



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«24» августа 2020 г.

г. Москва



№ 730-17

**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**

Настоящее Положение на основании статей 56, 62, 69, 72, 72¹ и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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; 2019, № 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № 18) устанавливает:

порядок формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала;

требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала;

порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка формирования резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала.

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк формирует резервы на возможные потери (далее – резервы) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренным приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее – Положение Банка России № 590-П), и по элементам расчетной базы резерва, предусмотренным пунктом 1.2 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее соответственно – Положение Банка России № 611-П, кредитное требование), с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь для целей расчета нормативов достаточности капитала (далее соответственно – ОКП, методики и модели ОКП) в соответствии с требованиями настоящего Положения, в случае если в разрешении Банка

России на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), полученном банком в соответствии с 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), содержится условие о применении банком методик и моделей ОКП.

Банк, формирующий резервы в отношении кредитных требований (далее – КТ), указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, в соответствии с требованиями настоящего Положения не применяет к ним Положение Банка России № 590-П и Положение Банка России № 611-П, за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.4 настоящего Положения.

1.2. Банк оценивает ОКП как величину возможного неполучения в срок полностью или частично ожидаемых к поступлению по кредитному договору или иному обязательству со стороны заемщика или контрагента денежных средств или иных финансовых активов в соответствии с условиями договора вследствие реализации:

риска неисполнения в срок заемщиком (контрагентом по договору) обязательства по возврату денежных средств в соответствии с установленными условиями договора;

прогнозируемой невозможности исполнения заемщиком установленных договором обязательств по возврату денежных средств или иных финансовых активов, в том числе в случае возникновения у заемщика финансовых трудностей и иных негативных событий в его финансово-хозяйственной деятельности. Критерии финансовых трудностей и иных негативных событий

в финансово-хозяйственной деятельности определяются банком во внутренних документах.

1.3. Для целей оценки ОКП банк применяет методики и количественные модели оценки, предусмотренные разрешением на применение ПВР, с учетом положений абзаца второго настоящего пункта.

Для учета корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения, банк создает методики и модели ОКП с использованием составляющих рейтинговой системы, определенных пунктом 12.1 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 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (далее – Положение Банка России № 483-П).

Банк переходит на расчет резервов с применением методик и моделей ОКП одновременно по всем сегментам, для которых получено разрешение на применение ПВР, в рамках одного класса КТ, определяемого в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России № 483-П.

1.4. Банк применяет методики и модели ОКП по следующим КТ:

предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 24, ст. 3743);

предоставленным розничным заемщикам, определенным в главе 2 Положения Банка России № 483-П, за исключением приобретенной дебиторской задолженности.

1.5. Признание дефолта и прекращение признания дефолта по заемщику или КТ осуществляются в соответствии с требованиями пунктов 13.3–13.6 Положения Банка России № 483-П, за исключением абзаца второго

пункта 13.4 Положения Банка России № 483-П. Заемщик или КТ, отнесенные (не отнесенные) к дефолту в целях применения ПВР, полагаются отнесенными (не отнесенными) к дефолту в целях оценки ОКП.

1.6. Банк осуществляет оценку ОКП следующими способами:

на индивидуальной основе, при которой оценка ОКП осуществляется с применением методик и моделей ОКП непосредственно по конкретному КТ на основе информации о факторах кредитного риска, определенных в абзаце четвертом пункта 12.7 Положения Банка России № 483-П;

на групповой основе, при которой оценка ОКП осуществляется по группам однородных КТ, сформированным с учетом факторов кредитного риска, определенных в абзаце четвертом пункта 12.7 Положения Банка России № 483-П, с применением методик и моделей ОКП.

1.7. Банк в порядке, определенном в его внутренних документах, относит каждое КТ, к которому применяются методики и модели ОКП, к следующим классу (подклассу) и сегменту.

1.7.1. К классу (подклассу) КТ в соответствии с требованиями главы 2 Положения Банка России № 483-П.

1.7.2. К сегменту КТ для целей оценки ОКП одним из следующих способов:

в соответствии с сегментацией, применяемой банком для целей применения ПВР с учетом определения сегмента, указанного в абзаце втором пункта 1.10 Положения Банка России № 483-П;

в соответствии с сегментацией, применяемой банком для целей применения ПВР с изменениями в отношении КТ, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, и корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения.

1.8. Банк вправе подать ходатайство о внесении изменений в разрешение на применение ПВР для целей применения методик и моделей ОКП для формирования резервов с приложением внутренних документов, описывающих методики и модели ОКП, в отношении которых подается ходатайство (примерный перечень приведен в приложении к настоящему

Положению), не ранее чем через один месяц после получения разрешения на применение ПВР.

Внутренние документы, прилагаемые к ходатайству, должны удовлетворять требованиям пункта 2 приложения 2 к Указанию Банка России № 3752-У.

Оценка качества методик и моделей ОКП в рамках поданного ходатайства проводится в соответствии с пунктом 14 Указания Банка России № 3752-У.

1.9. Требования настоящего Положения не распространяются на КТ, резервы по которым сформированы в соответствии с:

Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799;

Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707.

Глава 2. Оценка величины ожидаемых кредитных потерь

2.1. Для КТ, по которым не произошел дефолт, банк производит расчет величины ОКП в соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 483-П с учетом следующего:

величина ОКП в процентном выражении (далее – коэффициент ОКП) определяется как произведение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте данного КТ;

величина ОКП в стоимостном выражении рассчитывается как произведение коэффициента ОКП и величины КТ, подверженной риску

дефолта, рассчитанной в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П.

Расчет величины ОКП в стоимостном выражении осуществляется банком как совокупно для всей величины КТ, подверженной риску дефолта, так и отдельно в разрезе составляющих его элементов (в валюте данного элемента КТ), определенных в пункте 2.3 настоящего Положения.

Для целей оценки ОКП допустимо применение изменений значения компонента кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 483-П, предусмотренных внутренними документами банка (далее – корректировка).

2.1.1. Значение вероятности дефолта, используемое для оценки ОКП, банк определяет одним из следующих способов:

использует значение вероятности дефолта, полученное для целей применения ПВР, без корректировок;

использует значение вероятности дефолта, полученное для целей применения ПВР, с учетом одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет и учитывает данные последнего к дате расчета года;

для учета КТ, срок действия которых менее одного года.

Банк для оценки ОКП может использовать как индивидуальное расчетное значение вероятности дефолта, так и среднее значение вероятности дефолта по разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных КТ), применяемое для целей применения ПВР.

Порядок расчета корректировок (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели

ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения. Банк фиксирует отдельно и хранит в информационных системах значения вероятности дефолта до и после применения корректировок для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП. Расчет корректировок производится на основе исторических данных, использованных при построении моделей вероятности дефолта для целей применения ПВР.

2.1.2. Для определения уровня потерь при дефолте, используемого для оценки ОКП, банк использует значения уровня потерь при дефолте, применяемые для целей ПВР (с учетом глав 16–19 Положения Банка России № 483-П).

При использовании внутренних оценок уровня потерь при дефолте для целей применения ПВР банк для оценки ОКП использует один из следующих способов:

внутренние оценки уровня потерь при дефолте, полученные для целей применения ПВР, без корректировок;

внутренние оценки уровня потерь при дефолте, полученные для целей применения ПВР, с учетом одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет;

для учета влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П.

Банк для оценки ОКП может использовать как индивидуальное расчетное значение уровня потерь при дефолте, так и среднее значение уровня потерь при дефолте по портфелю однородных КТ, применяемое для целей ПВР.

Порядок расчета корректировок (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной

модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения. Банк фиксирует отдельно и хранит в информационных системах значения уровня потерь при дефолте до и после применения корректировок для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП. Расчет корректировок производится на основе исторических данных, использованных при построении моделей уровня потерь при дефолте для целей применения ПВР.

2.1.3. Применение фиксированных значений уровня потерь при дефолте, предусмотренных базовым ПВР в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 483-П, допускается только с соблюдением следующих требований.

Банк не реже одного раза в год на уровне класса (подкласса или сегмента) КТ, к которым применяются методики и модели ОКП с фиксированными значениями уровня потерь при дефолте:

рассчитывает фактический уровень потерь при дефолте в соответствии с пунктом 13.14 Положения Банка России № 483-П по КТ, вышедшим в дефолт в текущем временном периоде, который составляет не менее одного года и не превышает трех лет, при этом учет данных последнего к дате расчета года является обязательным, и с учетом возможности корректировки, отражающей наличие незавершенных процедур взыскания;

определяет на уровне оцениваемого класса (подкласса или сегмента) фактическое средневзвешенное по величине КТ, подверженной риску дефолта, значение уровня потерь при дефолте.

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, 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), в ином случае – применяет фиксированные значения уровня потерь при дефолте, предусмотренные базовым ПВР в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 483-П.

2.1.4. Для определения величины КТ, подверженной риску дефолта, используемой для оценки ОКП, банк использует значения, применяемые для целей ПВР.

При использовании собственных оценок величины КТ, подверженной риску дефолта, для целей применения ПВР банк для оценки ОКП использует один из следующих способов:

собственные оценки величины КТ, подверженной риску дефолта, полученные для целей применения ПВР, без корректировок;

собственные оценки величины КТ, подверженной риску дефолта, полученные для целей применения ПВР, с учетом одной или более (или в их комбинации) корректировок этих значений:

для учета информации, соответствующей текущему временному периоду (текущим экономическим условиям), при этом указанный период составляет не менее одного года и не более трех лет и учет данных последнего к дате расчета года является обязательным;

для учета влияния условий экономического спада, предусмотренного в абзаце третьем пункта 13.20 Положения Банка России № 483-П.

Порядок расчета корректировки (в виде аддитивной, мультипликативной или иной надбавки (дисконта) или в виде отдельной модели) определяется банком во внутренних документах в разрезе каждого класса (подкласса, сегмента), к которому применяются методики и модели ОКП для формирования резервов, в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения к разработке моделей. Банк фиксирует отдельно и хранит в учетных системах значения величины КТ, подверженной риску дефолта, до и после применения корректировки для каждого КТ, к которому применяются методики и модели ОКП.

2.1.5. Для оценки ОКП банк вправе учитывать предоставленные по КТ нефондированное обеспечение и фондированное обеспечение, определяемые в соответствии с пунктами 10.2 и 10.9 Положения Банка России № 483-П, путем корректировки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и (или) величины КТ, подверженной риску дефолта, по данному КТ для целей применения ПВР в соответствии с пунктами 11.4 и 11.8, главами 16–19 Положения Банка России № 483-П.

Банк определяет в своих внутренних документах применяемую методику оценки стоимости обеспечения и порядок учета обеспечения при оценке ОКП в разрезе классов (подклассов, сегментов) КТ, по которым не произошел дефолт.

2.2. Для КТ, по которым произошел дефолт, банк производит расчет величины ОКП следующим образом:

коэффициент ОКП рассчитывается в соответствии с абзацем вторым пункта 13.17 Положения Банка России № 483-П;

величина ОКП в стоимостном выражении рассчитывается как произведение коэффициента ОКП и величины КТ, оставшейся (не погашенной) после даты дефолта на дату расчета.

Для целей определения коэффициента ОКП банк использует один из следующих методов:

метод сценарного моделирования путем определения набора возможных сценариев стратегий возврата долга, вероятности их наступления и оценки на основе исторических данных их влияния на долю возвращаемой задолженности. Состав и количество сценариев определяются банком во внутренних документах с учетом характерных особенностей КТ, влияющих на возврат задолженности, факторов, повлиявших на наступление дефолта, характеристик заемщика, свидетельствующих о его готовности к сотрудничеству с банком, характеристик и величины принятого обеспечения;

метод моделирования приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга. Для этой цели банк определяет и ежегодно

пересматривает во внутренних документах факторы, оказывающие влияние на возврат долга (с учетом и без учета обеспечения), установленные экспертным и (или) статистическим способами на основе совокупности актуальных внешних и внутренних условий и их возможных изменений в будущем:

возможность и способы обращения взыскания на обеспечение либо исполнения требований по обеспечению;

ликвидность предмета залога;

текущая справедливая стоимость предмета залога;

фактически понесенные и ожидаемые прямые затраты на взыскание и реализацию предмета залога;

иные факторы, определенные во внутренних документах банка.

Учет обеспечения производится при соблюдении требований пунктов 16.1–16.6 Положения Банка России № 483-П.

В случае когда 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.

2.3. Банк определяет величину КТ, подверженную риску дефолта (для КТ, по которым не произошел дефолт), или величину КТ, оставшуюся (не погашенную) после даты дефолта (для КТ, по которым произошел дефолт), раздельно по следующим элементам:

основной долг;

процентные доходы;

прочие доходы;

просроченная задолженность по основному долгу;

просроченная задолженность по процентам;

неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий кредитного договора в суммах, определяемых условиями кредитного договора или присужденных судом;

банковская гарантия, учитываемая с даты вступления банковской гарантии в силу, с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка;

обязательства по предоставлению денежных средств по кредитной линии с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка;

обязательства по предоставлению денежных средств по договору овердрафта с учетом значений конверсионного коэффициента, указанных в пунктах 9.6, 9.8 и 9.9 Положения Банка России № 483-П, и учетной политики банка.

2.4. В случае отсутствия у банка документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, банк формирует по КТ резерв с использованием коэффициента ОКП в размере 100 процентов.

Глава 3. Требования к методикам и моделям ОКП

3.1. Банк разрабатывает методики и модели ОКП с соблюдением следующих требований:

во внутренних документах банка фиксируется последовательность действий, обеспечивающих возможность воспроизведения выполненных расчетов значений компонентов кредитного риска, используемых для оценки ОКП, осуществления контроля промежуточных и итоговых результатов, в том числе в части используемых данных;

не допускается применение методик и моделей, основанных исключительно на субъективных (экспертных) данных (предположениях);

для разработки методик и моделей ОКП допускается использование внешних исторических данных, включая данные других банков.

3.2. При разработке методик и моделей ОКП банк проводит качественный и количественный анализ и документирует этот анализ в отчете о разработке, включающем следующее:

описание использованных допущений и ограничений;
описание состава данных, правил и периодов формирования выборок данных;

возможность использования выбранных методических подходов;

статистическую значимость используемых факторов кредитного риска.

При этом банком применяются статистически значимые факторы и факторы, имеющие экономическое обоснование. При исключении статистически значимого фактора или использовании статистически незначимого фактора банком приводится обоснование;

оценку качества данных, используемых при разработке в соответствии с Приложением 3 Положения Банка России № 483-П;

критерии приемлемости использования методик и моделей ОКП, определяемые в соответствии с требованиями пунктов 12.18, 12.22, 12.25–12.27 Положения Банка России № 483-П.

3.3. Оценка качества разработанных методик и моделей ОКП осуществляется подразделением банка, ответственным за проведение валидации, не реже одного раза в год с применением описанных во внутренних документах методик оценки характеристик качества модели. Отчет о результатах такой оценки (далее – отчет о валидации) направляется банком в Банк России (в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в течение 10 рабочих дней после дня его утверждения.

3.4. Подразделение, ответственное за проведение внутреннего аудита банка, не реже одного раза в год проводит проверку правильности применения методик и моделей ОКП и сформированного резерва на основе их применения по конкретным КТ. Отчет подразделения, ответственного за проведение внутреннего аудита банка, о результатах такой проверки направляется банком в Банк России (в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в течение 10 рабочих дней после дня его утверждения.

Глава 4. Документирование методик и моделей ОКП

4.1. Банк определяет в своих внутренних документах политики, методики, модели, порядки, процедуры и правила, применяемые для оценки ОКП, включая:

порядок и правила сегментации для целей оценки ОКП, в том числе с учетом применения корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего Положения, а также правила присвоения кодов сегментам КТ с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 12.5 Положения Банка России № 483-П;

методики оценки компонентов кредитного риска для каждого сегмента КТ, в том числе с учетом применения корректировок;

внутренние и внешние факторы, способные повлиять на оценку ОКП (изменение стандартов принятия кредитных решений, отраслевых, географических, экономических, политических, климатических и иных факторов);

описание и обоснование использованных при разработке методик и моделей ОКП допущений и ограничений;

порядок учета стоимости обеспечения и других инструментов снижения кредитного риска для оценки ОКП;

порядок осуществления валидации методик и моделей ОКП, включая применяемые при этом методы и инструменты.

Банк обеспечивает сохранность указанных в настоящем пункте внутренних документов и данных, использованных для их разработки, в период не менее 10 лет после даты прекращения применения внутреннего документа.

4.2. Банк в соответствии с внутренними документами не реже одного раза в квартал формирует отчет о произведенной оценке ОКП, на основе которой формируется резерв, по отдельному КТ или по группе однородных КТ и включает его в состав кредитного досье данного КТ или группы однородных КТ. Отчет о произведенной оценке ОКП содержит:

класс (подкласс, сегмент), к которому отнесено КТ для целей применения ПВР, и сегмент КТ для целей оценки ОКП;

внутренний рейтинг заемщика и (или) КТ на дату формирования резерва и историю его изменения;

в случае признания дефолта – дату (даты) выхода в дефолт и выхода из дефолта, включая повторные дефолты, критерии, на основании которых был признан дефолт;

применяемые методики (модели) оценки компонентов кредитного риска и их корректировок, разработанных для оценки ОКП;

значения факторов, используемых для оценки компонентов кредитного риска, в том числе для учета корректировок, используемых для оценки ОКП;

рассчитанные значения компонентов кредитного риска в соответствии с главой 2 настоящего Положения с учетом корректировок, используемых для оценки ОКП;

краткое описание и оценку стоимости принятого обеспечения для оценки ОКП;

значения коэффициента ОКП и величины ОКП в стоимостном выражении на каждую отчетную дату совокупно в разрезе элементов, описанных в пункте 2.3 настоящего Положения;

величину резерва, сформированную в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения;

информацию о наличии требований Банка России, предусмотренных пунктами 6.2–6.4 настоящего Положения, и их исполнении.

Банк обеспечивает сохранность отчета о произведенной оценке ОКП в период не менее 10 лет после даты прекращения КТ.

4.3. Банк на ежемесячной основе формирует отчет по сегментам КТ, определенным в пункте 1.7 настоящего Положения, в разрезе длительности просроченных платежей (далее – портфели КТ по длительности просроченных платежей):

без просроченных платежей;

с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Отчет содержит количество КТ, средневзвешенный по величине КТ, подверженной риску дефолта, коэффициент ОКП, суммарную величину ОКП в стоимостном выражении и суммарное значение величины КТ, подверженной риску дефолта (для КТ, по которым произошел дефолт, – величину КТ, оставшуюся (не погашенную) после даты дефолта), по каждому из портфелей КТ по длительности просроченных платежей.

Банк формирует и представляет отчет Банку России (уполномоченному структурному подразделению центрального аппарата Банка России) ежемесячно не позднее 14 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Глава 5. Формирование резервов с применением методик и моделей ОКП

5.1. Банк формирует резерв в размере величины ОКП по состоянию на следующие даты, относящиеся к периоду действия КТ:

в дату первоначального отражения в бухгалтерском учете созданного и (или) приобретенного КТ;

на первое число месяца, следующего за отчетным;

на внутримесячную дату – в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И

«Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления сведений о расчете обязательных нормативов и об их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты);

на внутримесячную дату – в иных случаях, перечисленных во внутренних документах банка.

5.2. Резерв по КТ формируется в разрезе элементов, определенных в пункте 2.3 настоящего Положения.

5.3. Резерв по КТ формируется в рублях независимо от валюты КТ. Величина резерва по КТ, номинированному в иностранной валюте, пересчитывается от соответствующей величины ОКП, номинированной в иностранной валюте, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), на дату формирования (пересчета) резерва.

5.4. Признание банком задолженности по КТ безнадежной и списание безнадежной задолженности производятся в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П.

Глава 6. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка формирования резервов с применением методик и моделей ОКП

6.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проводит оценку соблюдения банком требований настоящего Положения и условий разрешения на применение ПВР в части применения методик и моделей ОКП, в том числе проверяет

правильность расчета компонентов кредитного риска, участвующих в оценке ОКП, и осуществляет оценку качества информации о заемщике, участвующей в расчете компонентов кредитного риска, а также информации о принимаемом банком обеспечении КТ.

6.2. В случае если Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) при определении размера собственных средств (капитала) банка оценивает достаточность создаваемых резервов под риски по отдельным КТ (группам однородных КТ) в соответствии с настоящим Положением иным образом, чем банк, или устанавливает, что сформированный резерв по КТ (группам однородных КТ) недостаточен, то на основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе потребовать от банка уточнить размер резерва по КТ (группам однородных КТ) в соответствии с оценкой, данной Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

6.3. В случаях нарушения банком требований настоящего Положения, в том числе непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России)», в том числе потребовать устранить нарушение.

6.4. В случае если Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает, что КТ отражено в бухгалтерском учете без документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе потребовать от банка сформировать резерв с использованием коэффициента ОКП в размере 100 процентов.

Глава 7. **Заключительные положения**

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Положению Банка России
от «4» 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»

Примерный перечень документов, представляемых в Банк России
для получения разрешения на применение методик и моделей ОКП
в целях формирования резервов

При направлении ходатайства представляются внутренние документы,
описывающие методики и модели ОКП, содержащие:

порядок и правила сегментации для целей оценки ОКП в случае их
отличия от используемых для целей применения ПВР, в том числе с учетом
применения корректировок, предусмотренных главой 2 настоящего
Положения;

список методик и моделей ОКП, используемых для целей оценки ОКП;
отчет о разработке методик и моделей ОКП, предусмотренный в
пункте 3.2 настоящего Положения;

отчет о валидации методик и моделей ОКП, предусмотренный в
пункте 3.3 настоящего Положения;

отчет подразделения, ответственного за проведение внутреннего аудита
банка в отношении методик и моделей ОКП, предусмотренный в пункте 3.4
настоящего Положения;

порядок осуществления валидации методик и моделей ОКП, включая
применяемые при этом методы и инструменты;

порядок определения и регулярной переоценки стоимости обеспечения и других инструментов снижения кредитного риска, их учета для оценки ОКП;

методики расчета фактического среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта, фактического уровня потерь при дефолте, фактической величины КТ, подверженных риску дефолта;

методика сценарного моделирования для определения коэффициента ОКП для КТ, находящихся в дефолте (если применимо), предусмотренных в абзаце пятом пункта 2.2 настоящего Положения;

методика моделирования приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков возврата долга для определения коэффициента ОКП для КТ, находящихся в дефолте (если применимо), предусмотренных в абзаце шестом пункта 2.2 настоящего Положения;

порядок и методика формирования резервов в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения;

положения о структурных подразделениях, осуществляющих расчет, валидацию, аудит и применение методик и моделей ОКП;

список условий приемлемости методик и моделей ОКП;

данные, использованные при разработке моделей корректировки ОКП;

программная реализация методик и моделей ОКП в текстовом формате;

копия решения коллегиального (единоличного) исполнительного органа банка о подаче ходатайства;

оценка эффекта от произведенных изменений на количественные оценки резервов;

расчет на две предшествующие годовые даты величины резервов с учетом методик и моделей ОКП и без их учета.