усмотрению банка данная таблица может быть заполнена отдельно для активов, по которым произошёл дефолт, и вместе с основной предоставлена в территориальные учреждения Банка России.

Вопрос 17. Следует ли предоставить среднюю величину выручки по всем клиентам, попавшим в категорию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП)? Необходимо ли применять взвешивание?

Ответ. Следует предоставить среднюю величину выручки по всем субъектам МСП, отнесенным к требованиям к корпоративным заемщикам. Взвешивание для данного показателя не производится.

Вопрос 18. Разъясните порядок расчёта резервов в случае применения банком ПВР. Будет ли расчёт резервов осуществляться на основе Положения 254-П, без покрытия резервами ожидаемых потерь в соответствии с рейтинговой системой банка?

Ответ. Расчёт величины сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности определяется в соответствии с Положением Банка России от 26.04.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Вопрос 19. Разъясните порядок отнесения заёмщиков к «субъектам малого и среднего предпринимательства» (как часть кредитных требований к корпоративным заемщикам). Имеются ли в виду заемщики, официально зарегистрированные как субъекты МСП, либо те, годовая выручка которых меньше 50 млн евро в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России на дату расчёта? Обязательна ли проверка установленных законодательством требований к субъектам МСП для применения формулы 5 Методических рекомендаций расчета значения показателя корреляции R?

Ответ. Отнесение заемщиков к субъектам МСП осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями. В Методических рекомендациях установлено пороговое значение выручки для отнесения заёмщика к данной категории. Например, если заёмщик по законодательству не относится к субъектам МСП, но его годовая выручка меньше 50

млн евро в рублёвом эквиваленте по курсу Банка России на дату расчёта, то его следует отнести к субъектам МСП для целей применения ПВР.

Для расчета значения показателя корреляции по формуле 5 Методических рекомендаций проверка установленных законодательством требований к субъектам МСП не обязательна.

Вопрос 20. Имеются ли в виду в качестве физических лиц (как часть кредитных требований к корпоративным заёмщикам) индивидуальные предприниматели или физические лица (владельцы, топ-менеджеры), кредитуемые в рамках принятия риска на бизнес компании, или оба этих вида заемщиков?

Ответ. К категории розничных заемщиков относятся заемщики, совокупный объём задолженности которых (включая просроченную задолженность) перед банком не превышает 40 млн руб. и управление кредитными рисками которых производится на уровне пула активов. Индивидуальные предприниматели и физические лица, не отнесенные банком к категории розничных заемщиков, относятся к корпоративным заемщикам.

Вопрос 21. Разъясните порядок отнесения заемщиков к категории «Прочие кредитные требования».

Ответ. К данной категории относятся кредитные требования, которые не были отнесены ни к одной из перечисленных категорий (банку следует дать комментарий, какие кредитные требования включены им в данную категорию).

Вопрос 22. Каким образом заполнение таблицы в приложении 2 к Письму Банка России №192-Т связано с планом перехода на ПВР, который необходимо предоставить в Банк России? Соответствует ли полнота заполнения таблицы и подход для расчета плану, который будет предоставлен? Следует ли предоставлять данные только по тем классам кредитных требований, по которым планируется переход на ПВР в ближайшее время? Разъясните абзац 2 «Порядка заполнения и предоставления информации о расчете кредитного риска на основе ПВР» приложения 2 к Письму Банка России №192-Т.

Ответ. Заполнение таблицы банком производится на соло-основе на текущую дату в соответствии с имеющейся актуальной информацией. В таблицу вносится информация только по тем моделям, которые прошли внутреннюю валидацию. Если строка пустая, то это воспринимается как то, что строка будет заполнена в дальнейшем или данный актив не считается существенным (желательно предоставление комментариев)

касательно пустых строк). Заполнять строки плановыми или непроверенными значениями не нужно.

Вопрос 23. Планируется ли детализация таблицы (добавление разбивки на просроченные/непросроченные кредитные требования, балансовые/внебалансовые и т.д.)?

Ответ. По усмотрению банка дополнительная информация может быть предоставлена в комментариях.

Вопрос 24. Следует ли предоставлять информацию по размеру кредитных требований (exposure)?

Ответ. Предоставление данной информации рекомендуется, если она является существенной для банка.

Вопрос 25. Следует ли выделять гарантии и аккредитивы в отдельный класс кредитных требований при расчете RWA?

Ответ. Выделять гарантии/аккредитивы в отдельный класс кредитных требований не следует, так как это не соответствует классификации кредитных требований, отраженной в Методических рекомендациях.

Вопрос 26. Может ли к предоставленной Банком России форме для заполнения по усмотрению банков быть добавлена дополнительная графа «EAD Secured» для указания в ней части кредитных требований, обеспеченной залогом? Следует ли в этом случае графу LGD заполнять фиксированным значением?

Ответ. Данная информация может быть предоставлена банком в комментариях к таблице.

Вопрос 27. Возможно ли в рамках «пилотного» предоставления информации о расчете кредитного риска по ПВР использовать для заполнения таблицы суммы EAD и RWA, рассчитанные на основании отчетности банка по международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО)?

Ответ. В целях сопоставимости вся предоставляемая банком информация должна быть основана на действующих российских стандартах бухгалтерского учёта.

Вопрос 28. Каковы сроки предоставления таблицы в Банк России после публикации отчётности?

Ответ. Таблица предоставляется на ежеквартальной основе на следующие отчетные даты – на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. Срок подачи – не позднее 30 дней после отчетной даты.