

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

«_____» _____ 2015 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

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

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) внести в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996 («Вестник Банка России» от 29 сентября 2015 года № 81), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова «пунктом 2.3» заменить словами «пунктами 2.3 и 2.6».

1.2. Абзац второй пункта 1.13 изложить в следующей редакции:

«в отношении сегментов кредитных требований и (или) структурных подразделений банка, которые являются несущественными с точки зрения их размера и уровня риска, или в случае малого количества заемщиков, не позволяющего создать модель количественной оценки кредитного риска, удовлетворяющую требованиям раздела IV настоящего Положения;».

1.3. Пункт 1.14 дополнить предложением следующего содержания:
«Использование ППВР в отношении подкласса финансирования объектов недвижимости из нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

возможно при условии одновременного использования ППВР в отношении подкласса финансирования приносящей доход недвижимости.».

1.4. Пункт 1.16 изложить в следующей редакции:

«1.16. Переход на стандартизированный подход к расчету величины кредитного риска по классам (сегментам) кредитных требований, в отношении которых банком получено разрешение на применение ПВР, а также переход с ППВР на БПВР возможен только после получения разрешения Банка России.».

1.5. Пункт 1.20 после слов «избежания недооценки» дополнить словом «компонентов», слова «соответствующей надбавки, приводящей» заменить словами «соответствующих надбавок к самостоятельно рассчитанным компонентам кредитного риска, приводящих в соответствии с требованиями настоящего Положения».

1.6. В абзаце втором пункта 2.6 цифры «40» заменить цифрами «50».

1.7. В абзаце втором пункта 2.8:

после слов «(кредитные карты, овердрафты, кредитные линии, другое)» дополнить словами «, при этом у банка имеется возможность изменить условия предоставления средств или отказать в их предоставлении»;

после слов «эквивалентную 4 миллионам рублей;» дополнить словами «данный подкласс характеризуется незначительными изменениями уровня потерь по сравнению с другими подклассами кредитных требований к розничным заемщикам;».

1.8. В пункте 2.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.9. Доли участия в капитале предоставляют банку право прямо или косвенно участвовать в прибыли, активах и капитале юридического лица и отвечают одновременно следующим условиям:»;

абзац девятый дополнить словами «, а также иные финансовые инструменты, владелец которых может потребовать исполнения обязательства путем передачи ему акций (долей) юридического лица, и содержание которых

предполагает возможность участия в капитале, активах, прибыли юридического лица (получение части прибыли, части имущества, остающегося после ликвидации юридического лица).».

1.9. Абзац второй пункта 2.14 дополнить предложением следующего содержания: «Если заемщик является и кредитоспособным, и его бизнес хорошо диверсифицирован (имеются доходы и от других видов деятельности), то данное кредитное требование не относится к подклассу специализированного кредитования.».

1.10. В абзаце пятом пункта 3.3 цифру «1» заменить цифрами «1,06».

1.11. После пункта 3.4 дополнить пунктом 3.4¹ следующего содержания:
«3.4¹. Для операций финансовой аренды (лизинга), учитываемых на балансе банка, величина кредитного риска рассчитывается следующим образом:

приведенная стоимость лизинговых платежей умножается на коэффициент риска, рассчитанный на основе формулы, соответствующей классу кредитного требования, к которому относится лизингополучатель с использованием соответствующих лизингополучателю компонентов кредитного риска;

остаточная стоимость предмета лизинга умножается на коэффициент риска, равный 100 процентам.

Операции финансовой аренды (лизинга), учитываемые на балансе лизингополучателя, учитываются как кредитные требования, по которым предоставлено соответствующее фондируемое обеспечение в соответствии с главой 16 настоящего Положения для БПВР и главой 18 настоящего Положения для ППВР.».

1.12. В пункте 4.5:

в абзаце восьмом слово «четвертом» заменить словом «пятом»;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

« $K_{\text{пвр}} = 12,5 \times \max(0; LGD_{\text{дефолт}} - EL^*)$,»;

в абзаце двенадцатом слово «оценка» заменить словом «уровень»;

дополнить абзацем следующего содержания:

« EL^* – оценка ожидаемых потерь по кредитному требованию, которое находится в состоянии дефолта, рассчитанная в соответствии с пунктом 13.17 настоящего Положения (наилучшая оценка ожидаемых потерь).».

1.13. Пункт 4.6 дополнить абзацем следующего содержания:

«При соотнесении внутренних рейтингов, присвоенных кредитным требованиям специализированного кредитования, с уровнями кредитоспособности, указанными в приложении 2 к настоящему Положению, критерии отнесения к разряду рейтинговой шкалы соотносятся с большинством критериев соответствующего уровня кредитоспособности.».

1.14. В пункте 4.8:

после первого предложения дополнить предложениями следующего содержания: «В случае наличия права регресса к продавцу дебиторской задолженности банк может использовать данный подход оценки компонентов кредитного риска, если погашение задолженности зависит от платежей, полученных по приобретенной дебиторской задолженности. Величина ожидаемых потерь оценивается без учета права регресса к продавцу дебиторской задолженности и имеющегося нефондированного обеспечения.»;

дополнить предложением следующего содержания: «Данный подход не может быть использован для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банком, получившим разрешение на применение БПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам.».

1.15. Абзац пятый пункта 5.3 изложить в следующей редакции:

« $K_{пвр} = 12,5 \times \max(0; LGD_{дефолт} - EL^*)$.».

1.16. В абзаце третьем пункта 8.2 слова «значение уровня потерь при дефолте, равное 100 процентам» заменить словами «значения уровня потерь при дефолте в соответствии с требованиями главы 10 настоящего Положения».

1.17. Второе и третье предложения абзаца первого пункта 9.1 исключить.

1.18. Пункт 9.2 изложить в следующей редакции:

«9.2. При расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, величина сформированных резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, частичные списания балансовой стоимости по этому кредитному требованию не уменьшают величину кредитного требования, подверженную риску дефолта. Для балансовых активов величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, не может быть меньше суммы:

величины расхода, уменьшающего величину собственных средств (капитала) банка при полном списании кредитного требования;

величины сформированных резервов на возможные потери, резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, частичные списания балансовой стоимости по этому кредитному требованию.

Для внебалансовых условных обязательств кредитного характера при определении величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, средства, которые могут быть предоставлены заемщику на дату возможного дефолта или после его наступления, учитываются в соответствии с пунктами 9.6 – 9.9 настоящего Положения.».

1.19. Пункт 11.3 изложить в следующей редакции:

«11.3. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, оценка вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте (или величины ожидаемых потерь) оценивается без учета права регресса к продавцу дебиторской задолженности и имеющегося нефондированного обеспечения.

Для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, вероятность дефолта принимается равной оценочной величине ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования и также

оценивается без учета права регресса и имеющегося нефондированного обеспечения.».

1.20. Абзац четвертый пункта 12.6 изложить в следующей редакции:

«разряд рейтинговой шкалы финансовых инструментов должен охватывать узкий диапазон уровня потерь при дефолте, чтобы избежать группировки финансовых инструментов с сильно различающимися значениями уровня потерь при дефолте.».

1.21. В пункте 12.12:

в абзаце первом слова «информации, на основе которой присваивается рейтинг» заменить словами «данных, на основе которых рассчитывается рейтинг, в том числе случаи исключения факторов модели»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«во внутренней отчетности банка отражены все рейтинги в отношении которых были осуществлены экспертные корректировки, банк осуществляет контроль за результатом каждой экспертной корректировки на индивидуальной основе.».

1.22. Пункты 12.13 и 12.14 изложить в следующей редакции:

«12.13. Присвоение внутренних рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, суверенным заемщикам и финансовым организациям должно удовлетворять следующим требованиям:

несмотря на то, что оценка вероятности дефолта заемщика осуществляется на период в один год, внутренние рейтинги заемщиков присваиваются с учетом долгосрочной основы (более одного года) и отражают возможность заемщика исполнить свои обязательства с учетом возможного будущего ухудшения экономических условий или наступления непредвиденных событий;

пересмотр внутренних рейтингов осуществляется (или утверждается) не реже одного раза в год работниками банка, не зависимыми от бизнес-подразделений банка, вознаграждения которых, предусмотренные системой

оплаты труда, не зависят от предоставления кредита; внутренние рейтинги заемщиков с повышенным кредитным риском, а также проблемная задолженность подлежат в соответствии с внутренними документами более частому пересмотру;

внутренние рейтинги заемщиков (финансовых инструментов) подлежат пересмотру при получении банком существенной информации;

в банке соблюдается 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 величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

12.14. Внутренние рейтинги кредитных требований к розничным заемщикам (их распределение по портфелям однородных кредитных требований) присваиваются на долгосрочной основе (более одного года) и отражают возможность заемщика исполнить свои обязательства с учетом возможного будущего ухудшения экономических условий или наступления непредвиденных событий. Внутренние рейтинги должны пересматриваться не реже одного раза в год. Для оценки правильности распределения кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований, соответствующих уровню кредитного риска, банк не реже одного раза в год контролирует правильность отнесения отдельных кредитных требований к портфелям однородных кредитных требований, соответствующих уровню кредитного риска. Данная проверка может осуществляться на основе репрезентативной выборки в рамках каждого портфеля однородных кредитных требований.».

1.23. В пункте 12.19:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«полную историю присвоенных рейтингов заемщикам и лицам, предоставившим нефондированное обеспечение;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«данные о значениях вероятности дефолта и фактической частоте реализованных дефолтов заемщиков для каждого разряда рейтинговой шкалы.».

1.24. Пункт 13.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска являются репрезентативными (то есть соответствуют текущему портфелю кредитных требований банка, а условия кредитования и экономическая ситуация, соответствующие этим данным сопоставимы с текущими условиями кредитования и экономической ситуацией);

полученные количественные оценки компонентов кредитного риска соответствуют реализованным значениям за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (как минимум, период между пиками экономического спада).».

1.25. Пункт 13.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Во внутренних документах банка содержится подробное описание порядка подсчета количества просроченных дней по кредитному требованию, в особенности в отношении пересмотра даты начала отсчета количества просроченных дней по кредитному требованию в случае оздоровления заемщика (далее – пересмотр количества просроченных дней), а также продления и реструктуризации существующих кредитных требований. В отношении пересмотра количества просроченных дней по кредитному требованию во внутренних документах банка должны быть указаны:

должностные лица банка, утверждающие пересмотр количества просроченных дней;

порядок предоставления отчетности в отношении случаев пересмотра количества просроченных дней по кредитному требованию;

минимальный период времени с момента возникновения кредитного требования в портфеле банка, начиная с которого возможен пересмотр количества просроченных дней по кредитному требованию;

объем просроченной задолженности по финансовому инструменту, который дает право на пересмотр количества просроченных дней по кредитному требованию;

максимальное количество случаев возможного пересмотра количества просроченных дней по кредитному требованию;

пересмотр способности заемщика погасить задолженность.

Политика банка в отношении пересмотра количества просроченных дней по кредитному требованию должна быть единой как для процесса кредитования заемщиков, так и для целей ПВР.».

1.26. Пункт 13.7 изложить в следующей редакции:

«13.7. Во внутренних документах банк отражает фактические дефолты по классам кредитных требований, используя определение дефолта, отвечающее требованиям пунктов 13.3 – 13.6 настоящего Положения. Внешние данные, используемые банком для построения рейтинговых систем, должны соответствовать пунктам 13.1 и 13.2 настоящего Положения.».

1.27. В абзаце втором пункта 13.8 слова «, как минимум, период между пиками экономического спада;» исключить.

1.28. Пункт 13.15 изложить в следующей редакции:

«13.15. Внутренняя оценка уровня потерь при дефолте рассчитывается для каждого финансового инструмента на основе средних фактических значений уровня потерь при дефолте, взвешенных по числу произошедших дефолтов, для данного типа финансового инструмента за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности. Имеющаяся информация о всех произошедших дефолтах из различных источников статистической информации должна быть учтена при расчете.».

1.29. В пункте 13.17:

в абзаце первом слова «, определяемый в процентах,» исключить;

абзац второй дополнить словами «(наилучшая оценка ожидаемых потерь);»;

в абзаце четвертом слова «Оценка уровня» заменить словами «Наилучшая оценка ожидаемых».

1.30. В пункте 13.20:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, осуществляется по каждому инструменту на основе средней ожидаемой величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, взвешенного по количеству произошедших дефолтов за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности, банк использует всю имеющуюся информацию по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«во внутренних документах банка обоснован выбор факторов, влияющих на оценку величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

банк осуществляет оценку влияния каждого фактора модели на величину кредитного требования, подверженной риску дефолта;

в банке установлена политика в отношении мониторинга счетов и движения денежных средств по счетам клиента с целью предотвращения дальнейших заимствований в случае ухудшения кредитоспособности заемщика, нарушения договорных условий или других случаев технического дефолта;

в банке установлены системы и процедуры контроля размера денежных средств, предоставленных заемщику, текущих непогашенных остатков по кредитным линиям, а также изменения размера предоставленных банком денежных средств по каждому заемщику и по каждому разряду рейтинговой шкалы. Банк в состоянии контролировать непогашенные остатки на ежедневной основе.».

1.31. Пункт 13.24 изложить в следующей редакции:

«13.24. Банк контролирует состояние приобретенной дебиторской задолженности и финансовое состояние финансового агента и продавца дебиторской задолженности, в случае выполнения им функций финансового агента, следующим образом:

банк оценивает влияние финансового состояния продавца дебиторской задолженности и финансового агента на качество обслуживания дебиторской задолженности путем присвоения внутреннего рейтинга каждому продавцу дебиторской задолженности и финансовому агенту, а также использует процедуры, направленные на снижение негативного влияния финансового состояния продавца дебиторской задолженности на качество обслуживания дебиторской задолженности;

в банке установлен порядок оценки финансового положения продавца дебиторской задолженности и финансового агента;

в банке не реже одного раза в месяц проводятся проверки достоверности поступающей информации от продавца дебиторской задолженности или финансового агента, случаев противоправных действий или ошибок (недостатков) в операционной деятельности, оценивается качество кредитной политики продавца дебиторской задолженности, политика и процедуры финансового агента по взысканию денежных средств;

банк оценивает характеристики портфеля приобретенной дебиторской задолженности, просроченные платежи по портфелю кредитных требований приобретенной дебиторской задолженности и созданные под них резервы, условия платежей, возможность взаимозачета кредитных требований между продавцом дебиторской задолженности и заемщиком;

в банке установлен порядок контроля уровня концентрации кредитных требований на одного заемщика внутри и между различными портфелями приобретенной дебиторской задолженности;

банк получает актуальные отчеты о сроках погашения дебиторской задолженности и разводнении дебиторской задолженности для контроля

соблюдения внутренних стандартов банка в отношении приобретенной дебиторской задолженности и выполнения продавцом дебиторской задолженности условий ее продажи.

Банк вправе дополнительно определить другие способы контроля.

Результаты таких проверок (оценок) отражаются во внутренних документах банка.».

1.32. Пункт 13.26 изложить в следующей редакции:

«13.26. В банке установлены следующие внутренние способы оценки соблюдения всех внутренних процедур в отношении приобретенной дебиторской задолженности:

проверка соблюдения внутренних процедур на каждом этапе приобретения дебиторской задолженности не реже одного раза в год;

проверка финансирования приобретения дебиторской задолженности (финансирование осуществляется только при предоставлении установленного банком обеспечения и документации по приобретаемой дебиторской задолженности (например, аккредитивов, накладных, документов об отгрузке);

проверка процедур оценки продавца дебиторской задолженности (финансового агента) и оценки заемщика (функции по оценке продавца дебиторской задолженности (финансового агента) и оценкой заемщика разделены, функции по оценке продавца дебиторской задолженности (финансового агента) и выездными проверками продавца дебиторской задолженности (финансового агента) также разделены);

проверка операций (действий) структурных подразделений, осуществляющих учет операций по основной деятельности, которая должна, прежде всего, ориентироваться на квалификацию и опыт сотрудников.».

1.33. Абзац второй пункта 15.2 после слов «отчетов исполнительных органов управления банка» дополнить словами «обо всех изменениях в установленных внутренних процедурах, которые могут оказать существенное влияние на результаты функционирования рейтинговых систем,».

1.34. Абзац четвертый пункта 15.5 изложить в следующей редакции:

«разработку и анализ отчетов о результатах функционирования рейтинговых систем, включающих анализ миграции заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам шкалы рейтинговой системы, информацию о фактической частоте дефолтов по каждому разряду рейтинговой шкалы;».

1.35. Пункт 16.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«объект недвижимости не относится к подклассу приносящей доход недвижимости.».

1.36. Пункт 16.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«банк обладает первоочередным правом требования на получение денежных средств от реализации недвижимого имущества, переданного в залог;

банк проверяет, что недвижимое имущество не обременено правами третьих лиц;

банк на постоянной основе проводит процедуру мониторинга возникновения имущественных требований, которые могут быть удовлетворены за счет реализации недвижимого имущества, переданного в залог;

банк отслеживает в соответствии с законодательством о природопользовании риск возникновения ответственности за воздействие недвижимого имущества, переданного в залог, на окружающую среду.».

1.37. В абзаце третьем пункта 16.4 слова «дебиторская задолженность представляется» заменить словами «другие материальные активы представляются».

1.38. Абзац шестой пункта 16.6 после слов «состояние дебиторской задолженности» дополнить словами «(например, оценивает документы, подтверждающие наличие дебиторской задолженности, включая сверку взаимных требований между дебитором и кредитором, проводит аудит обеспечения, контролирует поступления по счетам, анализирует разводнение дебиторской задолженности, проводит финансовый анализ заемщика и залогодателя)», после слов «и соблюдение установленных им общих лимитов

концентрации» дополнить словами «, условий кредитного договора и требований, установленных законодательством;».

1.39. Пункт 17.1 дополнить предложениями следующего содержания: «Во внутренних документах банка должны быть установлены критерии и порядок признания лиц, предоставивших нефондированное обеспечение для целей расчета величины кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг за лицами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.».

1.40. Абзац второй пункта 17.3 после слов «исполнение обязательств заемщика является обеспеченным» дополнить словами «, и расчета коэффициента риска по формуле, соответствующей классу кредитных требований, к которому отнесено лицо, предоставившее нефондированное обеспечение».

1.41. Пункт 18.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«в банке разработаны внутренние требования к управлению обеспечением, операционным процедурам, правовой оценке и процессам управления рисками, соответствующие применяемым банком при использовании стандартизованного подхода.».

1.42. Пункт 19.1 дополнить предложением следующего содержания: «Банк осуществляет мониторинг за лицами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед банком.».

1.43. В пункте 20.2 цифры «3.5» заменить цифрами «3.6».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина