



Банк России

№ 11

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 февраля 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 11 (2542)

13 февраля 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

е-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "Типография Возрождение"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 декабря 2024 года
Регистрационный № 80878

2 ноября 2024 года

№ 845-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска

Настоящее Положение на основании части четвертой статьи 72 и частей первой, четвертой, шестой и одиннадцатой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2024 года № ПСД-36) устанавливает:

виды активов, в отношении которых банк применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска;

требования к порядку расчета величины принимаемого банком кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска;

требования к качеству банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска;

минимальную долю активов, в отношении которой банк применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска;

долю активов, в отношении которой банк, являющийся системно значимой кредитной организацией, обязан применять банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска;

требования к параметрам кредитного риска;

требования к банковским методикам управления кредитным риском и моделям количественной оценки кредитного риска;

критерии существенности изменений банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска;

требования к качеству используемых в банковских моделях количественной оценки кредитного риска данных.

Раздел I. Виды активов, минимальная доля активов, в отношении которых (которой)

банк применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска. Доля активов, в отношении которой банк, являющийся системно значимой кредитной организацией, обязан применять банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска. Требования к порядку расчета величины принимаемого банком кредитного риска с применением указанных методик и моделей, требования к качеству указанных методик и моделей

Глава 1. Виды активов, в отношении которых банк применяет банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска

1.1. Банк (банк, являющийся системно значимой кредитной организацией) (далее при совместном упоминании — банк), получивший в соответствии с частью второй (частью одиннадцатой) статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (далее соответственно — ПВР, разрешение на применение ПВР), рассчитывает величину кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках ПВР (далее — величина кредитного риска на основе ПВР) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных

средств (капитала) и иных обязательных нормативов банка, указанных в пунктах 3–5, 7–9, 11 части первой статьи 62 Федерального закона № 86-ФЗ, с даты начала применения ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР, в отношении следующих видов активов: активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера, за исключением следующих активов и кредитных требований:

активов, уменьшающих сумму собственных средств (капитала) банка, определенных в соответствии с подпунктами 2.2 и 2.4 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 и пунктом 4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)”¹ (далее – Положение Банка России № 646-П);

долевых и долговых ценных бумаг, по которым рыночный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”²;

вложений в акции (доли) юридических лиц, предусмотренные главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”³ (далее – Инструкция Банка России № 199-И), а также кредитных требований, указанных в абзацах втором–седьмом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, и остатков на балансовых счетах, указанных в абзаце третьем подпункта 2.3.4.1, абзаце третьем подпункта 2.3.4.2, абзаце третьем подпункта 2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, за исключением остатков на балансовом счете № 52601;

основных средств; материальных запасов; расчетов по налогам и сборам; уплаченного налога на добавленную стоимость; расчетов по социальному страхованию и обеспечению; отложенных налоговых активов; недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; имущества, полученного в финансовую аренду; долгосрочных активов, предназначенных для продажи; средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”⁴;

активов, кредитный риск по которым рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П “Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”⁵, а также в соответствии с Положением Банка России от 18 сентября 2023 года № 824-П “О порядке расчета банками величины кредитного риска с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

² Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

³ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение”⁶;

кредитных требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, а также к Банку России;

кредитных требований к центральным банкам и правительствам иностранных государств;

кредитных требований к международным финансовым организациям (Банку международных расчетов, Международному валютному фонду, Европейскому центральному банку), к международным банкам развития группы Всемирного банка, в том числе Международному банку реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Многостороннему агентству по гарантированию инвестиций, Международной ассоциации развития, Азиатскому банку развития, Африканскому банку развития, Европейскому банку реконструкции и развития, Межамериканскому банку развития, Европейскому инвестиционному банку, Северному инвестиционному банку, Карибскому банку развития, Исламскому банку развития, Банку развития при Совете Европы, Европейскому инвестиционному фонду, Международной организации по финансированию иммунизации, Азиатскому банку инфраструктурных инвестиций, которые в соответствии с абзацем тринадцатым подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов;

кредитных требований к государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ” и единому институту развития в жилищной сфере, определенному в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ “О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — единый институт развития в жилищной сфере);

активов, не связанных с предоставлением банком средств на возвратной основе, перечень которых устанавливается банком в банковских методиках управления кредитным риском при применении ПВР (далее — внутренние методики ПВР).

1.2. В рамках применения ПВР банк распределяет виды активов, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета, производные финансовые инструменты и условные обязательства кредитного характера, за исключением активов и кредитных требований, указанных в абзацах втором—одиннадцатом пункта 1.1 настоящего Положения (далее — кредитные требования), по следующим классам:

кредитные требования к финансовым организациям;

кредитные требования к розничным заемщикам;

кредитные требования к корпоративным заемщикам.

1.3. Кредитные требования к финансовым организациям включают в себя:

кредитные требования к кредитным организациям;

кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации, а также к международным финансовым организациям и международным банкам развития, не указанным в абзаце девятом пункта 1.1 настоящего Положения;

кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И не относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска 0 процентов.

1.4. Кредитные требования к розничным заемщикам включают в себя кредитные требования к физическим лицам, предоставленные без определения цели или на потребительские цели (в том числе на приобретение товаров (работ, услуг), включая автотранспортное средство), а также предоставленные в целях, не связанных с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств физического лица обеспечено залогом недвижимого имущества, и кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям:

совокупный объем задолженности заемщика перед банком (кроме кредитных требований, указанных в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения) не превышает 70 миллионов рублей или сумму в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ (далее — сумма в иностранной валюте по курсу Банка России);

кредитные требования к розничным заемщикам объединяются банком в общий портфель однородных кредитных требований, имеющих общие характеристики риска, присущего заемщику, и риска, присущего финансовому инструменту (совокупность условий и характеристик отдельного кредитного договора

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 29 февраля 2024 года, регистрационный № 77372.

заемщика (кредитного продукта) (далее — финансовый инструмент), и процессы управления риском в отношении кредитных требований осуществляются на уровне портфеля.

1.5. В зависимости от характеристик кредитных требований, относящихся к приобретенной дебиторской задолженности, приобретенная дебиторская задолженность относится к классу кредитных требований к розничным заемщикам или к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам.

1.6. Приобретенная дебиторская задолженность, отнесенная к классу кредитных требований к розничным заемщикам, должна соответствовать требованиям, указанным в пунктах 14.1–14.4 настоящего Положения, и следующим условиям:

1.6.1. Продавец дебиторской задолженности не является связанным с банком лицом, признаваемым таковым в соответствии со статьей 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ (далее — связанное с банком лицо), и дебиторская задолженность не включает в себя кредитные требования, которые были предоставлены самим банком.

1.6.2. Дебиторская задолженность удовлетворяет следующим критериям, установленным банком во внутренних методиках ПВР:

приобретена по рыночной цене;

не будет прекращена взаимозачетом;

продавец дебиторской задолженности и заемщик не являются связанными лицами;

банк получает право требования на все доходы (установленную в договоре долю в доходах) по приобретенной дебиторской задолженности;

портфель приобретенной дебиторской задолженности диверсифицирован в соответствии с критериями, установленными банком во внутренних методиках ПВР.

1.7. В рамках класса кредитных требований к розничным заемщикам кредитные требования должны быть отнесены к одному из трех подклассов:

1.7.1. Возобновляемые розничные кредитные требования, представляющие собой необеспеченные требования к физическим лицам с установленным лимитом кредитования, в рамках которых денежные средства предоставляются банком на возобновляемой основе (в том числе кредиты, предоставленные с использованием банковских карт, овердрафт, кредитные линии).

Банк относит кредитные требования к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований при одновременном соблюдении следующих условий:

условия кредитного договора предусматривают право банка изменить условия предоставления денежных средств или отказать в предоставлении денежных средств;

совокупный размер кредитных требований к одному заемщику в рамках подкласса возобновляемых розничных кредитных требований не должен превышать 7 миллионов рублей или сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, эквивалентную 7 миллионам рублей;

банк ежегодно проверяет, что изменения среднего уровня потерь для подкласса возобновляемых розничных кредитных требований меньше изменений уровня потерь для других подклассов кредитных требований к розничным заемщикам (для выполнения указанного условия в том числе проверяется выполнение (принятие) статистической гипотезы о том, что среднеквадратическая ошибка уровня потерь для данного подкласса меньше среднеквадратических ошибок уровня потерь для других подклассов кредитных требований к розничным заемщикам, рассчитанных за долгосрочный период, по которому у банка имеются данные, охватывающий как минимум полный цикл деловой активности, то есть период между пиками экономического спада (далее — долгосрочный период).

Банк вправе в рамках подкласса возобновляемых розничных кредитных требований определить кредитные требования, которые характеризуются непрерывно на протяжении двенадцати месяцев на дату расчета величины кредитного риска на основе ПВР полным погашением задолженности до даты окончания периода, в котором банк не производит начисление процентов на сумму задолженности, и (или) по которым использование средств банка, предоставляемых на возобновляемой основе, не осуществлялось.

1.7.2. Кредитные требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом недвижимого имущества в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (далее — залог недвижимого имущества), если с даты предоставления кредита и до даты государственной регистрации ипотеки (договора об ипотеке) прошло не более двух месяцев (далее — ипотечные кредитные требования).

Ипотечные кредитные требования в том числе включают в себя:

кредитные требования по кредитам, обеспеченным залогом недвижимого имущества и предоставленным заемщикам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному

в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации”;

кредитные требования, обеспеченные залогом помещений, не входящих в жилищный фонд, но предназначенных для временного проживания (апартаментов).

К ипотечным кредитным требованиям не относятся кредитные требования, если их объектом является имущество, указанное в подпунктах 2 и 5 пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)”.

1.7.3. Прочие кредитные требования к розничным заемщикам, включая кредитные требования к субъектам малого и среднего предпринимательства.

1.8. Кредитные требования к корпоративным заемщикам включают в себя кредитные требования, которые не относятся к классу кредитных требований к финансовым организациям и классу кредитных требований к розничным заемщикам.

1.9. Приобретенная дебиторская задолженность, отнесенная к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, должна соответствовать требованиям, указанным в пунктах 14.1–14.4 настоящего Положения.

1.10. В рамках класса кредитных требований к корпоративным заемщикам, не относящихся к специализированному кредитованию, подклассы которого указаны в пункте 1.12 настоящего Положения, выделяются кредитные требования к крупным корпоративным заемщикам, значение выручки которых равно или более 35 миллиардов рублей или суммы в иностранной валюте по курсу Банка России, эквивалентной 35 миллиардам рублей.

Значение годовой выручки рассчитывается на индивидуальной основе или, в случае если заемщик входит в консолидированную группу (в соответствии с принципами консолидации, приведенными в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”⁷), как среднее за последние три года на дату расчета значение выручки консолидированной группы.

1.11. В рамках класса кредитных требований к корпоративным заемщикам выделяется специализированное кредитование, в рамках которого:

заемщиком является юридическое лицо, основным видом деятельности которого являются приобретение и (или) управление материальными активами;

заемщик не располагает иными существенными активами, не связанными с основным видом деятельности, то есть активами, доход от использования или реализации которых позволяет исполнять обязательства заемщика перед банком, и основным источником исполнения обязательств является доход от активов, являющихся предметом кредитного договора;

условия кредитного договора предусматривают наличие у банка возможности контролировать использование актива, являющегося предметом кредитного договора, доходы, получаемые от использования указанного актива, и целевое использование предоставленных банком заемщику средств.

1.12. Специализированное кредитование подразделяется на следующие подклассы:

проектное финансирование;

объектное финансирование;

товарно-сырьевое финансирование;

финансирование приносящей доход недвижимости;

финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами.

1.12.1. К подклассу проектного финансирования относятся кредитные требования, предоставленные заемщику на реализацию инвестиционных проектов как комплекса взаимосвязанных мероприятий и процессов по созданию, развитию, модернизации, расширению и эксплуатации производственных мощностей и (или) объектов инфраструктуры, созданию предприятий как имущественного комплекса, созданию и (или) внедрению технологий, созданию и организации нового производства продукции, а также кредитные требования, предоставленные заемщику на рефинансирование кредитов, выданных на реализацию указанных проектов.

⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869).

Основным источником исполнения обязательств заемщика, отнесенного к подклассу проектного финансирования, являются доходы от реализации инвестиционного проекта. Активы, созданные в процессе реализации инвестиционного проекта, являются обеспечением кредитного требования, отнесенного к подклассу проектного финансирования.

В операциях проектного финансирования заемщиком является в том числе специально созданное для реализации конкретного инвестиционного проекта юридическое лицо. В случае если у заемщика имеются доходы, соответствующие критериям существенности, определенным банком в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.5 настоящего Положения, от видов деятельности, не связанных с реализацией инвестиционного проекта, позволяющие исполнять его обязательства, кредитное требование, предоставленное заемщику на реализацию инвестиционного проекта, не относится к подклассу проектного финансирования.

1.12.2. К подклассу объектного финансирования относятся кредитные требования, предоставленные заемщику на приобретение материальных активов (в том числе морского, воздушного судна, железнодорожных вагонов), при этом основным источником исполнения обязательств заемщика является доход от использования приобретенного актива, который одновременно является обеспечением кредитного требования. В качестве источника исполнения обязательств заемщика перед кредитором также могут выступать лизинговые платежи или арендная плата третьих лиц за пользование активами, принадлежащими заемщику.

1.12.3. К подклассу товарно-сырьевого финансирования относятся кредитные требования, срок погашения которых составляет один год или менее, предоставленные заемщику на приобретение сырьевых товаров (в том числе определяемых в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 апреля 2018 года № 466 "Об утверждении перечня кодов видов сырьевых товаров в соответствии с единой Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза"), а также сельскохозяйственных культур или на финансирование дебиторской задолженности заемщика в связи с реализацией указанных товаров.

В части операций товарно-сырьевого финансирования заемщик не располагает какими-либо иными существенными активами, определенными банком в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.5 настоящего Положения, позволяющими исполнять его обязательства, и не осуществляет видов деятельности, не связанных с приобретением и реализацией товаров, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, при этом единственным источником исполнения обязательств заемщика является выручка от реализации актива, а условия кредитования позволяют обеспечить выполнение обязательств заемщика вне зависимости от его уровня кредитоспособности.

1.12.4. К подклассу финансирования приносящей доход недвижимости относятся кредитные требования, по которым исполнение обязательств и уровень возмещения потерь в случае дефолта заемщика обусловлены поступлением денежных средств от актива, являющегося предметом кредитного договора.

Основным источником исполнения обязательств по кредитным требованиям подкласса финансирования приносящей доход недвижимости является арендная плата или реализация актива. В качестве заемщика может выступать специально созданное для финансирования приносящей доход недвижимости юридическое лицо, и (или) строительная компания, и (или) арендодатель.

К подклассу финансирования приносящей доход недвижимости не относятся кредитные требования, обеспеченные залогом недвижимого имущества, в случае если у заемщика имеются существенные доходы, определенные банком в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.5 настоящего Положения и позволяющие исполнять его обязательства, от видов деятельности, не связанных со сдачей в аренду или реализацией недвижимого имущества.

1.12.5. К подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами относятся кредитные требования, предоставленные заемщику на строительство объектов недвижимости жилого фонда и (или) приобретение объектов недвижимости нежилого фонда, характеризующиеся повышенными по сравнению с другими подклассами специализированного кредитования колебаниями уровня потерь:

кредитные требования, обеспеченные объектами недвижимости из нежилого фонда, характеризующиеся повышенными колебаниями частоты дефолтов;

кредитные требования, выданные на стадии проектирования, до начала строительства или на стадии строительства объектов недвижимости, относящихся к нежилому фонду, кредитные требования на приобретение земельных участков под такие объекты недвижимости;

кредитные требования, выданные на стадии проектирования, до начала строительства или на стадии строительства любых объектов недвижимости (в том числе объектов жилой недвижимости, строительство которых не завершено) с нестабильным на дату выдачи ссуды источником ее погашения (в том числе при реализации строящегося объекта недвижимости или сдаче его в аренду в будущем).

1.13. Отнесение банком кредитных требований к классам (подклассам) кредитных требований и их учет осуществляются на постоянной основе в соответствии с утвержденными банком внутренними методиками ПВР с соблюдением требований настоящей главы. При каждом пересмотре рейтинга, но не реже одного раза в календарный год банк проверяет соответствие кредитных требований классам (подклассам) кредитных требований, указанным в настоящей главе.

Глава 2. Требования к порядку расчета величины принимаемого банком кредитного риска с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска. Требования к качеству банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска. Минимальная доля (доля) активов, в отношении которой банк (банк, являющийся системно значимой кредитной организацией), применяет (обязан применять) указанные методики и модели

2.1. Для расчета норматива достаточности базового капитала банка, норматива достаточности основного капитала банка, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, установленных главой 3 Инструкции Банка России № 199-И (далее при совместном упоминании — нормативы достаточности капитала), банк, получивший разрешение на применение ПВР, включает в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала, предусмотренной подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России № 199-И, величину кредитного риска на основе ПВР вместо величины кредитного риска, рассчитанной на основе методик, установленных пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, приложением 9 к Инструкции Банка России № 199-И в отношении величины кредитного риска по вложениям в фонды, полученной в результате применения сквозного подхода, приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”⁸ (далее соответственно — Положение Банка России № 754-П, величина кредитного риска на основе стандартизированного подхода).

2.2. При определении величины кредитного риска на основе ПВР банк применяет внутренние методики ПВР и модели количественной оценки кредитного риска (далее — внутренние модели ПВР), рейтинговые шкалы, процедуры, системы контроля, сбора данных и информационно-технологические системы, используемые для получения количественных оценок параметров кредитного риска, распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы, оценки кредитного риска применительно к каждому классу, подклассу кредитных требований, а также сегменту (совокупности) кредитных требований, охватываемых рейтинговой системой, объединенных по принципу применения к ним только одной уникальной (единственной) комбинации моделей оценки каждого параметра кредитного риска (далее соответственно — сегмент, рейтинговая система), с использованием следующих подходов:

продвинутый ПВР (далее — ППВР), в соответствии с которым банк использует рейтинговые системы для получения собственных оценок параметров кредитного риска “вероятность дефолта”, “уровень потерь при дефолте”, “величина кредитного требования, подверженная риску дефолта” (далее при совместном упоминании — компоненты кредитного риска), определяемых в соответствии с главами 7–10 настоящего Положения, а также рассчитывает срок до погашения кредитного требования в соответствии с главой 11 настоящего Положения;

базовый ПВР (далее — БПВР), в соответствии с которым банк использует рейтинговые системы для получения собственных оценок вероятности дефолта, определяемой в соответствии с главами 7 и 9 настоящего Положения, а также применяет значения уровня потерь при дефолте в соответствии с главой 10 настоящего Положения, рассчитывает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии с главой 8 настоящего Положения и срок до погашения кредитного требования в соответствии с главой 11 настоящего Положения;

подход, применяемый банком в отношении кредитных требований специализированного кредитования, в соответствии с которым банк оценивает критерии для кредитных требований специализированного кредитования, приведенные в приложении 5 к настоящему Положению, и применяет коэффициенты риска в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения (далее — подход на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования).

Банк вправе скорректировать полученные параметры кредитного риска, применив фондированное обеспечение, к которому относятся обеспечение, указанное в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

Банка России № 199-И, недвижимое имущество, материальные активы и дебиторская задолженность в соответствии с требованиями главы 17 настоящего Положения (далее — фондируемое обеспечение), а также нефондируемое обеспечение, к которому относятся гарантии (поручительства), резервные аккредитивы, договоры страхования, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации в соответствии с требованиями главы 18 настоящего Положения (далее — нефондируемое обеспечение).

2.3. Порядок расчета банком величины кредитного риска на основе ПВР должен отвечать следующим требованиям:

рейтинговая система позволяет учитывать уровень кредитного риска заемщика и финансового инструмента, обеспечивает ранжирование заемщиков, и (или) кредитных требований, и (или) финансовых инструментов по уровню кредитного риска, а также точную количественную оценку компонентов кредитного риска в соответствии с абзацем вторым пункта 2.5, главой 7 и пунктами 12.1, 12.3—12.5 настоящего Положения;

банк отражает во внутренних методиках ПВР методологию и процесс функционирования (организацию процедур, систем, принципов осуществления рейтинговых действий) рейтинговой системы в соответствии с главой 12 настоящего Положения;

банк вносит существенные изменения, соответствующие критериям, установленным приложением 1 к настоящему Положению, во внутренние методики ПВР и внутренние модели ПВР, в отношении которых получено разрешение на применение ПВР (далее при совместном упоминании — внутренние методики и модели ПВР), только на основании разрешения Банка России, полученного в соответствии с частью шестой статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ. Одно существенное изменение не может быть представлено банком в Банк России в качестве нескольких изменений, не соответствующих критериям существенности, установленным приложением 1 к настоящему Положению;

внутренние рейтинги и оценки компонентов кредитного риска используются в рамках управления кредитным риском и процесса принятия решений о выдаче кредитов (далее — кредитные решения) в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

подразделения банка, ответственные за управление кредитным риском и разработку рейтинговых систем банка (далее — подразделения по управлению кредитным риском), осуществляют свои функции, указанные в пункте 16.5 настоящего Положения, и в банке определено должностное лицо, в подчинении которого находятся указанные подразделения и в подчинение которого не входят подразделения, осуществляющие кредитные операции и (или) взаимодействие с заемщиками (далее — бизнес-подразделения);

банк хранит на постоянной основе все данные, которые используются для оценки и управления кредитным риском;

банк в соответствии с требованиями к качеству данных, установленных приложением 2 к настоящему Положению, разрабатывает процедуры и методики оценки, контроля и повышения качества данных, используемых для построения и применения рейтинговых систем (в том числе для применения во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, указанных в пункте 2.8 настоящего Положения) и для оценки активов и расчета нормативов достаточности капитала;

банк в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению разрабатывает и применяет процедуры устранения причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, включающие методику определения консервативных надбавок к значениям компонентов кредитного риска и (или) величине кредитного риска для случаев, когда такие причины устранить невозможно;

информационные системы банка позволяют осуществлять ежедневный расчет величины кредитного риска на основе ПВР в соответствии с требованиями глав 2—6 настоящего Положения по всем кредитным требованиям, в отношении которых банком направлено ходатайство о получении разрешения на применение ПВР;

банк отражает во внутренних методиках ПВР процесс внутренней валидации (внутренней оценки) рейтинговых систем, а также рассчитанных банком значений компонентов кредитного риска (далее — внутренняя валидация) в соответствии с главой 15 настоящего Положения и проводит внутреннюю валидацию не реже одного раза в календарный год;

подразделение, ответственное за проведение внутренней валидации (далее — подразделение валидации), в соответствии с пунктом 15.8 настоящего Положения является организационно и функционально независимым от подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка;

служба внутреннего аудита банка в соответствии с пунктом 3.3 и подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля

в кредитных организациях и банковских группах⁹ (далее — Положение Банка России № 242-П) не реже одного раза в календарный год осуществляет проверку качества системы управления кредитным риском при применении ПВР, полноты и эффективности внутренней валидации рейтинговых систем, качества функционирования рейтинговых систем, единоличный и коллегиальный исполнительные органы банка (далее — руководство банка) и другие уполномоченные органы и подразделения банка обеспечивают контроль за надлежащим использованием рейтинговых систем в соответствии с методикой управления кредитным риском по корпоративному управлению, внутреннему аудиту и внутреннему контролю, требования к которой предусмотрены главой 16 настоящего Положения.

2.4. При применении ПВР банк должен соблюдать следующие требования к качеству внутренних методик и моделей ПВР:

используемое банком определение дефолта и порядок признания дефолта соответствуют требованиям главы 13 настоящего Положения;

процесс отнесения заемщиков и кредитных требований к классам, подклассам и сегментам соответствует требованиям пунктов 1.13, 12.1, 12.2 и 12.16 настоящего Положения;

внутренние модели ПВР соответствуют требованиям к их качеству, установленным приложением 4 к настоящему Положению, значения контрольных показателей качества внутренних моделей ПВР не соответствуют недопустимым диапазонам значений, указанным в таблице абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению;

информационные системы банка соответствуют требованиям абзаца десятого пункта 2.3 настоящего Положения;

внутренние рейтинги и оценки компонентов кредитного риска используются во внутренних процессах банка в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

методики управления кредитным риском по корпоративному управлению, внутреннему аудиту и внутреннему контролю соответствуют требованиям главы 16 настоящего Положения.

2.5. Порядок расчета величины кредитного риска на основе ПВР должен предусматривать определение и обоснование банком во внутренних методиках ПВР следующих критериев:

точности оценок компонентов кредитного риска в части их соответствия исторически наблюдаемым (фактическим) значениям (далее — точность) и надежности (устойчивости) (нахождения оценок компонентов кредитного риска в доверительном интервале значений и стабильности полученных оценок как на выборке, использованной для построения внутренней модели ПВР, так и на данных за пределами данной выборки) оценок компонентов кредитного риска и необходимого количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для получения точных и надежных (устойчивых) количественных оценок компонентов кредитного риска с использованием в том числе контрольных показателей качества, указанных в строках 5—9 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению (пункты 2.12, 7.1, 9.4, 10.6, 12.5 настоящего Положения);

репрезентативности данных, используемых для количественной оценки компонентов кредитного риска, определяемой в целях расчета величины кредитного риска на основе ПВР как соответствие указанных данных текущему портфелю кредитных требований банка, включая сопоставимость условий кредитования и экономической ситуации, соответствующих указанным данным, с текущими условиями кредитования и экономической ситуацией (далее — репрезентативность) (пункты 7.1, 8.10 и 12.14 настоящего Положения);

существенности активов, доходов, критериев контроля за активами и доходом, а также определения основного источника исполнения обязательств для целей отнесения кредитного требования к подклассам специализированного кредитования (пункты 1.11 и 1.12 настоящего Положения);

характеристик заемщика, кредитного требования и (или) финансового инструмента, влияющих на оценку кредитного риска (далее — характеристики) (пункты 1.4, 1.5, 2.12, 10.15, 12.1, 12.5, 12.11, 12.12, 12.14 настоящего Положения);

однородности кредитных требований в целях отнесения их к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) (пункт 12.5 настоящего Положения);

существенности информации и существенности факторов, влияющих на значения параметров кредитного риска заемщика (кредитного требования, финансового инструмента) (пункты 7.1, 7.2, 9.10—9.13, 12.8, 12.11, 12.12, 12.14, 12.20, подпункт 16.6.6 пункта 16.6 настоящего Положения, приложение 3 к настоящему Положению);

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), от 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

статистической значимости, высокой прогнозной точности, определяемой банком в том числе с использованием показателей, указанных в строках 5—9 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, и высокой ранжирующей способности, определяемой банком в том числе с использованием показателей, указанных в строках 1—4 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению (пункты 10.13, 10.14, 12.14, 15.5, 15.7, подпункт 15.8.2 пункта 15.8 настоящего Положения);

существенности изменений условий внешней среды (пункты 17.3 и 17.4 настоящего Положения, приложение 3 к настоящему Положению);

высокой степени зависимости (корреляции) между частотой дефолтов и величиной кредитного требования, а также частотой дефолтов и уровнем потерь при дефолте (пункты 8.10 и 10.18 настоящего Положения);

уровня потерь как ожидаемого банком убытка (подпункт 1.7.1 пункта 1.7 и подпункт 1.12.5 пункта 1.12 настоящего Положения);

незначительности изменения уровня потерь по кредитным требованиям для целей их классификации как возобновляемых розничных кредитных требований (подпункт 1.7.1 пункта 1.7 настоящего Положения);

повышенного колебания уровня потерь по кредитным требованиям подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами по сравнению с другими подклассами специализированного кредитования, а также критериев нестабильного источника погашения (подпункт 1.12.5 пункта 1 настоящего Положения);

существенности зависимости исполнения обязательств заемщика от доходов, получаемых от использования объекта недвижимости, и существенности зависимости стоимости обеспечения от финансового состояния заемщика (пункт 17.2 настоящего Положения);

существенности размера и уровня риска сегментов кредитных требований (пункт 2.12 настоящего Положения);

вынужденной реструктуризации и финансовых трудностей (пункт 13.3 настоящего Положения);

выбора ставки дисконтирования для расчета приведенной (дисконтированной) стоимости денежных потоков (пункты 10.12 и 13.3 настоящего Положения);

выбора максимального и минимального временных периодов после наступления дефолта, используемых для целей оценки уровня потерь при дефолте (пункт 10.13 настоящего Положения);

признания риска разводнения кредитного требования, относящегося к приобретенной дебиторской задолженности, включающего уменьшение суммы дебиторской задолженности в результате возврата проданных товаров, взаимозачетов или дисконтов, предоставленных заемщику продавцом дебиторской задолженности (далее — риск разводнения кредитного требования), несущественным и устранения источников этого риска в течение одного года (пункт 5.1 настоящего Положения);

приобретения дебиторской задолженности по рыночной цене, отсутствия связанности продавца дебиторской задолженности и заемщика, завершения дебиторской задолженности взаимозачетом и критериев признания портфеля дебиторской задолженности диверсифицированным (пункт 1.6 и подпункт 14.2.2 пункта 14.2 настоящего Положения);

определения долгосрочного периода и экономического спада (подпункт 1.7.1 пункта 1.7, подпункт 2.14.4 пункта 2.14, пункты 7.1, 8.10, 9.10, 9.11, 10.13—10.15, 12.22 настоящего Положения, подпункт 1.6 пункта 1 приложения 1 и приложения 3—5 к настоящему Положению).

2.6. При применении БПВР банк использует во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском рейтинговые системы и оценки вероятности дефолта по классам кредитных требований, в отношении которых банком направлено ходатайство о получении разрешения на применение ПВР, не менее трех лет до даты получения разрешения на применение ПВР. В указанный период допускаются несоответствия рейтинговых систем требованиям главы 12 настоящего Положения и оценок вероятности дефолта требованиям глав 7 и 9 настоящего Положения при условии устранения несоответствий до даты принятия Банком России решения о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР.

2.7. При применении ППВР банк использует во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском рейтинговые системы, оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, по классам кредитных требований, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения на применение ППВР, не менее трех лет до даты получения разрешения на применение ПВР. В указанный период допускаются несоответствия рейтинговых систем требованиям главы 12 настоящего Положения для ППВР и оценок компонентов кредитного риска требованиям глав 7, 8 и 10 настоящего Положения для ППВР при условии устранения несоответствий до даты принятия Банком России решения о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР.

2.8. Внутренние рейтинги и оценки компонентов кредитного риска должны постоянно использоваться банком во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском:

- при рассмотрении заявок о предоставлении финансирования и утверждении условий его предоставления;
- при определении лимитов кредитования;
- в рамках стратегического планирования капитала и его распределения;
- при подготовке внутренней отчетности;
- в целях контроля за качеством кредитного портфеля;
- для оценки результатов эффективности деятельности банка, его бизнес-подразделений и соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений;

при определении размеров стимулирующих выплат (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) для руководителей и отдельных категорий сотрудников, входящих в структурные подразделения банка, осуществляющие функции по принятию кредитных рисков, размер которых связан с результатами принятия кредитных рисков, в том числе возникшими финансовыми потерями.

В случае если банк не использует ПВР в одном (или нескольких) из указанных в абзацах втором—восьмом настоящего пункта внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, руководство банка должно представить обоснование неприменения ПВР в своем отчете, направляемом совету директоров (наблюдательному совету) или уполномоченному комитету при совете директоров (наблюдательном совете) банка в соответствии с абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Положения.

2.9. Внедрение ПВР может осуществляться последовательно:

для каждого из сегментов кредитных требований;

при переходе от БПВР к ППВР для сегментов кредитных требований, относящихся к классам кредитных требований к корпоративным заемщикам и кредитных требований к финансовым организациям.

2.10. На дату направления ходатайства о получении разрешения на применение ПВР банк должен применять внутренние методики и модели ПВР не менее двух лет в отношении минимальной доли активов, составляющей не менее 30 процентов расчетной суммы кредитных требований, определяемой как сумма кредитных требований, в отношении которых применяется настоящее Положение. Условные обязательства кредитного характера включаются в указанную расчетную сумму кредитных требований в размере их кредитных эквивалентов, рассчитанных в соответствии с пунктами 2—7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И. Производные финансовые инструменты включаются в расчетную сумму кредитных требований в размере величины, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 754-П.

2.11. Банк, который по состоянию на 1 января 2025 года включен в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”¹⁰ (далее — перечень СЗКО), по состоянию на 1 января 2030 года должен применять внутренние методики и модели ПВР в соответствии с разрешением на применение ПВР в отношении доли активов, составляющей не менее 50 процентов расчетной суммы кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения, при условии наличия банка в перечне СЗКО на 1 января 2030 года.

Банк, который включен в перечень СЗКО после 1 января 2025 года, должен применять внутренние методики и модели ПВР в соответствии с разрешением на применение ПВР в отношении доли активов, составляющей не менее 50 процентов расчетной суммы кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения, не позднее чем через пять лет после даты включения банка в перечень СЗКО при условии наличия банка в перечне СЗКО на указанную дату.

2.12. В соответствии с разрешением на применение ПВР банк может не применять ПВР в отношении: сегментов кредитных требований, которые являются несущественными по размеру и уровню риска, или если количество кредитных требований и (или) данных в сегменте недостаточно для получения точных и надежных (устойчивых) оценок компонентов кредитного риска в соответствии с критериями, установленными во внутренних методиках ПВР;

кредитных требований, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения;

кредитных требований, указанных в абзаце пятом подпункта 3.3.7 пункта 3 Инструкции Банка России № 199-И.

При установлении во внутренних методиках ПВР критериев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта, банк обеспечивает выполнение и обоснование во внутренних методиках ПВР следующих условий:

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

характеристики заемщиков (кредитных требований), входящих в сегмент, в отношении которого банк не планирует применять ПВР, не позволяют отнести их к другим сегментам, к которым планируется применение ПВР;

в банке внедрены процедуры сбора данных на постоянной основе по всем сегментам кредитных требований, за исключением кредитных требований, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения и абзаце пятом подпункта 3.3.7 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, а также сегментов, по которым одновременно банк не планирует применять ПВР на основании критериев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта, и в соответствии с ориентирами развития бизнеса, установленными стратегией развития банка (или иным аналогичным документом), не осуществляет новые выдачи кредитных продуктов.

Положения настоящего пункта не применяются к кредитным требованиям специализированного кредитования, определенным в соответствии с пунктами 1.11 и 1.12 настоящего Положения.

2.13. Для расчета величины кредитного риска на основе ПВР банк должен применять ПВР на постоянной основе ко всем кредитным требованиям в рамках каждого сегмента кредитных требований, в отношении которого получено разрешение на применение ПВР.

В рамках одного класса кредитных требований допускается выделение сегментов кредитных требований, к которым применяется ППВР, и сегментов кредитных требований, к которым применяется БПВР, с соблюдением условий, установленных пунктом 2.14 настоящего Положения.

2.14. Банк применяет ПВР с соблюдением следующих условий:

2.14.1. ППВР не может применяться в отношении:

кредитных требований к корпоративным заемщикам, если значение их совокупного годового дохода от реализации, рассчитанное в соответствии с абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Положения, превышает 35 миллиардов рублей. К данным кредитным требованиям не относятся кредитные требования специализированного кредитования, указанные в пункте 1.11 настоящего Положения;

кредитных требований к некредитным финансовым организациям, определяемым в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона № 86-ФЗ (далее — некредитные финансовые организации), выделяемых в рамках класса корпоративных заемщиков;

кредитных требований, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения.

2.14.2. Использование ППВР в отношении подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами возможно при условии одновременного использования ППВР в отношении подкласса финансирования приносящей доход недвижимости.

2.14.3. БПВР не может применяться в отношении класса кредитных требований к розничным заемщикам.

2.14.4. БПВР может применяться в отношении сегмента (сегментов) кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, определяемых в соответствии с внутренними методиками ПВР банка, при условии, что максимальное из скользящих средних значений уровня потерь при дефолте в данном сегменте (сегментах) не превышает значение, указанное в абзаце втором пункта 10.1 настоящего Положения. Скользящие средние значения уровня потерь при дефолте рассчитываются по кредитным требованиям, по которым завершен минимальный период, указанный в абзаце шестом пункта 10.13 настоящего Положения, путем сдвига периода наблюдения (временного интервала для расчета скользящего среднего значения), принимаемого равным 24 месяцам, в пределах долгосрочного периода.

В случае если условие, указанное в абзаце первом настоящего подпункта, не выполняется, к сегменту (сегментам) кредитных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, определяемых в соответствии с внутренними методиками ПВР банка, возможно применение только ППВР (банк предусматривает перевод указанного сегмента (сегментов) на ПВР в плане последовательного перехода на ПВР) или БПВР с использованием для расчета величины кредитного риска вместо значений уровня потерь при дефолте, указанных в пункте 10.1 настоящего Положения, максимальное из скользящих средних значений уровня потерь при дефолте, рассчитанное в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта.

Банк один раз в календарный год осуществляет проверку условия, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, используя вновь поступившие данные.

2.15. Переход на расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода по сегментам кредитных требований, в отношении которых банком получено разрешение на применение ПВР, в случае признания данных сегментов несущественными в соответствии с критериями абзаца второго пункта 2.12 настоящего Положения, а также переход с ППВР на БПВР осуществляются только на основании разрешения Банка России, полученного в соответствии с частью шестой статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

2.16. В целях избежания недооценки компонентов кредитного риска при использовании внутренних моделей ПВР банк самостоятельно или на основании разрешения на применение ПВР применяет консервативный подход, состоящий в добавлении к компоненту кредитного риска и (или) величине кредитного риска консервативной надбавки, рассчитанной в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению

(далее — консервативная надбавка), или использовании процедур, определенных внутренними методиками ПБР банка, приводящих к увеличению итоговой величины кредитного риска, применяемой для расчета нормативов достаточности капитала (далее — консервативный подход).

2.17. При определении величины кредитного риска на основе ПБР для кредитных требований к корпоративным заемщикам и кредитных требований к финансовым организациям банк, применяющий БПВР, самостоятельно оценивает вероятность дефолта в соответствии с пунктами 7.1, 7.2 и главой 9 настоящего Положения, использует значения уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктами 10.1, 10.2 и 10.6 настоящего Положения или применяет коэффициенты риска в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения, а также рассчитывает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии с пунктами 8.1—8.8 настоящего Положения.

При определении величины кредитного риска на основе ПБР для кредитных требований к корпоративным заемщикам и кредитных требований к финансовым организациям банк, применяющий ППВР, самостоятельно оценивает вероятность дефолта в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 9.1—9.3, 9.5—9.7, 9.10, 9.14 настоящего Положения, использует значения уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 10.3—10.5 и 10.7—10.11 настоящего Положения и рассчитывает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 8.1—8.5, 8.7, 8.8—8.11 настоящего Положения.

2.18. При определении величины кредитного риска на основе ПБР для кредитных требований к розничным заемщикам банк самостоятельно оценивает вероятность дефолта в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 9.1—9.3, 9.8, 9.9, 9.11—9.15 настоящего Положения, использует значения уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 10.8—10.16, 10.18 и 10.19 настоящего Положения и рассчитывает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии с пунктами 7.1, 7.2, 8.1, 8.2, 8.5, 8.7—8.10, 8.12 настоящего Положения.

2.19. Для всех кредитных требований, за исключением приобретенной дебиторской задолженности и операций финансовой аренды (лизинга), учитываемых на балансе банка, величина кредитного риска на основе ПБР (КРП) рассчитывается с использованием параметров кредитного риска, установленных главами 3, 4 и 9 настоящего Положения, по формуле:

$$\text{КРП} = K_{\text{пвр}} \times \text{EAD},$$

где:

$K_{\text{пвр}}$ — коэффициент риска, рассчитанный на основе ПБР, в соответствии с главами 3 и 4 настоящего Положения;

EAD — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определенная в соответствии с главой 8 настоящего Положения (далее — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта).

2.20. Для приобретенной дебиторской задолженности величина кредитного риска на основе ПБР (КРП) рассчитывается с использованием параметров кредитного риска, установленных главами 3—5 настоящего Положения, по формуле:

$$\text{КРП} = \text{РД} + \text{РР},$$

где:

РД — величина риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, рассчитываемая по формуле:

$$\text{РД} = K_{\text{рд}} \times (\text{EAD} - 0,08 \times \text{РР}),$$

где:

$K_{\text{рд}}$ — коэффициент риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, рассчитанный в соответствии с пунктами 3.7, 3.8 и 4.4 настоящего Положения;

EAD — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта;

РР — величина риска разводнения кредитного требования, рассчитываемая в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения.

2.21. Для операций финансовой аренды (лизинга), учитываемых на балансе банка, величина кредитного риска на основе ПБР рассчитывается следующим образом:

приведенная (дисконтированная) стоимость лизинговых платежей умножается на коэффициент риска, рассчитанный по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 3.1 или абзацем вторым пункта 4.1 настоящего Положения в зависимости от класса 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 17 настоящего Положения.

2.22. Совокупная величина кредитного риска на основе ПВР рассчитывается путем суммирования величин кредитного риска на основе ПВР по всем кредитным требованиям.

2.23. Банк, соответствующий условиям, указанным в абзацах шестом—девятом подпункта 2.3.7 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И, вправе принять решение о применении корректировки кредитного риска по кредитным требованиям, номинированным в рублях, к корпоративным заемщикам в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 “Об утверждении приоритетных направлений проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации и Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации” (далее — проекты ТС и САЭ), методика расчета которой предусмотрена приложением 13 к Инструкции Банка России № 199-И (за исключением абзаца второго пункта 1 и абзаца второго пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И) (далее — корректировка кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ).

Для целей расчета в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И величины корректировки кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ в случае принятия решения о ее применении банк рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ на основании следующего:

в случае если коэффициент риска (в том числе после применения обеспечения в соответствии с требованиями глав 17 и 18 настоящего Положения) по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, рассчитанный на основе ПВР, составляет более 20 процентов, он умножается на понижающие коэффициенты, указанные в таблице пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И, для получения итогового значения коэффициента риска. В случае если итоговое значение коэффициента риска составляет менее 20 процентов, величина кредитного риска на основе ПВР по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ рассчитывается с использованием итогового значения коэффициента риска, равного 20 процентам;

в случае если коэффициент риска (в том числе после применения обеспечения в соответствии с требованиями глав 17 и 18 настоящего Положения) по кредитным требованиям или по обеспеченной части кредитного требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ, рассчитанный на основе ПВР, составляет 20 процентов и менее, величина кредитного риска на основе ПВР по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ рассчитывается с использованием коэффициента риска, рассчитанного на основе ПВР, без применения понижающих коэффициентов, указанных в таблице пункта 4 приложения 13 к Инструкции Банка России № 199-И;

условные обязательства кредитного характера в расчет величины кредитного риска на основе ПВР по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ не включаются.

Кредитные требования в рамках финансирования проектов ТС и САЭ включаются в расчет совокупной величины кредитного риска на основе ПВР, рассчитываемой в соответствии с пунктом 2.22 настоящего Положения, без применения положений настоящего пункта.

Информация о принятии уполномоченным органом банка решения о применении корректировки кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ доводится банком до Банка России в письменном виде в течение трех рабочих дней с даты принятия указанного решения и должна содержаться в примечании к форме отчетности 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, установленной Указанием

Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹¹. Принятое решение не может быть изменено, корректировка кредитного риска по кредитным требованиям в рамках финансирования проектов ТС и САЭ применяется начиная со следующего рабочего дня после дня направления указанной информации в Банк России.

2.24. Совокупная величина кредитного риска на основе ПВР, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.22 настоящего Положения, включается в расчет нормативов достаточности капитала и не может быть меньше 72,5 процента от величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода. При этом величина кредитного риска на основе ПВР, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.22 настоящего Положения, и величина кредитного риска на основе стандартизированного подхода определяются до применения надбавок к коэффициентам риска, установленных на основании решения Совета директоров Банка России в соответствии с частью третьей статьи 45² Федерального закона № 86-ФЗ, а расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода по кредитным требованиям, резервы по которым банк формирует в соответствии с Положением 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”¹² (далее — Положение Банка России № 730-П), производится с применением Положения Банка России № 730-П.

Раздел II. Требования к параметрам кредитного риска

Глава 3. Расчет коэффициента риска для определения величины принимаемого банком кредитного риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям и вложениям в фонды

3.1. Для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт, коэффициент риска ($K_{\text{пвр}}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 12,5 \times \text{LGD} \times \left(N\left(\frac{N^{-1}(\text{PD}) + \sqrt{R} \times N^{-1}(0,999)}{\sqrt{1-R}}\right) - \text{PD} \right) \times \frac{1 + (M - 2,5) \times b(\text{PD})}{1 - 1,5 \times b(\text{PD})},$$

где:

LGD — уровень потерь при дефолте;

$N()$ — функция стандартного нормального распределения;

$N^{-1}()$ — обратная функция стандартного нормального распределения;

PD — вероятность дефолта, при этом $\text{PD} \neq 100\%$;

R — значение показателя корреляции, рассчитываемое по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times \text{PD}}}{1 - e^{-50}} \right),$$

где e^0 — экспоненциальная функция;

M — срок до погашения кредитного требования;

$b(\text{PD})$ — значение показателя корректировки на срок до погашения кредитного требования, рассчитываемое по формуле:

$$b(\text{PD}) = (0,11852 - 0,05478 \times \ln(\text{PD}))^2,$$

где $\ln()$ — натуральный логарифм.

3.2. Для кредитных требований к финансовым организациям, поднадзорным Банку России, определенным пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции”, и финансовым организациям, регулирование деятельности которых осуществляется органом надзора

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

¹² Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

иностранного государства, в функции которого входят банковский надзор и надзор за финансовым рынком, в случаях, когда сумма активов консолидированной группы, участником которой является данная финансовая организация, на дату расчета составляет больше трех триллионов рублей или сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату, предшествующую дате расчета, эквивалентную трем триллионам рублей, а также к финансовым организациям, не поднадзорным Банку России или деятельность которых не регулируется органом надзора иностранного государства, в функции которого входят банковский надзор и надзор за финансовым рынком, вне зависимости от размера их активов значение показателя корреляции (R) рассчитывается по формуле:

$$R = 1,25 \times \left[0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) \right].$$

3.3. Для кредитных требований к малым и средним предприятиям, удовлетворяющим критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, отнесенных к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, за исключением кредитных требований, относящихся к подклассам специализированного кредитования, указанным в пункте 3.4 настоящего Положения, и кредитных требований к юридическим лицам, осуществляющим деятельность в интересах группы компаний, имеющих доход (в том числе дивидендный) от деятельности группы компаний и контролирующих одно или несколько юридических лиц посредством владения более чем 50 процентами голосующих акций (долей) этих юридических лиц, значение показателя корреляции (R) рассчитывается по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,24 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) - 0,04 \times \left(1 - \frac{S - 0,1 \times L}{0,9 \times L} \right),$$

где:

S — годовой объем выручки заемщика за предшествующий календарный год, выраженный в миллионах рублей. В случае если годовой объем выручки менее $0,1 \times L$, S принимается равным $0,1 \times L$;

L — предельное значение объема выручки для средних предприятий, определяемое в соответствии с пунктом 3 части 1¹ статьи 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, в миллионах рублей.

Банк может продолжать рассчитывать значение показателя корреляции по кредитным требованиям к малым и средним предприятиям, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, в соответствии с настоящим пунктом в течение одного года с даты их исключения из указанного реестра.

3.4. Для кредитных требований специализированного кредитования, отнесенных к подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, значение показателя корреляции (R) рассчитывается по формуле:

$$R = 0,12 \times \left(\frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right) + 0,3 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-50 \times PD}}{1 - e^{-50}} \right).$$

3.5. Коэффициент риска для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, которые находятся в состоянии дефолта (PD = 100%), определяется следующим образом:

3.5.1. При использовании БПВР коэффициент риска ($K_{\text{пвр}}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = \max(0; 100\% - \PhiР),$$

где $\PhiР$ — величина резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением 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”¹³ (далее — Положение

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

Банка России № 590-П), и (или) Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹⁴ (далее — Положение Банка России № 611-П), и (или) Положением Банка России № 730-П (далее — резервы на возможные потери), определяемая в процентах от суммы задолженности, по которой формируется резерв (уточняется размер резерва), на дату расчета.

3.5.2. При применении ППВР коэффициент риска ($K_{\text{пвр}}$) рассчитывается с использованием внутренней модели ПВР оценки уровня потерь по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта, по формуле:

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

где:

$\text{LGD}_{\text{дефолт}}$ — уровень потерь по кредитному требованию, которое находится в состоянии дефолта, оцененный по внутренней модели ПВР банка и соответствующий требованиям пункта 10.15 настоящего Положения;

EL^* — наилучшая оценка ожидаемых потерь по кредитному требованию, которое находится в состоянии дефолта, рассчитанная в соответствии с пунктом 10.15 настоящего Положения (далее — наилучшая оценка ожидаемых потерь).

3.6. В случае если по кредитным требованиям специализированного кредитования банк не соответствует требованиям к самостоятельному определению вероятности дефолта, предусмотренным пунктами 7.1, 7.2 и главой 9 настоящего Положения, он должен применять следующие коэффициенты риска в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика:

Номер строки	Подклассы специализированного кредитования	Коэффициент риска в зависимости от уровня кредитоспособности (рейтинга) заемщика, процентов				
		при высоком уровне	при достаточном уровне	при удовлетворительном уровне	при слабом уровне	при дефолте
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования больше или равен двум годам и шести месяцам	95	120	140	250	100 – ФР
2	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования меньше двух лет и шести месяцев	70	95	140	250	100 – ФР
3	Все подклассы специализированного кредитования, кроме подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования больше или равен двум годам и шести месяцам	70	90	115	250	100 – ФР
4	Все подклассы специализированного кредитования, кроме подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования меньше двух лет и шести месяцев	50	70	115	250	100 – ФР

Банк разрабатывает методику присвоения рейтинга кредитным требованиям специализированного кредитования, содержащую описание методологии оценки всех критериев для специализированного кредитования, приведенных в приложении 5 к настоящему Положению. Итоговый рейтинг по кредитным требованиям специализированного кредитования определяется как уровень кредитоспособности, присвоенный максимальному количеству критериев для кредитных требований специализированного кредитования.

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

3.7. Коэффициент риска для расчета величины риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, рассчитывается по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт.

3.8. В случаях, когда приобретенная дебиторская задолженность, отнесенная к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, соответствует требованиям, указанным в пунктах 14.1–14.4 настоящего Положения, и условиям, указанным в пункте 1.6 настоящего Положения, банк может оценить компоненты кредитного риска на основе оценки величины ожидаемых потерь и соответствующего значения вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте в соответствии с требованиями к компонентам кредитного риска по кредитным требованиям к розничным заемщикам, указанными в пунктах 7.1 и 7.2 и главах 9 и 10 настоящего Положения.

В случае наличия права регресса к продавцу дебиторской задолженности банк может использовать подход к оценке компонентов кредитного риска, указанный в абзаце первом настоящего пункта, если погашение задолженности осуществляется за счет платежей, полученных по приобретенной дебиторской задолженности. Величина ожидаемых потерь оценивается банком без применения корректировок на право регресса к продавцу дебиторской задолженности и имеющегося нефондированного обеспечения. При этом коэффициент риска для расчета величины риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности рассчитывается по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 4.1 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт, с использованием значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктом 9.4 настоящего Положения. Указанный подход не может быть использован в отношении приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банком, получившим разрешение на применение БПВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам.

3.9. Величина кредитного риска для вложений в фонды рассчитывается с использованием ПВР только по тем вложениям в фонды, к которым применяется сквозной подход согласно подпункту 4.1 пункта 4 приложения 9 к Инструкции Банка России № 199-И.

Глава 4. Расчет коэффициента риска для определения величины принимаемого банком кредитного риска для кредитных требований к розничным заемщикам

4.1. Для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт ($PD \neq 100\%$), коэффициент риска ($K_{\text{пвр}}$) рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{пвр}} = 12,5 \times \text{LGD} \times \left(N \left(\frac{N^{-1}(PD) + \sqrt{R} \times N^{-1}(0,999)}{\sqrt{1-R}} \right) - PD \right),$$

где:

R – значение показателя корреляции, составляющее:

0,04 – для подкласса возобновляемых розничных кредитных требований, предусмотренного подпунктом 1.7.1 пункта 1.7 настоящего Положения;

0,15 – для подкласса кредитных требований по ипотечным кредитам, предусмотренного подпунктом 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения.

4.2. Для кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам, значение показателя корреляции (R) рассчитывается по формуле:

$$R = 0,03 \times \left(\frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right) + 0,16 \times \left(1 - \frac{1 - e^{-35 \times PD}}{1 - e^{-35}} \right).$$

4.3. Для кредитных требований к розничным заемщикам, по которым произошел дефолт ($PD = 100\%$), коэффициент риска рассчитывается с использованием внутренней модели ПВР оценки уровня потерь по кредитному требованию, находящемуся в состоянии дефолта, по формуле, предусмотренной абзацем вторым подпункта 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, которые находятся в состоянии дефолта, при применении ППВР.

4.4. Коэффициент риска для расчета величины риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, рассчитывается по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 4.1 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к розничным заемщикам, по которым не произошел дефолт. В случае если

в портфель приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, включены кредитные требования, относимые к двум или трем подклассам указанного класса, используется наибольший из коэффициентов риска для соответствующих подклассов кредитных требований.

Глава 5. Расчет величины риска разводнения кредитного требования для определения величины принимаемого банком кредитного риска для приобретенной дебиторской задолженности

5.1. В случае если в соответствии с критериями, установленными банком во внутренних методиках ПВР, риск разводнения кредитного требования является несущественным, величина риска разводнения кредитного требования не рассчитывается.

В случае если в соответствии с критериями, установленными банком во внутренних методиках ПВР, риск разводнения кредитного требования признается существенным, величина риска разводнения кредитного требования (PP) рассчитывается по формуле:

$$PP = K_{pp} \times EAD,$$

где:

K_{pp} — коэффициент риска разводнения кредитного требования;

EAD — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

5.2. Коэффициент риска разводнения кредитного требования рассчитывается по формуле, предусмотренной абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт, с использованием значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определенных в главах 7, 9 и 10 настоящего Положения. В случае если банк в соответствии с критериями, установленными во внутренних методиках ПВР, определяет, что источники риска разводнения кредитного требования устраняются в течение одного года, банк может применять срок до погашения кредитного требования, равный одному году.

5.3. Приобретенная дебиторская задолженность, в отношении которой у банка есть право регресса к продавцу дебиторской задолженности, учитывается как кредитное требование, обеспеченное дебиторской задолженностью, к продавцу дебиторской задолженности в соответствии с требованиями главы 17 настоящего Положения.

Глава 6. Расчет величины ожидаемых потерь

6.1. Банк определяет величину ожидаемых потерь на основе внутренних методик и моделей ПВР для применения подходов, предусмотренных пунктами 3.8, 9.4—9.6, 9.8, 9.11, 9.15 настоящего Положения, а также в целях включения в расчеты, предусмотренные подпунктом 2.2.12 пункта 2 и подпунктом 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России № 646-П.

Для кредитных требований к корпоративным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам), финансовым организациям и розничным заемщикам (включая приобретенную дебиторскую задолженность, отнесенную к классу кредитных требований к розничным заемщикам), по которым не произошел дефолт, за исключением кредитных требований специализированного кредитования, в отношении которых банк применяет подход на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования, величина ожидаемых потерь (EL) рассчитывается в процентах по формуле:

$$EL = PD \times LGD,$$

где:

PD — вероятность дефолта, при этом $PD \neq 100\%$;

LGD — уровень потерь при дефолте.

В случае если по кредитному требованию предоставлено нефондированное обеспечение, учет которого произведен банком в соответствии с абзацем седьмым пункта 18.3 настоящего Положения, оценка вероятности дефолта для расчета величины ожидаемых потерь по обеспеченной части кредитного требования определяется исходя из коэффициента риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и формулы расчета коэффициента риска, соответствующей классу (сегменту) кредитных требований, к которому отнесено лицо, предоставившее нефондированное обеспечение. При этом если лицом, предоставившим нефондированное обеспечение, является государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ", акционерное общество "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" или единый институт развития в жилищной

сфере, применяется формула расчета коэффициента риска, предусмотренная абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Положения для расчета коэффициента риска по кредитным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым организациям, по которым не произошел дефолт. В случае если коэффициент риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, равен нулю, величина ожидаемых потерь по обеспеченной части кредитного требования принимается равной нулю.

Величина ожидаемых потерь в стоимостном выражении рассчитывается как произведение указанной величины в процентах и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в стоимостном выражении.

6.2. При расчете величины ожидаемых потерь для кредитных требований к корпоративным заемщикам (за исключением кредитных требований специализированного кредитования, в отношении которых банк применяет подход на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования), финансовым организациям и розничным заемщикам, по которым произошел дефолт ($PD = 100\%$), банк:

в рамках ППВР использует наилучшую оценку ожидаемых потерь по кредитному требованию в соответствии с пунктом 10.15 настоящего Положения либо применяет оценку ожидаемых потерь, равную 100 процентам;

в рамках БПВР использует значения уровня потерь при дефолте, определенные в соответствии с требованиями главы 10 настоящего Положения.

6.3. Величина ожидаемых потерь (в стоимостном выражении) для кредитных требований специализированного кредитования, в отношении которых банк применяет пункт 3.6 настоящего Положения, рассчитывается путем умножения величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, на 8 процентов и на одно из следующих значений коэффициентов риска в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика:

Номер строки	Подклассы специализированного кредитования	Коэффициент риска в зависимости от уровня кредитоспособности (рейтинга) заемщика, процентов				
		при высоком уровне	при достаточном уровне	при удовлетворительном уровне	при слабом уровне	при дефолте
1	2	3	4	5	6	7
1	Подкласс финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами	5	5	35	100	625
2	Все подклассы специализированного кредитования, кроме подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования больше или равен двум годам и шести месяцам	5	10	35	100	625
3	Все подклассы специализированного кредитования, кроме подкласса финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами, в случае если срок до погашения кредитного требования меньше двух лет и шести месяцев	1	5	35	100	625

6.4. Для приобретенной дебиторской задолженности банк оценивает ожидаемые потери по риску разводнения кредитного требования по портфелю однородных требований или по каждому кредитному требованию, входящему в портфель. Величина ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования для приобретенной дебиторской задолженности в стоимостном выражении рассчитывается как произведение указанной величины в процентах и величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, в стоимостном выражении. При этом величина ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования для приобретенной дебиторской задолженности (EL_{pp}) в процентах рассчитывается по формуле:

$$EL_{pp} = PD_{pp} \times LGD_{pp},$$

где:

PD_{pp} — вероятность дефолта для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, определяемая в соответствии с требованиями глав 7 и 9 настоящего Положения;

LGD_{pp} — уровень потерь при дефолте для оценки риска разводнения приобретенной дебиторской задолженности, определяемый в соответствии с требованиями глав 7 и 10 настоящего Положения.

Глава 7. Общие требования к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, вероятности дефолта, уровню потерь при дефолте

7.1. При применении ПВР банк обеспечивает соответствие оценок компонентов кредитного риска, полученных с использованием рейтинговых систем и используемых в формуле расчета величины кредитного риска на основе ПВР в соответствии с главами 2—5 настоящего Положения, и ожидаемых потерь следующим требованиям, критерии соблюдения которых определяются и обосновываются банком во внутренних методиках ПВР в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения:

оценка компонентов кредитного риска, а также ожидаемых потерь охватывает всю существенную информацию и производится на основе статистических данных и профессионального суждения подразделения, осуществляющего кредитный анализ и (или) разработку рейтинговой системы. При этом на используемые при оценке компонентов кредитного риска, а также ожидаемых потерь количественные факторы, определяемые на основе финансовых и иных измеряемых и расчетных показателей, приходится более половины общего веса факторов;

оценки компонентов кредитного риска являются точными и основаны на существенных факторах;

применяемые критерии и правила формирования выборки кредитных требований, используемой для количественной оценки компонентов кредитного риска, соответствуют внутренним методикам ПВР банка и требованиям настоящего Положения;

количество кредитных требований в выборке и период времени, используемые для количественной оценки компонентов кредитного риска, достаточны для получения точных и надежных (устойчивых) оценок в соответствии с внутренними методиками ПВР банка;

результаты тестирования внутренних моделей ПВР на данных, не входящих в выборку кредитных требований, используемую при построении внутренних моделей ПВР, соответствуют результатам тестирования внутренних моделей ПВР на данных, входящих в выборку кредитных требований, используемую для построения внутренних моделей ПВР. Для проверки указанного соответствия банк использует контрольные показатели качества, указанные в приложении 4 к настоящему Положению, а также иные показатели, используемые в соответствии с внутренними методиками ПВР банка;

данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, достаточны для получения точных и надежных (устойчивых) оценок компонентов кредитного риска. В случае обнаружения ошибок и (или) записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных банк выполняет процедуры повышения качества данных, в том числе предусмотренные абзацем шестым пункта 3 приложения 2 к настоящему Положению. В ином случае должен использоваться консервативный подход;

данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, включают периоды, отражающие условия экономического спада. В ином случае должен использоваться консервативный подход;

оценки компонентов кредитного риска основаны на едином определении дефолта, отвечающем требованиям главы 13 настоящего Положения;

при оценке компонентов кредитного риска учитывается любое изменение в практике кредитования банка или в процессе получения возмещения по кредитному требованию за период наблюдения;

полученные оценки компонентов кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в календарный год в сроки, определяемые внутренними методиками ПВР, а также при получении существенной информации;

данные, используемые для оценки компонентов кредитного риска, являются репрезентативными, при этом требование настоящего абзаца не распространяется на данные, использованные для определения исторически наблюдаемых (фактических) значений за долгосрочный период в соответствии с абзацем тринадцатым настоящего пункта;

полученные оценки компонентов кредитного риска соответствуют исторически наблюдаемым (фактическим) значениям, рассчитанным за долгосрочный период. Для различных сегментов кредитных требований долгосрочный период, использованный банком для оценки, может различаться. Банк не реже одного раза в год увеличивает период наблюдения по мере поступления новых данных как минимум из одного источника;

оценка вероятности дефолта определяется на основе простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых (фактических) значений уровней дефолта в сегменте кредитных требований, которое рассчитывается за долгосрочный период, но не может быть меньше простого среднего арифметического значения годовой частоты исторически наблюдаемых (фактических) уровней дефолта в данном сегменте кредитных требований, рассчитанного за последние пять лет (далее — исторический уровень дефолта).

7.2. Количественная оценка компонентов кредитного риска для приобретенной дебиторской задолженности должна отражать всю имеющуюся существенную информацию в отношении кредитных требований,

лежащих в основе приобретенной дебиторской задолженности, включая данные, предоставленные продавцом дебиторской задолженности, или внешние данные в отношении портфелей дебиторской задолженности с аналогичным (сопоставимым) уровнем риска. Банк проверяет в соответствии с процедурами, предусмотренными внутренними методиками ПВР, достоверность данных, предоставленных продавцом дебиторской задолженности, а также сопоставимость уровня риска приобретенной дебиторской задолженности и внешних данных в случае их использования.

Глава 8. Требования к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта

8.1. При определении величины кредитного риска на основе ПВР банк использует величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, которая представляет собой средства, предоставленные банком заемщику и не погашенные им на дату возможного дефолта, комиссионные вознаграждения и проценты, начисленные, но не полученные на дату дефолта, а также штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату дефолта, в случае если они предусмотрены условиями договора.

Любые комиссионные вознаграждения, проценты, штрафы и пени или иные платежи со стороны заемщика, начисляемые банком после даты дефолта, не включаются в состав величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

8.2. При расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, величина резервов на возможные потери, 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:

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

величины сформированных резервов на возможные потери и частичных списаний балансовой стоимости по этому кредитному требованию.

При наличии у заемщика условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, при использовании БПВР определяется как сумма балансовой стоимости кредитного требования и средств, которые могут быть предоставлены заемщику на дату возможного дефолта или после его наступления, определяемых в соответствии с пунктами 8.6—8.8 настоящего Положения.

8.3. В рамках ПВР для кредитных требований, возникших из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 199-И.

8.4. Для внебиржевых производных финансовых инструментов величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяется в соответствии с Положением Банка России № 754-П при использовании БПВР и ППВР.

8.5. Для приобретенной дебиторской задолженности величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, рассчитывается как сумма дебиторской задолженности за вычетом величины риска разводнения кредитного требования, при этом величина риска разводнения кредитного требования не корректируется на величину полученного обеспечения.

8.6. Для условных обязательств кредитного характера величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, при использовании БПВР определяется как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент. Конверсионный коэффициент применяется к величине условного обязательства кредитного характера, которая определяется как наименьшее из значений величины неиспользованной части условного обязательства кредитного характера и величины предусмотренных в кредитном договоре для заемщика ограничений на доступность средств в рамках данного условного обязательства (в том числе лимита кредитования по кредитной карте). При этом конверсионные коэффициенты определяются как равные коэффициентам, указанным в пунктах 2—7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И. Для условных обязательств кредитного характера, критерии которых определены в абзацах пятом—восьмом пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И, конверсионный коэффициент принимается равным нулю.

При использовании для определения величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, величины предусмотренных для заемщика в кредитном договоре ограничений на доступность средств банк должен предусмотреть во внутренних методиках ПВР установление процедур контроля за выполнением указанных ограничений.

8.7. При наличии у банка двух связанных между собой условных обязательств кредитного характера (когда исполнение одного обязательства кредитного характера обусловлено исполнением другого) используется меньшее из применимых значений конверсионного коэффициента.

8.8. Для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, определяется на дату расчета величины кредитного риска как величина балансовой стоимости кредитного требования, включая поступившие возмещения по возврату долга, а также средства, предоставленные заемщику банком по данному кредитному требованию после даты наступления дефолта.

8.9. Банк, использующий ППВР, определяет величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, как сумму оценки балансовой стоимости кредитного требования и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на конверсионный коэффициент.

Банк, использующий ППВР, самостоятельно определяет значения конверсионных коэффициентов в соответствии с пунктами 8.10—8.12 настоящего Положения только для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита кредитования (в том числе кредитные карты, овердрафты, кредитные линии), за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И установлен коэффициент в размере 1,0.

Полученная величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, не может быть меньше величины, рассчитанной как сумма балансовой стоимости кредитного требования на дату оценки и неиспользованной части условного обязательства кредитного характера, умноженной на 50 процентов и на конверсионный коэффициент, равный коэффициенту, установленному для данного вида условного обязательства приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.

Для условных обязательств кредитного характера, не указанных в абзаце втором настоящего пункта, используются конверсионные коэффициенты, равные коэффициентам, установленным приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И.

Для условных обязательств кредитного характера, критерии которых определены в абзацах пятом—восьмом пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И, конверсионный коэффициент принимается равным нулю.

8.10. Банк, использующий ППВР, осуществляет оценку величины кредитного требования, подверженную риску дефолта, в соответствии со следующими требованиями:

оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, осуществляется по каждому инструменту на основе средней ожидаемой величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, взвешенной по количеству произошедших дефолтов за долгосрочный период, при этом банк должен использовать всю имеющуюся информацию по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт;

банк оценивает величину кредитного требования, подверженную риску дефолта, соответствующую периодам экономического спада. В случае если полученное значение выше, чем рассчитанная в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, банк увеличивает оценку величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, на величину надбавки, рассчитанной как разница между указанными величинами;

оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, учитывает не только средства, предоставленные заемщику на дату расчета величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, но и средства, которые могут быть предоставлены заемщику на дату возможного дефолта и после его наступления, при этом банк должен учитывать случаи превышения заемщиком лимитов кредитования и случаи полного использования доступного лимита;

при наличии высокой степени зависимости (корреляции) между частотой дефолтов и величиной кредитного требования, подверженной риску дефолта, оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, должна быть увеличена на величину консервативной надбавки;

во внутренних методиках ПВР банка обоснован выбор факторов, влияющих на оценку величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Значения указанных факторов оцениваются за период не более двенадцати месяцев до даты дефолта;

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

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

в банке установлены системы и процедуры контроля за размером денежных средств, предоставленных заемщику, текущими непогашенными остатками по кредитным линиям, а также за изменением размера предоставленных банком денежных средств по каждому заемщику и по каждому разряду рейтинговой шкалы. Банк контролирует непогашенные остатки на ежедневной основе;

кредитные требования в выборке, используемой для оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, репрезентативны текущему портфелю банка (в том числе банком анализируются размер активов заемщиков, финансовое положение заемщиков, лимит кредитования, состав и тип кредитных продуктов заемщиков).

8.11. Для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям минимальный период наблюдения для оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в рамках ППВР не может быть менее семи лет.

8.12. Для кредитных требований к розничным заемщикам минимальный период наблюдения для оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, не может быть менее пяти лет.

Глава 9. Требования к вероятности дефолта

9.1. При определении величины кредитного риска на основе ПВР по заемщикам (кредитным требованиям), которые не находятся в состоянии дефолта, минимально возможное значение вероятности дефолта, используемое банком, составляет:

0,07 процента — для кредитных требований к корпоративным заемщикам;

0,05 процента — для кредитных требований к финансовым организациям;

0,1 процента — для возобновляемых розничных кредитных требований, которые не относятся к возобновляемым розничным кредитным требованиям, указанным в абзаце шестом подпункта 1.7.1 пункта 1.7 настоящего Положения;

0,07 процента — для кредитных требований к розничным заемщикам, кроме указанных в абзаце четвертом настоящего пункта.

Значение вероятности дефолта по заемщикам (кредитным требованиям), по которым произошел дефолт, составляет 100 процентов.

9.2. В рамках БПВР при определении величины кредитного риска на основе ПВР банк вправе применить нефондированное обеспечение для замещения значения вероятности дефолта заемщика значением вероятности дефолта лица, предоставившего нефондированное обеспечение, при соблюдении требований, указанных в пунктах 18.1—18.4 настоящего Положения.

9.3. В рамках ППВР при определении величины кредитного риска на основе ПВР банк может учитывать нефондированное обеспечение для корректировки вероятности дефолта заемщика при соблюдении требований, указанных в пунктах 18.5—18.8 настоящего Положения.

9.4. В случаях, когда количество кредитных требований и (или) данных недостаточно для получения точных и надежных (устойчивых) оценок компонентов кредитного риска для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк может оценить вероятность дефолта путем деления оцененной банком величины ожидаемых потерь на следующие значения уровня потерь при дефолте:

40 процентов — в случае если приобретенная дебиторская задолженность представлена кредитными требованиями, не являющимися субординированными, в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта (далее — несубординированные кредитные требования);

100 процентов (вероятность дефолта принимается равной оценке банка величины ожидаемых потерь) — в случае если приобретенная дебиторская задолженность представлена субординированными кредитными требованиями, договор кредита (займа) или установленные зарегистрированным решением о выпуске условия эмиссии облигаций которых содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) заемщика требования по этому кредиту (займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов (далее — субординированное кредитное требование).

9.5. В случае если банк использует ППВР и может оценить компоненты кредитного риска (вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте) на основе осуществленной банком оценки величины ожидаемых потерь по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк при определении величины кредитного риска на основе ПВР использует полученные значения вероятности дефолта.

9.6. Для оценки риска разводнения кредитного требования по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, вероятность дефолта принимается равной осуществленной банком оценке величины ожидаемых потерь вследствие риска разводнения кредитного требования.

9.7. В рамках БПВР при расчете риска разводнения кредитного требования банк вправе применить нефондированное обеспечение в соответствии с требованиями главы 18 настоящего Положения.

9.8. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, оценка вероятности дефолта (величины ожидаемых потерь) осуществляется банком без применения 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 осуществленной банком оценке величины ожидаемых потерь по риску разводнения кредитного требования и также оценивается банком без применения права регресса и имеющегося нефондированного обеспечения.

9.9. Для оценки риска разводнения кредитного требования банк вправе применить нефондированное обеспечение. Учет нефондированного обеспечения осуществляется в соответствии с пунктами 19.1 и 19.2 настоящего Положения.

9.10. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям осуществляется для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков на основе средних значений вероятностей дефолта, рассчитанных по данным за долгосрочный период. Вне зависимости от используемого источника данных (внешние или внутренние (собственные) период наблюдения не может быть менее пяти лет для одного из источников. В случае если период наблюдения составляет более пяти лет для какого-либо источника данных и эта информация является существенной для оценки вероятности дефолта, должен использоваться данный период. Указанная оценка осуществляется на основе:

среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта заемщиков для каждого разряда рейтинговой шкалы, рассчитанного по внутренним (собственным) данным банка. В случае если внутренние методики оценки кредитного риска заемщика, методики распределения заемщиков по разрядам рейтинговой шкалы или рейтинговая система изменились, для оценки вероятности дефолта должен применяться консервативный подход;

простой средней величины оценок вероятности дефолта, определяемой для всех заемщиков банка, отнесенных к соответствующему разряду рейтинговой шкалы, на дату расчета, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей оценки вероятности дефолта. Банк должен использовать статистические модели оценки вероятности дефолта в соответствии с требованиями пунктов 12.14 и 12.17 настоящего Положения;

соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой кредитными рейтинговыми агентствами, при этом должны быть соблюдены следующие требования:

соотнесение разрядов рейтинговой шкалы основывается на сравнении внутренних критериев отнесения заемщиков к разрядам рейтинговой шкалы с критериями, используемыми кредитным рейтинговым агентством, а также на сравнении внутренних рейтингов и рейтингов кредитных рейтинговых агентств для одних и тех же заемщиков;

при соотнесении разрядов рейтинговой шкалы или лежащих в их основе данных банк избегает несогласованности и непоследовательности, в том числе нарушения монотонности возрастания исторически наблюдаемых уровней дефолта кредитного рейтингового агентства при увеличении порядкового номера разряда рейтинговой шкалы и несоответствия исторически наблюдаемых уровней дефолта в отдельных разрядах рейтинговой шкалы банка и кредитных рейтинговых агентств;

критерии кредитных рейтинговых агентств, лежащие в их основе данные, используемые для количественной оценки, должны относиться к заемщику, а не к финансовому инструменту;

банк использует оценки вероятности дефолта кредитных рейтинговых агентств при соответствии определений дефолта кредитных рейтинговых агентств пунктам 13.1—13.8 и 13.14 настоящего Положения; при наличии несоответствий пунктам 13.1—13.8 и 13.14 настоящего Положения банк применяет консервативную надбавку к используемым оценкам вероятности дефолта;

процедура соотнесения разрядов рейтинговой шкалы отражена во внутренних методиках ПВР банка.

9.11. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к розничным заемщикам осуществляется для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков (портфеля однородных кредитных требований) и должна соответствовать средним значениям вероятности дефолта за долгосрочный период, определенным на основе:

среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта заемщиков (кредитных требований) для каждого разряда рейтинговой шкалы, рассчитанного по внутренним (собственным) данным банка. В случае если внутренние методики оценки кредитного риска заемщика (кредитного требования), методики распределения заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговой шкалы или рейтинговая система изменились, для оценки вероятности дефолта должен применяться консервативный подход;

простой средней величины оценок вероятности дефолта, определяемой для всех заемщиков (кредитных требований) банка, отнесенных к соответствующему разряду рейтинговой шкалы, на дату расчета, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей оценки вероятности дефолта;

модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, и оценки уровня потерь при дефолте в соответствии с требованиями абзаца первого пункта 10.13 и пункта 10.14 настоящего Положения.

9.12. Оценка вероятности дефолта для кредитных требований к розничным заемщикам должна удовлетворять следующим требованиям:

банк выявляет и анализирует ожидаемые изменения в оценке компонентов кредитного риска в течение всего срока до погашения кредитного требования, включая изменения частоты дефолтов, связанные с увеличением срока нахождения кредитного требования на балансе банка;

вне зависимости от используемого источника данных (внешние или внутренние (собственные) период наблюдения не может быть менее пяти лет для одного из источников. В случае если период наблюдения составляет более пяти лет для какого-либо источника данных и эта информация является существенной для оценки вероятности дефолта, должен использоваться данный период. Банк не реже одного раза в год увеличивает период наблюдения по мере поступления новых данных как минимум из одного источника;

внутренние (собственные) данные, используемые для отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), должны рассматриваться как основной источник информации для оценки компонентов кредитного риска. Внешние источники данных или внешние статистические модели могут использоваться при условии отражения во внутренних методиках ПВР банка проверки соответствия используемой банком методики отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) методике, которая используется во внешних источниках данных.

9.13. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, банк может использовать внешнюю и внутреннюю статистическую информацию. Банк использует всю имеющуюся существенную информацию для получения оценки вероятности дефолта.

9.14. Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк может оценивать ожидаемые потери для каждого разряда рейтинговой шкалы заемщиков на основе среднего значения годовой частоты дефолтов за долгосрочный период.

9.15. В случае если для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк получает оценки вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте с использованием оценки величины ожидаемых потерь и соответствующей оценки вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, требования к оценке потерь должны соответствовать требованиям к оценке вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте, установленным главами 7, 9 и 10 для кредитных требований к розничным заемщикам.

Глава 10. Требования к уровню потерь при дефолте

10.1. В рамках БПВР банк при определении величины кредитного риска на основе ПВР использует следующие значения уровня потерь при дефолте:

40 процентов — для несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к корпоративным заемщикам, за исключением некредитных финансовых организаций;

45 процентов — для несубординированных необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к финансовым организациям и корпоративным заемщикам в части некредитных финансовых организаций;

75 процентов — для субординированных кредитных требований;

100 процентов — для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, при оценке риска разводнения данной дебиторской задолженности.

10.2. В рамках БПВР банк при определении величины кредитного риска на основе ПВР может применить фондированное обеспечение для корректировки уровня потерь при дефолте в соответствии с главой 17 настоящего Положения. Нефондированное обеспечение может применяться банком при определении величины кредитного риска на основе ПВР для замещения уровня потерь при дефолте в соответствии с главой 18 настоящего Положения.

10.3. В рамках ППВР при определении величины кредитного риска на основе ПВР минимально возможное значение уровня потерь при дефолте для необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования) к корпоративным заемщикам составляет 25 процентов.

10.4. В рамках ППВР в соответствии с требованиями пунктов 18.5—18.8 настоящего Положения банк может при определении величины кредитного риска на основе ПВР применить нефондированное обеспечение для замещения оценки вероятности дефолта заемщика или путем корректировки уровня потерь при дефолте.

10.5. В рамках ППВР полученное фондированное обеспечение может быть применено банком для корректировки уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктами 17.13—17.16 настоящего Положения.

10.6. В случаях, когда для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, количество кредитных требований и (или) данных недостаточно для получения точных и надежных (устойчивых) оценок компонентов кредитного риска, банк в рамках БПВР использует значения уровня потерь при дефолте, указанные в пункте 9.4 настоящего Положения.

10.7. В рамках ППВР для оценки риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, банк вправе использовать оценки уровня потерь при дефолте, если может оценить компоненты кредитного риска (вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте) на основе величины ожидаемых потерь.

10.8. Для оценки риска разводнения кредитного требования по приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, используется уровень потерь при дефолте, равный 100 процентам.

Для приобретенной дебиторской задолженности, отнесенной к классу кредитных требований к розничным заемщикам, уровень потерь при дефолте (величина ожидаемых потерь) оценивается без применения права регресса к продавцу дебиторской задолженности и учета имеющегося нефондированного обеспечения.

10.9. Минимально допустимое значение уровня потерь при дефолте, используемое для определения величины кредитного риска на основе ПВР, составляет:

5 процентов — по кредитным требованиям, указанным в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения;

50 процентов — по кредитным требованиям, отнесенным к подклассу возобновляемых розничных кредитных требований;

30 процентов — для необеспеченных кредитных требований (необеспеченной части кредитного требования), отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам.

10.10. В соответствии с пунктами 18.5—18.8 настоящего Положения банк может при определении величины кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к розничным заемщикам применить нефондированное обеспечение для замещения вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте или для корректировки уровня потерь при дефолте.

10.11. Банк может при определении величины кредитного риска на основе ПВР для кредитных требований к розничным заемщикам применить фондированное обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными главой 17 настоящего Положения.

10.12. В целях оценки уровня потерь при дефолте при применении ППВР в соответствии с пунктом 10.13 настоящего Положения банк определяет фактический уровень потерь при дефолте как отношение величины потерь к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, на дату возможного дефолта. При этом банк рассчитывает величину потерь, которые могут быть понесены в отношении кредитного требования в случае наступления дефолта, как разницу между:

суммой, образовавшейся на дату дефолта величины основного долга, средств, предоставленных заемщику после даты наступления дефолта, процентов, комиссионных вознаграждений, штрафов и пеней (в случае если они предусмотрены условиями договора), начисленных на дату дефолта и не полученных в период взыскания долга, а также прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта (в указанную сумму не входят начисленные после даты дефолта (как полученные, так и не полученные) комиссионные вознаграждения, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта), и

суммой приведенных к дате расчета (дисконтированных) по определенной во внутренних методиках ПВР ставке дисконтирования денежных притоков (оттоков) по кредитному требованию (в том числе поступлений от продажи обеспечения, издержек банка по взысканию задолженности, средств, предоставленных заемщику после даты наступления дефолта), которая может быть получена в случае наступления дефолта. При этом в случае выхода заемщика (кредитного требования) из дефолта, предусмотренного абзацем шестым пункта 13.14 настоящего Положения, банк вправе учитывать сумму задолженности на дату выхода из дефолта, но не более величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, на дату дефолта в составе денежных притоков (оттоков), используемых для целей оценки потерь, без применения дисконтирования.

10.13. Оценка уровня потерь при дефолте при применении ППВР производится банком для каждого кредитного требования на основе средних значений фактического уровня потерь при дефолте за долгосрочный период по разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов в соответствии с абзацем вторым пункта 12.4 настоящего Положения или по портфелю однородных кредитных требований к розничным заемщикам в соответствии с абзацем третьим пункта 12.5 настоящего Положения. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте, в том числе простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее значение, взвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, устанавливается банком исходя из определяемых во внутренних методиках ПВР критериев высокой прогнозной точности оценки потерь. Применяемая оценка уровня потерь при дефолте не может быть меньше, чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. При расчете среднего значения уровня потерь при дефолте банком учитывается вся имеющаяся информация о потерях по всем произошедшим дефолтам за долгосрочный период, в том числе по событиям дефолта, по которым не наступил временной период, указанный в абзаце шестом настоящего пункта. При расчете среднего значения уровня потерь отрицательные значения потерь считаются равными нулю.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам банк вправе оценить уровень потерь при дефолте на основе модели оценки ожидаемых потерь с использованием данных о реализованных потерях, отражающих условия экономического спада, если они выше, чем средневзвешенное значение уровня ожидаемых потерь за долгосрочный период, и оценки вероятности дефолта.

В отношении кредитных требований к розничным заемщикам банк вправе производить индивидуальную оценку уровня потерь при дефолте для каждого кредитного требования и оценку уровня потерь при дефолте на уровне портфеля однородных кредитных требований с использованием статистических моделей оценки уровня потерь при дефолте, используя фактические значения уровня потерь при дефолте за долгосрочный период.

Банк во внутренних методиках ПВР для каждого сегмента кредитных требований определяет:

максимальный временной период после наступления дефолта, не превышающий семь лет, после которого по кредитным требованиям, находящимся в дефолте, фактический уровень потерь при дефолте считается итоговым. Банк вправе при калибровке статистической модели оценки уровня потерь при дефолте на средние значения фактического уровня потерь при дефолте за долгосрочный период учитывать денежные притоки (оттоки), полученные после определенного банком максимального временного периода;

минимальный временной период после наступления дефолта длительностью не менее одного года, после которого денежные потоки по кредитному требованию, находящемуся в дефолте, начинают учитываться для целей оценки потерь.

10.14. При применении ППВР банк оценивает уровень потерь при дефолте, соответствующий периодам экономического спада. При этом для определения периодов экономического спада банк должен использовать несколько (более одного) макроэкономических факторов (количественные параметры экономического спада), длительность периода экономического спада принимается равной двенадцати месяцам.

Для расчета среднего значения уровня потерь при дефолте, соответствующего периодам экономического спада, банк использует информацию по событиям дефолта, произошедшим с определенным во внутренних методиках ПВР временным отставанием (лагом) относительно периода экономического спада, а также информацию по событиям дефолта, по которым не наступил временной период, указанный в абзаце шестом пункта 10.13 настоящего Положения. Метод расчета среднего значения уровня потерь при дефолте, соответствующего периодам экономического спада (в том числе простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов, простое среднее значение, взвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта), устанавливается банком исходя из определенных во внутренних методиках ПВР критериев высокой прогнозной точности оценки потерь, при этом применяемая оценка уровня потерь при дефолте, соответствующая периодам экономического спада, не может быть меньше, чем простое среднее значение, взвешенное по числу произошедших дефолтов. В случае если полученное значение выше, чем оценка уровня потерь при дефолте, определенная в соответствии с пунктом 10.13 настоящего Положения, банк увеличивает оценку уровня потерь при дефолте на величину надбавки, рассчитанной как разница между оценкой уровня потерь при дефолте, соответствующей периодам экономического спада, и оценкой уровня потерь при дефолте, определенной в соответствии с пунктом 10.13 настоящего Положения.

Минимальное значение надбавки, указанной в абзаце втором настоящего пункта, для кредитных требований, указанных в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения, рассчитанное по сегменту применения соответствующей модели оценки уровня потерь при дефолте как средневзвешенное по величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, не может быть менее 15 процентных пунктов.

Итоговое значение оценки уровня потерь при дефолте с учетом указанной надбавки, а также надбавки, предусмотренной абзацем шестым пункта 4.1 приложения 3 к настоящему Положению, не может быть больше 105 процентов.

Банк может использовать статистическую информацию из внешних источников для оценки уровня потерь при дефолте.

10.15. Для каждого кредитного требования, которое находится в состоянии дефолта, при применении ППВР банк оценивает уровень потерь при дефолте как сумму:

оценки ожидаемых потерь, отнесенных к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, осуществляемой в соответствии с пунктом 9.11 настоящего Положения и рассчитываемой для каждого кредитного требования исходя из выбранной банком стратегии возврата долга, учитывающей текущую экономическую ситуацию, условий финансового инструмента, влияющих на возвратность долга, а также оценки стоимости обеспечения в случае его реализации после дефолта (далее — наилучшая оценка ожидаемых потерь) и

оценки дополнительных неожиданных потерь, отнесенных к величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, определяемой в соответствии с пунктом 8.8 настоящего Положения, которые могут возникнуть в течение периода возмещения, в том числе связанных с возможным наступлением экономического спада и иными характеристиками заемщика и финансового инструмента.

Банк не реже одного раза в три месяца пересматривает оценку уровня потерь при дефолте для кредитного требования, находящегося в состоянии дефолта, используя информацию о поступивших возмещениях, финансовом состоянии заемщика, стоимости и ликвидности обеспечения, результатах произведенных действий по взысканию долга.

10.16. Оценка уровня потерь при дефолте при применении ППВР для кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям должна основываться на периоде наблюдений длительностью не менее семи лет как минимум для одного из источников статистической информации. Банк не реже одного раза в год увеличивает период наблюдения по мере поступления новых данных как минимум из одного источника.

10.17. Оценка уровня потерь при дефолте для кредитных требований к розничным заемщикам должна основываться на периоде наблюдений длительностью не менее пяти лет как минимум для одного из источников статистической информации. Банк не реже одного раза в год увеличивает период наблюдения по мере поступления новых данных как минимум из одного источника.

10.18. При наличии высокой степени зависимости (корреляции) между частотой дефолтов и уровнем потерь при дефолте оценка уровня потерь при дефолте должна быть увеличена на величину консервативной надбавки.

Глава 11. Требования к сроку до погашения кредитного требования

11.1. При определении величины кредитного риска на основе БПВР банк использует следующие значения сроков до погашения кредитного требования:

полгода — для кредитных требований по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания;

два с половиной года — для прочих кредитных требований.

11.2. В рамках ППВР значение срока до погашения кредитного требования рассчитывается для каждого кредитного требования в соответствии с пунктами 11.3—11.6 настоящего Положения, при этом оно не может превышать пять лет.

11.3. Для кредитных требований с фиксированным графиком погашения обязательств срок до погашения кредитного требования (M) рассчитывается по формуле:

$$M = \text{Max} \left\{ 1; \text{Min} \left\{ \frac{\sum_t t \times CF_t}{\sum_t CF_t}; 5 \right\} \right\},$$

где CF_t — величина денежных потоков (сумма основного долга, проценты и комиссионные вознаграждения, штрафы и (или) пени, если они предусмотрены договором) за период t .

11.4. Для кредитных требований, возникающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, срок до погашения кредитного требования определяется как большее из двух значений: один год или средневзвешенный по номинальной стоимости оставшийся срок исполнения договора (в годах).

11.5. Для кредитных требований, не указанных в пунктах 11.3 и 11.4 настоящего Положения, срок до погашения кредитного требования равен максимальному сроку, остающемуся до погашения кредитного

требования (в годах), который заемщик может использовать для полного погашения всех своих обязательств (основной суммы кредита, предусмотренных договором процентов, комиссионных вознаграждений, штрафов и пеней) согласно условиям договора, но не может быть менее одного года. Для кредитных требований, в рамках которых средства предоставляются банком на возобновляемой основе в пределах установленного лимита кредитования, срок до погашения кредитного требования определяется исходя из даты погашения последнего транша в рамках срока действия кредитного договора.

11.6. Нижнее пороговое значение в один год не применяется для следующих кредитных требований с первоначальным сроком до погашения менее одного года (при этом срок до погашения кредитного требования не может быть менее одного календарного дня):

кредитных требований по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания, полностью обеспеченных внебиржевых производных финансовых инструментов и кредитных требований по операциям займа ценных бумаг, которые предусматривают ежедневное перечисление маржи и переоценку кредитного требования и обеспечения, а также возможность в сроки, определяемые внутренними методиками ПВР банка, реализовать залог в случае дефолта заемщика или отсутствия перечисления маржи. В случае если указанные сделки включены в соглашение о неттинге, условия которого соответствуют требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, срок до погашения кредитного требования определяется как средневзвешенный по номинальной стоимости оставшийся срок до истечения кредитного требования (в годах) и не может быть менее десяти календарных дней;

импортных и экспортных аккредитивов;

требований по расчетам по операциям с ценными бумагами;

овердрафтов, предоставленных в результате отмененных или незавершенных переводов денежных средств, при условии, что они предоставляются не более чем на двадцать календарных дней;

кредитных требований к банкам, возникших в результате операций с иностранной валютой.

Раздел III. Требования к банковским методикам управления кредитным риском и моделям количественной оценки кредитного риска

Глава 12. Требования к банковским методикам управления кредитным риском и моделям количественной оценки кредитного риска, используемым в рейтинговой системе

12.1. При применении внутренних методик и моделей ПВР для оценки величины кредитного риска на основе ПВР банк разрабатывает методологию и организует процесс функционирования (внедрение процедур сбора и контроля за качеством данных, организация систем и процессов для осуществления рейтинговых действий) рейтинговой системы, используемой для получения количественных оценок параметров кредитного риска.

В случае если банк использует несколько рейтинговых систем, решение об отнесении заемщика (финансового инструмента) к определенной рейтинговой системе принимается на основе внутренних методик ПВР банка, которые содержат принципы, позволяющие:

единообразно относить заемщиков (кредитные требования, финансовые инструменты) к определенной рейтинговой системе (подклассу, сегменту кредитных требований);

учитывать уровень кредитного риска (в том числе обеспечивать объединение в сегменты заемщиков, и (или) кредитных требований, и (или) финансовых инструментов, имеющих общие характеристики);

обеспечивать стабильность сегментов кредитных требований, определяемую путем сокращения числа переходов между рейтинговыми системами (в том числе посредством использования в качестве критериев для сегментации устойчивых к краткосрочным колебаниям показателей, характеризующих заемщика (кредитное требование, финансовый инструмент).

12.2. Банк должен анализировать критерии и процедуры отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам на предмет их соответствия уровню риска не реже одного раза в календарный год.

12.3. Рейтинговая система для кредитных требований к корпоративным заемщикам и финансовым организациям должна соответствовать следующим требованиям:

рейтинговая система отражает риск дефолта заемщика и риск, обусловленный особенностями конкретного финансового инструмента;

рейтинговая система содержит рейтинговую шкалу, отражающую количественные значения вероятности дефолта заемщиков (далее — рейтинговая шкала заемщиков). Рейтинговая шкала заемщиков должна содержать не менее восьми разрядов, из которых не менее семи разрядов для заемщиков, не находящихся в состоянии дефолта, и один разряд для заемщиков, находящихся в состоянии дефолта. Для кредитных

требований, относящихся к специализированному кредитованию, для оценки уровня кредитного риска которых банк применяет пункт 3.6 настоящего Положения, рейтинговая шкала должна иметь не менее четырех разрядов для заемщиков, не находящихся в состоянии дефолта, и один разряд для заемщиков, находящихся в состоянии дефолта;

при концентрации кредитного портфеля в определенном сегменте рынка и диапазоне риска дефолта рейтинговая шкала заемщиков должна иметь достаточное количество разрядов в рамках диапазона, которое позволяет исключить наличие высокой концентрации заемщиков в определенных разрядах рейтинговой шкалы;

разряд рейтинговой шкалы заемщиков должен охватывать диапазоны величины вероятности дефолта, которые позволяют исключить наличие высокой концентрации заемщиков, отнесенных к одному разряду. Для подтверждения отсутствия высокой концентрации заемщиков, отнесенных к одному разряду, в соответствии с абзацами четвертым и пятым настоящего пункта банк проверяет, что контрольный показатель качества, указанный в графе 2 строки 12 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, не соответствует недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки;

критерии отнесения заемщиков с одинаковым уровнем риска к разрядам рейтинговой шкалы заемщиков должны применяться единообразно.

12.4. В рамках ППВР рейтинговая система для кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям в дополнение к требованиям, изложенным в пункте 12.3 настоящего Положения, должна соответствовать следующим требованиям:

рейтинговая система содержит рейтинговую шкалу финансовых инструментов, которая отражает уровень потерь при дефолте по каждому финансовому инструменту;

определение разрядов рейтинговой шкалы финансовых инструментов содержит процедуру отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы финансовых инструментов и критерии, на основе которых определяется уровень риска по разрядам рейтинговой шкалы;

количество разрядов рейтинговой шкалы финансовых инструментов, а также диапазон значений уровня потерь при дефолте в каждом разряде позволяют исключить высокую концентрацию финансовых инструментов, отнесенных к одному разряду. Для подтверждения отсутствия высокой концентрации финансовых инструментов, отнесенных к одному разряду, банк проверяет, что контрольный показатель качества, указанный в графе 2 строки 12 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, не соответствует недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки.

12.5. Рейтинговая система для кредитных требований к розничным заемщикам должна соответствовать следующим требованиям:

рейтинговая система отражает риск дефолта заемщика и риск, обусловленный особенностями финансового инструмента, и учитывает все характеристики заемщика и финансового инструмента в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения;

каждое кредитное требование относится к определенному портфелю однородных кредитных требований (разряду рейтинговой шкалы) в соответствии с внутренней методикой ПВР банка;

при распределении кредитных требований в портфели однородных кредитных требований (разряды рейтинговой шкалы) учитываются характеристики заемщика (в том числе тип заемщика, его демографические характеристики) и финансового инструмента (в том числе характеристики продукта и (или) обеспечения, наличие просроченной задолженности, покрытие одним объектом обеспечения нескольких кредитных требований, отношение суммы кредита к стоимости обеспечения, наличие сезонности, наличие поручительств);

количество кредитных требований в каждом портфеле однородных кредитных требований (разряде рейтинговой шкалы) должно быть достаточным для надежной (устойчивой) оценки компонентов кредитного риска для данного портфеля однородных кредитных требований (разряда рейтинговой шкалы);

распределение кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) обеспечивает ранжирование кредитных требований по уровню кредитного риска, объединение кредитных требований по уровню кредитного риска, точную оценку компонентов кредитного риска на уровне каждого портфеля однородных кредитных требований (разряда рейтинговой шкалы), для приобретенной дебиторской задолженности — оценку кредитоспособности заемщика и агента, осуществляющего управление приобретенной дебиторской задолженностью (далее — финансовый агент);

критерии и правила распределения кредитных требований по портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) не должны создавать высокую концентрацию розничных кредитных требований в одном портфеле однородных кредитных требований (разряде рейтинговой шкалы). Для подтверждения отсутствия высокой концентрации розничных кредитных требований в одном портфеле однородных кредитных требований (разряде рейтинговой шкалы) банк проверяет, что контрольный показатель качества, указанный в графе 2 строки 12 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4

к настоящему Положению, не соответствует недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки;

критерии отнесения кредитных требований с одинаковым уровнем риска к портфелям однородных кредитных требований (разрядам рейтинговой шкалы) должны применяться единообразно;

допускается совпадение оценок одного и того же компонента кредитного риска для различных портфелей однородных кредитных требований.

12.6. Внутренние методики ПВР банка, содержащие описание рейтинговой системы, должны:

содержать определения и критерии, позволяющие сотруднику банка в соответствии с его полномочиями осуществлять последовательные действия при отнесении заемщиков (финансовых инструментов) с одинаковым уровнем риска к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

описывать методы и правила, используемые для отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), позволять оценить корректность распределения кредитных требований по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), а также позволять воспроизвести процедуру отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

соответствовать внутренним процедурам кредитования и взыскания проблемной задолженности (управления проблемной задолженностью).

12.7. Банк разрабатывает и применяет единую иерархическую систему присвоения кодов классам, подклассам и сегментам кредитных требований и применяемых к ним моделей оценки компонентов кредитного риска, а также отнесения классов, подклассов и сегментов к рейтинговым системам, которые их охватывают. Банк осуществляет систематизированное описание соответствия применяемых моделей выделенным банком сегментам кредитных требований. Банк сохраняет историю изменений (версий) применяемых методик формирования сегментов кредитных требований, моделей оценки компонентов кредитного риска, системы присвоения кодов и систематизированного описания соответствия применяемых моделей выделенным банком сегментам кредитных требований.

12.8. При отнесении заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) банк учитывает всю существенную информацию, которая отражает актуальное состояние кредитного требования и позволяет прогнозировать его будущее состояние.

Банк разрабатывает и соблюдает процедуру получения и хранения существенной информации.

Чем меньше данных имеется в распоряжении банка, тем более консервативным должен быть подход к отнесению заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований).

Независимо от того, являются ли рейтинги кредитных рейтинговых агентств основным источником информации (в случае если банк использует метод, указанный в абзаце четвертом пункта 9.10 настоящего Положения), банк учитывает также иную существенную информацию, влияющую на оценку кредитоспособности заемщика, в том числе информацию о состоянии отрасли, которую банк определяет как основную для деятельности заемщика и его положения в этой отрасли.

12.9. Процесс присвоения рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, финансовым организациям должен проводиться со дня рассмотрения заявки на предоставление кредитного требования до дня полного погашения обязательств перед банком с учетом следующих положений:

каждый заемщик отнесен к разряду рейтинговой шкалы заемщиков;

для банка, использующего ППВР, каждое кредитное требование отнесено к разряду рейтинговой шкалы финансовых инструментов;

банк, использующий подход на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования, относит кредитные требования к разрядам рейтинговой шкалы в соответствии с пунктом 12.6 настоящего Положения;

при наличии нескольких кредитных требований к одному заемщику каждое из них отнесено к одному разряду рейтинговой шкалы вне зависимости от характера сделки, кроме случаев, когда обязательство выражено в иностранной валюте;

в банке разработана методика оценки влияния группы связанных лиц, в которую банк включает лиц, ответствующих положениям частей третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ и абзаца второго пункта 6.6 Инструкции Банка России № 199-И (далее — группа связанных лиц), на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска (далее — методика оценки влияния группы связанных лиц), соответствующая следующим условиям:

методика оценки влияния группы связанных лиц содержит определение группы связанных лиц, банк вправе включить в группу связанных лиц иных лиц в соответствии с определенными во внутренних методиках ПВР банка дополнительными критериями связанности лиц;

методикой оценки влияния группы связанных лиц должно быть предусмотрено наличие у каждого заемщика, который входит в состав группы связанных лиц, отдельного, не учитывающего влияние группы рейтинга;

методикой оценки влияния группы связанных лиц должен быть предусмотрен анализ необходимости корректировки рейтинга заемщика в случае признания дефолта или наличия финансовых трудностей, определенных банком в соответствии с пунктом 2.5 и подпунктом 13.3.4 пункта 13.3 настоящего Положения, у иных заемщиков банка, входящих с данным заемщиком в одну группу связанных лиц;

улучшение оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска за счет влияния участников группы связанных лиц допускается только в случае наличия у участников группы связанных лиц взаимных договорных обязательств о финансовой поддержке заемщика и наличия консолидированных финансовых возможностей по исполнению обязательств перед банком. Критерии и процедуру оценки влияния группы связанных лиц на оценку кредитоспособности заемщика, его рейтинг и значения компонентов кредитного риска, а также критерии и процедуру оценки наличия консолидированных финансовых возможностей по исполнению принятых обязательств банк определяет в методике оценки влияния группы связанных лиц;

улучшение оценки кредитоспособности заемщика, его рейтинга и значений компонентов кредитного риска за счет влияния участников группы связанных лиц не допускается, если положительное влияние группы связанных лиц определяется финансовой поддержкой банка или связанного с банком лица, за исключением случаев, когда связанное с банком лицо является государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" или единым институтом развития в жилищной сфере;

применение методики оценки влияния группы связанных лиц не ухудшает характеристики качества модели оценки компонентов кредитного риска, определенные в соответствии с пунктом 12.14 настоящего Положения. Проверку влияния методики оценки влияния группы связанных лиц на характеристики качества модели оценки компонентов кредитного риска банк проводит при разработке внутренней модели ПВР и валидации модели оценки компонентов кредитного риска, осуществляемой в соответствии с требованиями главы 15 настоящего Положения, с применением статистических методов анализа (в том числе оценки контрольных показателей качества внутренних моделей ПВР (далее — КПК), установленных в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению).

12.10. Каждое кредитное требование к розничным заемщикам должно быть отнесено банком к разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований) со дня рассмотрения заявки на предоставление кредитного требования до дня полного погашения обязательств перед банком.

12.11. При необходимости корректировки рейтинга в процессе его присвоения корректировка должна производиться банком с учетом следующего:

во внутренних методиках ПВР банка должны быть отражены порядок и основания изменения уполномоченным сотрудником банка рейтинга или данных, на основе которых рассчитывается рейтинг (далее — экспертная корректировка), а также определены должностные лица, ответственные за утверждение предложенных экспертных корректировок;

экспертная корректировка не должна быть направлена исключительно на уменьшение совокупной величины кредитного риска, а должна применяться в целях учета всей существенной информации по заемщику (кредитному требованию), в том числе индивидуальных характеристик заемщика, не учитываемых моделью оценки компонентов кредитного риска, а также в случаях наличия ошибок в данных, использованных для присвоения рейтинга;

в банке разработаны внутренние процедуры контроля за экспертными корректировками и установлены предельно допустимые уровни и размеры экспертных корректировок, не превышающие недопустимые диапазоны значений, указанные в графе 3 строки 14 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению;

все случаи (в том числе причины и размеры) экспертных корректировок отражены в информационных системах банка;

банк осуществляет контроль за влиянием экспертных корректировок на результаты функционирования рейтинговых систем.

12.12. Присвоение банком внутренних рейтингов кредитным требованиям к корпоративным заемщикам, финансовым организациям должно удовлетворять следующим требованиям:

внутренние рейтинги заемщиков присваиваются на долгосрочной основе (более одного года) и отражают возможность заемщика исполнить свои обязательства при возможном будущем ухудшении экономических условий;

внутренние рейтинги пересматриваются (утверждаются) не реже одного раза в год сотрудниками подразделений банка, не зависимыми от бизнес-подразделений, вознаграждения которых, предусмотренные системой оплаты труда, не зависят от процесса принятия кредитных решений;

внутренние рейтинги заемщиков с повышенным кредитным риском, а также проблемная задолженность, определяемые в соответствии с внутренними документами банка, подлежат более частому пересмотру (утверждению), чем периодичность, предусмотренная абзацем третьим настоящего пункта;

в банке соблюдаются порядок получения и обновления существенной информации о характеристиках заемщика, оказывающей влияние на оценку параметров кредитного риска, и порядок пересмотра (утверждения) рейтингов заемщиков (кредитных требований) при получении указанной информации. Во внутренних методиках ПВР банк определяет перечень существенной информации (в том числе значений финансовых показателей), с даты получения которой банк в течение не более чем трех месяцев осуществляет пересмотр (утверждение) рейтинга;

в банке действует процедура, в соответствии с которой для присвоения рейтингов, по которым не осуществлен своевременный пересмотр или расчет которых невозможен ввиду отсутствия в банке всех предусмотренных внутренними методиками ПВР данных для расчета, применяется консервативный подход.

12.13. Внутренние рейтинги кредитных требований к розничным заемщикам присваиваются (распределяются по портфелям однородных кредитных требований) банком на долгосрочной основе (более одного года) и отражают возможность заемщика исполнить свои обязательства при возможном будущем ухудшении экономических условий и (или) наступлении событий кризисного характера. Внутренние рейтинги должны пересматриваться банком не реже одного раза в квартал — в течение трех месяцев, следующих за месяцем, в котором рейтинг был присвоен или пересмотрен.

12.14. Модели, используемые в рейтинговых системах, а также процедуры их применения должны соответствовать следующим требованиям и характеристикам качества:

модель соответствует критериям высокой прогнозной точности и ранжирующей способности;

факторы, включенные в модель, являются статистически значимыми в соответствии с внутренними методиками ПВР банка. Включение в модель факторов, не являющихся статистически значимыми, должно быть обосновано банком во внутренних методиках ПВР или отчете о разработке модели;

при отборе факторов для включения в модель должны быть проанализированы факторы, характеризующие различные аспекты кредитоспособности заемщика (особенности кредитного требования, финансового инструмента);

при включении в модель фактора, статистика (набор значений) по которому доступна за меньший период, чем период использованной при построении модели выборки, должен применяться консервативный подход;

выборки, использованные для построения модели, репрезентативны текущему портфелю банка. Во внутренних методиках ПВР банк отражает процесс оценки репрезентативности выборки для построения модели, включающий в себя проверку выполнения следующих условий:

характеристики заемщиков, не являющихся физическими лицами (в том числе отрасль, размер выручки и (или) активов), соответствуют характеристикам заемщиков в текущем портфеле банка;

определение дефолта, применяемое в банке в период, за который сформирована выборка для построения модели, соответствует текущему определению дефолта. В случае если применяемое в банке определение дефолта изменилось, банк должен выполнить соответствующие корректировки данных или применить консервативный подход;

распределение и диапазон значений факторов в выборке для построения модели соответствуют распределению и диапазону значений факторов в текущем портфеле банка. Для подтверждения данного соответствия банк проверяет, что контрольный показатель качества, указанный в графе 2 строки 13 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, не соответствует недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки. Для моделей оценки уровня потерь при дефолте и моделей оценки величины кредитного требования проверка данного соответствия проводится для заемщиков в состоянии дефолта;

подход к формированию выборки для построения внутренних моделей ПВР соответствует процессу присвоения рейтингов, в котором данные модели будут применяться (в том числе банк проверяет, что значения факторов на дату наблюдения определены на основе информации, доступной на дату наблюдения), и основывается на наблюдениях по заемщикам, по которым имеется хотя бы одно кредитное требование на дату наблюдения;

подход к построению модели оценки вероятности дефолта определяется банком исходя из критерия минимизации функции потерь, обеспечивающего наиболее точное воспроизведение целевой переменной модели полученными оценками вероятности дефолта;

в банке установлена процедура контроля за использованием данных в модели количественной оценки компонентов кредитного риска (с возможностью установки запрета на их использование), которая включает в себя оценку используемых данных на соответствие требованиям приложения 2 к настоящему Положению;

в случае использования при построении внутренних моделей ПВР профессионального суждения подразделения, осуществляющего кредитный анализ и (или) разработку рейтинговой системы для учета существенной информации о характеристиках заемщика (финансового инструмента), которая оказывает влияние на компоненты кредитного риска, банк во внутренних методиках ПВР отражает способ объединения профессионального суждения и результатов моделирования.

12.15. Использование банком в рейтинговой системе моделей, разработанных внешними поставщиками (третьими лицами), возможно в случае соответствия данных моделей требованиям настоящего Положения, применяемым в отношении внутренних моделей ПВР банка.

12.16. Во внутренних методиках ПВР банк определяет следующую информацию:

принципы построения и функционирования рейтинговых систем банка, включая отчет о соответствии требованиям, приведенным в настоящем Положении;

процедуры определения компонентов кредитного риска;

порядок распределения кредитных требований по соответствующим классам, подклассам и сегментам; методике и процедуры отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

обязанности и ответственность лиц, присваивающих рейтинги заемщикам и финансовым инструментам; периодичность проведения проверок правильности присвоенных рейтингов (актуализации их значений), порядок осуществления контроля за процессом присвоения рейтингов;

основания выбора критериев отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

порядок пересмотра внутренних рейтингов заемщиков (финансовых инструментов);

все изменения, внесенные в рейтинговую систему со дня начала ее использования в процессе принятия кредитных решений, в том числе по результатам оценки, проведенной Банком России, и описание всех предыдущих версий рейтинговой системы;

описание процедуры присвоения рейтингов, включая распределение заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам рейтинговых шкал;

порядок осуществления внутреннего контроля за функционированием рейтинговой системы;

методики и процедуры, применяемые в целях определения дефолта заемщика (финансового инструмента), величины фактических потерь и уровня потерь при дефолте, используемые банком в целях разработки моделей количественной оценки компонентов кредитного риска и соответствующие требованиям главы 13 настоящего Положения;

все несоответствия требованиям пункта 2.8 настоящего Положения и их обоснования.

12.17. При использовании в рейтинговой системе статистических моделей во внутренних методиках ПВР банка должно содержаться описание методологии их разработки, включающее:

предпосылки, обоснования применяемых подходов и граничных значений, сделанные допущения с оценкой степени существенности их влияния, математические и эмпирические основы присвоения внутренних оценок компонентов кредитного риска каждому разряду рейтинговой шкалы, заемщику, финансовому инструменту;

выборки и источники данных, использовавшиеся для построения модели;

описание условий, при которых использование модели является неприемлемым.

12.18. Банк хранит следующие сведения в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям:

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

даты присвоения внутренних рейтингов;

методологию и данные, используемые для получения внутреннего рейтинга;

данные о заемщиках, по которым произошел дефолт, позволяющие точно идентифицировать заемщика (в том числе идентификационный номер налогоплательщика, идентификатор заемщика во внутренних информационных системах банка);

периоды нахождения заемщика в дефолте и все причины произошедших дефолтов, в том числе значения величины обесценения и критериев финансовых трудностей, установленных во внутренних методиках ПВР банка в соответствии с главой 13 настоящего Положения;

периоды наличия у заемщика существенной по величине просроченной задолженности в соответствии с пунктом 13.1 настоящего Положения, используемый метод расчета количества дней просроченной задолженности;

информация о решениях уполномоченного комитета банка (комитета по дефолтам или комитета по работе с проблемными активами) в отношении отклонения дефолта по заемщику с указанием причин

вынесения на рассмотрение комитета данного заемщика (профессиональное суждение, подготовленное подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском, включающее в том числе значения величины обесценения и критериев финансовых трудностей, установленных во внутренних методиках ПВР банка в соответствии с главой 13 настоящего Положения, при вынесении на рассмотрение заемщика по причине проведения реструктуризации задолженности) и причин отклонения дефолта по нему;

данные о миграции заемщиков между разрядами рейтинговой шкалы;

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

версии внутренних моделей ПВР и программные коды алгоритма валидации внутренних моделей ПВР и расчета величины компонентов кредитного риска в текстовом формате;

копии договоров в форме электронных документов, на основании которых возникли кредитные требования;

информация о составе операций и платежей, проведенных банком с заемщиками, в разрезе договоров;

данные об оценочных и фактических значениях уровня потерь при дефолте для каждого кредитного требования к субъектам малого и среднего предпринимательства, отнесенным к классу корпоративных заемщиков, по которому произошел дефолт;

данные о величине ожидаемых потерь, величине резервов на возможные потери, об оценке финансового положения заемщика, о категории качества ссуды, ставке расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, по каждому кредитному требованию.

12.19. Банк, применяющий ППВР, обеспечивает возможность представления следующих сведений в отношении кредитных требований к корпоративным заемщикам, финансовым организациям:

полную историю присвоения (изменения) рейтингов, присвоенных финансовым инструментам, определения оценок уровня потерь при дефолте (в том числе значения оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с пунктом 10.13 настоящего Положения, надбавок и оценок уровня потерь при дефолте, определенных в соответствии с абзацем первым пункта 10.14 настоящего Положения), величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, относящихся к каждой рейтинговой шкале;

информацию о датах присвоения рейтингов и датах получения оценок уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

методологию и данные, используемые для определения рейтинга финансового инструмента, оценок уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, а также срока до погашения кредитного требования;

данные об оценочных и фактических значениях уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт;

данные об уровне потерь при дефолте заемщика (кредитного требования) до и после применения обеспечения (для банка, применяющего нефондированное обеспечение для корректировки величины уровня потерь при дефолте);

данные о возмещениях потерь для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт, включая данные о сумме возмещения потерь, сроке и способе возмещения, об издержках и других расходах, связанных с процедурой взыскания задолженности, а также данные о величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, до и после учета возмещения;

информацию об обеспечении кредитного требования, в том числе об оценке стоимости обеспечения, определяемой на дату предоставления кредитного требования и на даты периодической переоценки, стоимость обеспечения, учитываемого в бухгалтерском учете банка, стоимость реализации обеспечения в случае его использования для погашения кредитного требования;

данные о величине ожидаемых потерь, величине резервов на возможные потери, об оценке финансового положения заемщика, о категории качества ссуды, ставке расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П по каждому кредитному требованию.

12.20. Банк обеспечивает возможность представления следующих сведений, на основании которых рассчитывались компоненты кредитного риска, в отношении кредитных требований к розничным заемщикам:

данные, используемые при отнесении кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), включая существенные факторы, полученные прямо или с использованием статистических моделей, а также наличие просроченных платежей по кредитному требованию;

данные о миграции кредитных требований между портфелями однородных кредитных требований (разрядами рейтинговой шкалы);

версии внутренних моделей ПВР и программные коды алгоритма валидации внутренних моделей ПВР и расчета величины компонентов кредитного риска в текстовом формате;

внутренние оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, соответствующие каждому разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований);

данные об оценочных и фактических значениях уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт;

данные об уровне потерь при дефолте кредитного требования до и после применения обеспечения (для банка, применяющего нефондированное обеспечение для корректировки величины уровня потерь при дефолте);

данные о возмещениях потерь для каждого кредитного требования, по которому произошел дефолт, включая данные о сумме возмещения потерь, сроке и способе возмещения, об издержках и других расходах, связанных с процедурой взыскания задолженности, а также данные о величине кредитного требования, подверженной риску дефолта, до и после учета возмещения;

информацию об обеспечении кредитного требования, в том числе об оценке стоимости обеспечения, определяемой на дату предоставления кредитного требования и на даты периодической переоценки, стоимость обеспечения, учитываемого в бухгалтерском учете банка, а также стоимость реализации обеспечения в случае его использования для погашения кредитного требования;

информацию о портфелях однородных кредитных требований (разрядах рейтинговой шкалы), к которым были отнесены эти кредитные требования в течение года, предшествовавшего дефолту, а также фактические значения уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (для кредитных требований, по которым произошел дефолт);

данные о заемщиках и финансовых инструментах, по которым произошел дефолт;

даты и критерии признания произошедших дефолтов;

копии договоров в форме электронных документов, на основании которых возникли кредитные требования;

информацию о составе операций и платежей, проведенных банком с заемщиками, в разрезе договоров.

В информационных системах могут храниться также иные сведения, на основании которых банк рассматривает компоненты кредитного риска.

12.21. Банк проводит стресс-тестирование влияния событий кризисного характера на достаточность капитала в части классов, подклассов и сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР, с использованием рейтинговых систем в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»¹⁵ (далее — стресс-тестирование).

12.22. При проведении стресс-тестирования банк использует разработанные им кризисные сценарии. При определении сценария банк учитывает внутренние и (или) внешние данные о событиях кризисного характера, включая их продолжительность и существенность. Сценарии должны включать в себя в том числе количественные параметры экономического спада и обосновываться в отчете о стресс-тестировании.

12.23. В процессе стресс-тестирования банк проводит анализ миграции заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) для оценки изменения требований к капиталу на покрытие кредитного риска и на достаточность капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала не реже одного раза в календарный год для классов, подклассов и сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР. Банк самостоятельно выбирает сценарии стресс-тестирования на основе миграции (в том числе исторический сценарий, при применении которого используются данные о миграции в имевший место кризис, и (или) гипотетический сценарий, разработанный банком самостоятельно исходя из особенностей кредитного портфеля банка, и (или) комбинированный сценарий развития событий кризисного характера (сочетание исторического и гипотетического сценариев). Сценарии миграции внутренних рейтингов, используемые при стресс-тестировании, сопоставляются с внешними данными о миграции рейтингов кредитных рейтинговых агентств в кризисные периоды в прошлом.

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

Глава 13. Требования к банковской методике управления кредитным риском по определению дефолта

13.1. В банковской методике управления кредитным риском по определению дефолта банком должны быть определены критерии признания дефолта заемщика (в отношении розничных заемщиков — кредитного требования) и процедура применения данных критериев (далее — методика дефолта). Дефолт считается произошедшим со дня, когда впервые было зафиксировано хотя бы одно из следующих событий:

заемщик просрочил погашение перед банком любых кредитных обязательств (в отношении розничных заемщиков — любых кредитных обязательств в рамках одного кредитного требования), признаваемых существенными по величине просроченной задолженности в соответствии с требованиями настоящего пункта, более чем на девяносто календарных дней;

возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, указанные в пунктах 13.2—13.9 настоящего Положения.

Банк использует собственные критерии существенности величины просроченной задолженности заемщика, определив и обосновав их в методике дефолта исходя из того, что установленные критерии: позволяют избежать признания дефолтов в тех случаях, когда наличие просроченной задолженности не свидетельствует о невозможности погашения заемщиком своих обязательств;

соответствуют консервативному подходу и не направлены исключительно на снижение требований к капиталу;

обеспечивают значение величины существенной просроченной задолженности не более:

70 000 рублей (или суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату возникновения просроченной задолженности, эквивалентной 70 000 рублей) для классов кредитных требований, не относящихся к розничным;

5000 рублей (или суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату возникновения просроченной задолженности, эквивалентной 5000 рублей) для подклассов кредитных требований, указанных в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения;

2500 рублей (или суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату возникновения просроченной задолженности, эквивалентной 2500 рублей) для иных розничных подклассов кредитных требований.

В методике дефолта банк определяет процедуру подсчета количества просроченных дней по кредитному требованию, в том числе в следующих случаях:

возникновение просроченной задолженности у заемщика произошло ввиду технических ошибок в информационных системах банка;

возникновение просроченной задолженности обусловлено блокировкой средств заемщика и (или) невозможностью осуществления заемщиком платежей ввиду действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее — меры ограничительного характера), при подтверждении наличия на счетах заемщика средств в объеме, необходимом для погашения просроченной задолженности, и факта блокировки средств заемщика и (или) невозможности осуществления платежей, а также невозможностью получения банком указанных средств ввиду действия мер ограничительного характера.

В методике дефолта должны быть указаны должностные лица, утверждающие пересмотр количества просроченных дней.

13.2. В результате возникновения оснований для признания значительного ухудшения кредитного качества заемщика (кредитного требования):

банк производит списание задолженности;

банк формирует резервы на возможные потери (уточняет их размер), так что общая величина резерва по заемщику составляет не менее 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв (уточняется его размер).

В случае если величина резерва на возможные потери по одному из кредитных требований заемщика составляет не менее 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв (уточняется его размер), при этом по остальным кредитным требованиям заемщика резервы на возможные потери сформированы в меньшем размере, такой заемщик должен быть рассмотрен на предмет наличия дефолта в соответствии с требованиями пункта 13.11 настоящего Положения.

Требования абзацев третьего и четвертого настоящего пункта не распространяются на:

кредитные требования, объединенные банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного риска и формирование резервов на возможные потери осуществляются по портфелям однородных ссуд;

кредитные требования, в случае если банк поддерживает резерв на возможные потери в размере 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв (уточняется его размер), 31 календарный день и менее;

кредитные требования, резерв на возможные потери по которым был сформирован в размере 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв, на дату выдачи кредитного требования или до даты осуществления первого платежа, предусмотренного договором;

кредитные требования, резерв на возможные потери по которым был сформирован (уточнен) в размере 51 процента от суммы задолженности, по которой формируется резерв, в период с 19 февраля 2022 года по 30 июня 2023 года ввиду следующих событий:

событие, указанное в абзаце втором пункта 13.1 настоящего Положения, в случае если возникновение просроченной задолженности обусловлено блокировкой средств заемщика и (или) невозможностью осуществления заемщиком платежей ввиду действия мер ограничительного характера при подтверждении наличия средств на счетах заемщика в объеме, необходимом для погашения просроченной задолженности, и факта блокировки средств заемщика и (или) невозможности осуществления платежей, а также невозможностью получения банком указанных средств ввиду действия мер ограничительного характера;

банк провел реструктуризацию задолженности, связанную с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств ввиду блокировки средств заемщика и (или) невозможности осуществления платежей ввиду действия мер ограничительного характера, при подтверждении наличия средств на счетах заемщика в объеме, необходимом для погашения просроченной задолженности, и факта блокировки средств заемщика и (или) невозможности осуществления платежей, а также невозможности получения банком указанных средств ввиду действия мер ограничительного характера;

банк провел реструктуризацию задолженности, связанную с невозможностью исполнения кредитных обязательств заемщиком, в отношении которого действуют меры ограничительного характера, при условии, что по состоянию на 18 февраля 2022 года в отношении данного заемщика отсутствовали обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения им своих кредитных обязательств, указанных в пунктах 13.3–13.10 настоящего Положения.

13.3. Банк проводит реструктуризацию задолженности, связанную с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно условиям договора, действовавшим на дату заключения указанного договора (далее соответственно — первоначальные условия договора, вынужденная реструктуризация).

В методике дефолта банк детализирует процедуру определения вынужденной реструктуризации, в том числе с использованием критериев вынужденной реструктуризации в соответствии с подпунктом 13.3.1 (основные критерии, выполнение которых приводит к необходимости признания дефолта по заемщику) и подпунктом 13.3.2 (дополнительные критерии для заемщиков, не относящихся к розничным, при выполнении которых дефолт по заемщику может быть отклонен в соответствии с пунктом 13.11 настоящего Положения) настоящего пункта и исключений, указанных в подпункте 13.3.3 настоящего пункта, а также разработанного банком в соответствии с положениями подпункта 13.3.4 настоящего пункта определения финансовых трудностей.

13.3.1. Банк определяет следующие основные критерии вынужденной реструктуризации:

реструктуризация задолженности вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящая к уменьшению текущей приведенной (дисконтированной) стоимости денежных потоков (платежей по кредиту), ожидаемых после реструктуризации, по сравнению с текущей приведенной стоимостью денежных потоков (платежей по кредиту) до рассматриваемой реструктуризации (далее — обесценение), более чем на 1 процент. При этом в случае проведения нескольких реструктуризаций в течение двух лет обесценение рассчитывается накопленным итогом за указанный период. Банк определяет во внутренних методиках ПВР ставку дисконтирования для расчета приведенной (дисконтированной) стоимости денежных потоков исходя из того, что для дисконтирования платежей по первоначальному и новому (определенному в ходе реструктуризации) условиям договора (графикам погашения задолженности) должна применяться единая ставка дисконтирования, определенная банком в соответствии с критериями, указанными в абзаце семнадцатом пункта 2.5 настоящего Положения;

реструктуризация задолженности заемщика, не относящегося к розничным заемщикам, в случае если прогнозная модель движения денежных средств заемщика (если ее построение предусмотрено внутренними процедурами банка) свидетельствует о сокращении будущих денежных потоков, которые могут быть направлены на погашение задолженности, так что заемщик не сможет осуществлять погашения в соответствии с новым графиком;

реструктуризация задолженности заемщика, не относящегося к розничным заемщикам, в случае если заемщик находится в дефолте;

реструктуризация задолженности по розничному кредитному требованию, в случае если данное кредитное требование розничного заемщика находится в дефолте;

реструктуризация задолженности по розничному кредитному требованию, не относящемуся к кредитным требованиям, указанным в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения, в случае если иное кредитное требование розничного заемщика находится в дефолте;

реструктуризация задолженности по розничному кредитному требованию, в случае если на дату ее проведения по данному кредитному требованию имеется существенная по величине просроченная задолженность. Продолжительность существенной по величине просроченной задолженности устанавливается банком самостоятельно, но не может превышать порогового значения в 31 календарный день;

третья по счету реструктуризация задолженности по одному розничному кредитному требованию за три года, предшествующих дате реструктуризации. Указанное требование не распространяется на кредитные требования, предоставленные заемщикам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

13.3.2. Банк определяет следующие дополнительные критерии вынужденной реструктуризации:

реструктуризация задолженности заемщика, приводящая к обесценению более чем на 5 процентов, в случае если за два года до рассматриваемой реструктуризации по задолженности заемщика уже проводилась хотя бы одна реструктуризация. При этом обесценение рассчитывается накопленным итогом за два года по всем реструктуризациям заемщика;

реструктуризация задолженности заемщика в случае наличия у заемщика непрерывной существенной просроченной задолженности продолжительностью пять и более календарных дней за сто восемьдесят календарных дней до даты рассматриваемой реструктуризации;

реструктуризация задолженности по одному договору заемщика при наличии у заемщика финансовых трудностей на дату реструктуризации, в случае если за два года до рассматриваемой реструктуризации по задолженности заемщика уже проводились две и (или) более реструктуризаций. Из указанного определения исключаются реструктуризации, существенно не изменяющие условия кредитования, которыми признаются однократное увеличение срока погашения основного долга не более чем на три месяца (без изменения условий уплаты процентных платежей) или перенос каждого предстоящего платежа по основному долгу не более чем на три месяца без увеличения общего срока погашения (без изменения условий уплаты процентных платежей).

13.3.3. При определении вынужденной реструктуризации на основании критериев, указанных в подпунктах 13.3.1 и 13.3.2 настоящего пункта, банком исключаются:

реструктуризации, произведенные на основании актов Правительства Российской Федерации и в соответствии с требованиями федеральных законов, а также реструктуризации, указанные в абзацах одиннадцатом и двенадцатом пункта 13.2 настоящего Положения, проведенные в период с 19 февраля 2022 года по 30 июня 2023 года;

реструктуризации, в случае если единственным изменением первоначальных условий договора с заемщиком является снижение процентной ставки кредитования, которое в полном объеме компенсируется за счет получения банком государственной субсидии или иной формы компенсации доходов по сделке;

реструктуризации, в случае если единственным изменением первоначальных условий договора с заемщиком является снижение процентной ставки ввиду снижения ключевой ставки Банка России.

13.3.4. В методике дефолта банк устанавливает критерии финансовых трудностей с использованием в том числе следующей информации (факторов) и (или) комбинации факторов по заемщику (кредитному требованию):

наличие у заемщика существенной просроченной задолженности;

признаки, свидетельствующие в соответствии с внутренними методиками ПБР банка, кредитной политикой или иными политиками и процедурами, регламентирующими кредитный процесс в банке, о невысоком уровне кредитоспособности заемщика, не являющегося физическим лицом (в том числе рейтинг и (или) его ухудшение, оценка долговой нагрузки заемщика как высокой, признак проблемной задолженности);

существенное в соответствии с внутренними методиками ПБР банка нарушение заемщиком, не являющимся физическим лицом, финансовых ковенант (финансовых показателей, которым должен соответствовать заемщик), установленных в договоре с заемщиком, и (или) кредитной политике, и (или) иных политиках и процедурах, регламентирующих кредитный процесс в банке;

наличие в бюро кредитных историй актуальной на дату реструктуризации информации о существенной просроченной задолженности заемщика перед иными кредиторами продолжительностью тридцать один календарный день и более;

наличие действующих исковых требований со стороны контрагентов заемщика о неисполнении обязательств финансового характера перед третьими лицами.

В методике дефолта банк детализирует процедуру применения информации (факторов) и (или) комбинации факторов, указанных в настоящем подпункте, для целей определения финансовых трудностей и ежегодно проводит мониторинг корректности данного определения с формированием соответствующего отчета.

13.4. Банк реализует кредитное требование с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования, которыми признаются потери в размере 5 процентов и более от общей суммы реализуемых обязательств, включая средства, предоставленные банком заемщику и не погашенные им на дату реализации, комиссионные вознаграждения, проценты, штрафы и пени, начисленные, но не полученные на дату реализации. При этом в указанные потери не включается неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера (внебалансовых обязательств).

13.5. Банк обращается в суд с заявлением о признании заемщика банкротом.

13.6. Судом в отношении заемщика вводится процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление) или признание судом заемщика банкротом.

13.7. Заемщик обращается в суд с заявлением о банкротстве или принятии заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (в том числе оспаривание условий кредитной сделки в суде).

13.8. Банк реализует обеспечение по кредитному требованию в случае наличия финансовых трудностей у заемщика, за исключением случаев, когда возможность погашения платежей по кредитному требованию за счет реализации обеспечения предусмотрена первоначальными условиями договора с банком.

13.9. Банк вправе установить в методике дефолта иные обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, при возникновении которых заемщик должен быть рассмотрен на предмет наличия признака дефолта в соответствии с пунктами 13.10 и 13.11 настоящего Положения.

13.10. В методике дефолта банк определяет процедуру применения критериев дефолта, которая должна содержать описание взаимодействия подразделений банка, участвующих в процессе признания дефолта, и отражать все стадии дефолтного процесса (идентификация (выявление) критериев (событий) дефолта, результаты анализа его влияния на исполнение кредитного обязательства, признание дефолта, начало периода мониторинга, снятие признака дефолта) в информационных системах банка.

13.11. Процедура применения критериев дефолта должна регламентировать процесс вынесения на рассмотрение уполномоченного комитета банка (комитета по дефолтам или комитета по работе с проблемными активами) (далее — комитет по дефолтам) вопроса о признании дефолта по заемщикам, не являющимся розничными, с соблюдением следующих требований:

13.11.1. В случаях, указанных в абзаце втором пункта 13.1, абзацах втором и третьем пункта 13.2, подпункте 13.3.1 пункта 13.3 и пунктах 13.4—13.8 настоящего Положения, а также в случаях, для которых во внутренних методиках ПВР банка определены критерии признания наступившими обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, дефолт заемщика признается банком без вынесения данного вопроса на рассмотрение комитета по дефолтам.

13.11.2. В случаях, не указанных в подпункте 13.11.1 настоящего пункта (в том числе в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 13.2 настоящего Положения, и в случаях, детализированных во внутренних методиках ПВР банка), комитетом по дефолтам на основании профессионального суждения, подготовленного подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском, может быть принято решение об отсутствии влияния выявленных обстоятельств на наличие дефолта по заемщику (далее — решение об отклонении дефолта).

13.11.3. Банк включает в досье заемщика документально оформленное принятое комитетом по дефолтам решение об отклонении дефолта с приложением профессионального суждения, подготовленного подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском, и подтверждающих документов, соответствующее следующим требованиям:

решение об отклонении дефолта комитета по дефолтам и (или) профессиональное суждение, подготовленное подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском, должны содержать подробное обоснование причин отклонения дефолта по заемщику, в том числе:

показатели операционной деятельности заемщика за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате возникновения рассматриваемого события дефолта;

результат анализа прогнозной модели движения денежных средств заемщика (если ее построение предусмотрено внутренними процедурами банка) или иного анализа наличия реальных перспектив осуществления заемщиком платежей по основному долгу и процентам в установленный договором срок и в полном объеме (если построение прогнозной модели движения денежных средств не предусмотрено внутренними процедурами банка) и вывод о возможности исполнения заемщиком кредитных обязательств перед банком и кредиторами в полном объеме, сформированный в результате проведенного анализа;

вся информация и допущения, использованные при построении прогнозной модели движения денежных средств (проведения анализа перспектив осуществления платежей), должны быть обоснованы и документально подтверждены подразделением банка, занимающимся управлением кредитным риском, включая документы, предоставляемые клиентом (в том числе бизнес-план).

13.12. Комитет по дефолтам должен соответствовать следующим требованиям:

должностные лица банка, принимающие кредитные решения (в составе коллегиальных органов банка или индивидуально), должны составлять в уполномоченном комитете менее 50 процентов численного состава, и при принятии решений о наступлении обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих кредитных обязательств, суммарное число голосов таких должностных лиц банка должно составлять менее 50 процентов от общего числа членов уполномоченного комитета, голосовавших по данному вопросу;

работники бизнес-подразделений банка, в том числе руководители данных подразделений, должны составлять в уполномоченном комитете менее 50 процентов численного состава, и при голосовании по вопросам наступления обстоятельств, свидетельствующих о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, суммарное число голосов таких работников банка должно составлять менее 50 процентов от общего числа членов уполномоченного комитета, голосовавших по данному вопросу, и такие работники не имеют права вето при принятии решений комитетом.

13.13. Процедура применения критериев дефолта должна регламентировать условия, при которых дефолт одного заемщика может приводить к дефолту иных заемщиков банка, входящих с этим заемщиком в одну группу связанных лиц, и процедуры рассмотрения таких заемщиков на предмет выявления дефолта. Требования настоящего пункта не распространяются на заемщиков — физических лиц.

13.14. В случае если кредитное требование, по которому произошел дефолт, с определенной даты не соответствует обстоятельствам (критериям), указанным в абзацах втором и третьем пункта 13.1 настоящего Положения, с этой даты начинает действовать период мониторинга, длительность которого определяется и обосновывается банком в методике дефолта, но не может быть менее девяноста календарных дней (за исключением проведения вынужденной реструктуризации в соответствии с пунктом 13.3 настоящего Положения, для которой настоящим пунктом предусмотрен иной период мониторинга). В течение периода мониторинга кредитное требование должно учитываться как кредитное требование, находящееся в состоянии дефолта.

Дата, в которую завершается период мониторинга, не может быть ранее даты, в которую была полностью погашена вся просроченная задолженность, определенная на дату дефолта.

В случае если в период мониторинга у заемщика (кредитного требования) возникает существенная по величине просроченная задолженность, определенная в соответствии с пунктом 13.1 настоящего Положения, длительностью 31 календарный день и более, период мониторинга начинается заново с даты, в которую указанная просроченная задолженность будет погашена.

В случае если по задолженности заемщика, не относящегося к розничным, проведена вынужденная реструктуризация, период мониторинга не может быть менее ста восьмидесяти календарных дней. При этом дата завершения мониторинга не может быть ранее даты, по состоянию на которую заемщиком погашено не менее 20 процентов от суммы основного долга и процентов по всем кредитным требованиям заемщика, определенной на дату проведения вынужденной реструктуризации (из средств, не связанных с выдачей после наступления дефолта банком и связанным с банком лицом других кредитных требований, а также не связанных с реализацией обеспечения, проведенной в соответствии с пунктом 13.8 настоящего Положения).

В случае если по кредитному требованию к розничному заемщику проведена вынужденная реструктуризация, период мониторинга не может быть менее ста восьмидесяти календарных дней. При этом дата завершения мониторинга не может быть ранее даты, по состоянию на которую заемщиком погашено не менее 5 процентов от суммы основного долга и процентов (за счет платежей в счет погашения основного долга и начисленных процентов) по данному кредитному требованию, определенной на дату проведения вынужденной реструктуризации.

В случае если за период мониторинга по заемщику (кредитному требованию) повторно не наступили события, указанные в абзацах втором и третьем пункта 13.1 настоящего Положения, кредитное требование на дату окончания периода мониторинга признается кредитным требованием, по которому нет дефолта.

В случае последующего наступления обстоятельств (одного из обстоятельств), указанных (указанного) в абзацах втором и третьем пункта 13.1 настоящего Положения, дефолт считается произошедшим повторно.

Глава 14. Требования к банковской методике управления кредитным риском по приобретенной дебиторской задолженности

14.1. При применении ПВР банк выделяет в классах розничных и корпоративных заемщиков в соответствии с требованиями пунктов 1.5, 1.6 и 1.9 настоящего Положения кредитные требования, являющиеся приобретенной дебиторской задолженностью, в случае если условия их приобретения и внутренние процедуры управления риском в банке соответствуют методике управления кредитным риском по приобретенной дебиторской задолженности, требования к которой устанавливаются настоящей главой, для целей применения подхода к расчету величины кредитного риска на основе ПВР по приобретенной дебиторской задолженности, предусмотренного пунктами 2.20, 3.7, 3.8, 4.4, 5.1—5.3, 6.4, 8.5, 9.4—9.6, 9.8, 9.9, 9.14, 9.15, 10.1, 10.6—10.8 настоящего Положения.

14.2. Банковская методика управления кредитным риском приобретенной дебиторской задолженности должна соответствовать следующим требованиям:

14.2.1. Условия приобретения дебиторской задолженности позволяют банку распоряжаться правами на данную задолженность и контролировать поступление денежных средств по ней, включая случаи банкротства продавца дебиторской задолженности или финансового агента. В случае если заемщик производит платежи непосредственно продавцу дебиторской задолженности или финансовому агенту, банк не реже одного раза в месяц проверяет поступление платежей и их соответствие условиям договора.

14.2.2. Банк контролирует состояние приобретенной дебиторской задолженности и финансовое состояние финансового агента и продавца дебиторской задолженности в случае выполнения последним 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 установлена процедура 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, 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 на возможные потери, условия платежей, возможность завершения дебиторской задолженности взаимозачетом между продавцом дебиторской задолженности и заемщиком;

в банке установлена процедура контроля за уровнем концентрации кредитных требований на одного заемщика внутри и между различными портфелями приобретенной дебиторской задолженности;

банк получает отчеты о сроках погашения дебиторской задолженности и разводнении дебиторской задолженности для контроля за соблюдением внутренних методик ПВР банка в отношении приобретенной дебиторской задолженности и выполнения продавцом дебиторской задолженности условий ее продажи.

Банк вправе дополнительно определить иные способы контроля.

Результаты контрольных процедур, проведенных в соответствии с настоящим подпунктом, отражаются во внутренних методиках ПВР банка.

14.3. В банке установлены внутренние процедуры в отношении:

контроля за ухудшением финансового состояния продавца дебиторской задолженности и финансового агента, а также качества обслуживания приобретенной дебиторской задолженности;

урегулирования возникающих споров (в том числе позволяющих выявить нарушения условий договора, инициировать обращение в суд и (или) урегулирование просроченной приобретенной дебиторской задолженности);

контроля за соблюдением всех договорных условий финансового инструмента, а также внутренних методик ПВР банка, определяющих условия кредитования в зависимости от качества обслуживания дебиторской задолженности.

14.4. 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 календарный год;

проверка финансирования приобретения дебиторской задолженности. Финансирование осуществляется только при предоставлении установленного банком обеспечения и документации по приобретаемой дебиторской задолженности (в том числе 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 оценке заемщика разделены в рамках структурных подразделений банка, функции по оценке продавца дебиторской задолженности (финансового агента) и выездным проверкам продавца дебиторской задолженности (финансового агента) также разделены в рамках структурных подразделений банка;

проверка операций (действий) структурных подразделений банка, осуществляющих учет операций по основной деятельности, включающая в себя оценку квалификации и опыта сотрудников.

Глава 15. Требования к банковской методике управления кредитным риском по внутренней валидации методик управления кредитным риском, моделей количественной оценки рисков и параметров кредитного риска

15.1. Банк определяет во внутренних методиках ПВР процесс внутренней валидации. В ходе внутренней валидации оценивается соответствие рейтинговых систем банка требованиям настоящего Положения и внутренних методик ПВР банка. Для этой цели банк может привлекать внешних (независимых) экспертов.

15.2. Банковская методика проведения внутренней валидации должна содержать описание качественных и количественных методов оценки корректности функционирования рейтинговых систем (далее — методика валидации).

Объем проводимых процедур определяется банком в методике валидации в зависимости от структуры рейтинговой системы, а также вида проводимой внутренней валидации:

первичная внутренняя валидация, проводимая при первой оценке внутренней модели ПВР после завершения процесса разработки;

плановая (периодическая) внутренняя валидация, проводимая не реже одного раза в год, направленная на обеспечение надлежащего уровня оценки и контроля за всеми этапами разработки и применения внутренних моделей ПВР на уровне банка;

внеплановая внутренняя валидация, проводимая при изменениях рейтинговых систем, соответствующих критериям существенности, установленным в приложении 1 к настоящему Положению (за исключением случаев, когда указанные изменения оцениваются в рамках первичной валидации), а также в случаях, определенных во внутренних методиках ПВР банка.

15.3. Количественные методы оценки должны включать в себя проведение тестов на устойчивость функционирования внутренних моделей ПВР (в том числе оценку индекса стабильности популяции в соответствии со строкой 12 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению и матрицы миграции (переходов) заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговой шкалы), эффективность ранжирования кредитных требований по уровню кредитного риска, точность прогнозных значений, полученных в результате применения внутренних моделей ПВР, путем их сопоставления с фактическими значениями. Описание количественных методов оценки детализируется банком в методике валидации и должно содержать в том числе проведение оценки в соответствии с перечнем КПК, установленных в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению.

Банк должен дополнить методику валидации иными тестами и контрольными процедурами в зависимости от структуры рейтинговых систем и вида проводимой внутренней валидации.

Качественные методы оценки должны включать проверку соответствия процессов функционирования рейтинговой системы, в том числе процессов сегментации (отнесения заемщиков (кредитных требований, финансовых инструментов) к сегментам), присвоения рейтинга, признания дефолта заемщика (кредитного требования), процедур по оценке полноты и точности модельной документации, их описанию, содержащемуся во внутренних методиках ПВР, а также проверку предпосылок (допущений) внутренних моделей ПВР, в том числе с учетом результатов анализа в соответствии с пунктом 12.2 настоящего Положения.

15.4. В рамках проведения внутренней валидации банк не реже одного раза в год должен проводить:

15.4.1. Сопоставительный анализ рассчитанных значений вероятности дефолта, полученных в результате применения моделей, используемых в рейтинговой системе, с фактической частотой реализовавшихся дефолтов заемщиков (далее — сопоставительный анализ) для каждого разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований).

При проведении сопоставительного анализа банк должен:

использовать внутреннюю статистическую информацию за долгосрочный период и обновлять не реже одного раза в год данные для проведения сопоставительного анализа, в случае недостаточности внутренней (собственной) статистической информации — использовать внешнюю статистическую информацию;

анализировать причины отклонений, в случае если фактическая частота реализовавшихся дефолтов заемщиков, отнесенных к одному разряду рейтинговой шкалы, выходит за рамки рассчитанных по модели значений, и разработать предложения по их устранению, зафиксировав разработанные предложения в отчете о валидации. Процедура сопоставительного анализа и действий банка в таких случаях должна быть отражена во внутренних методиках ПВР банка;

осуществлять в случае использования ППВР сопоставительный анализ количественных оценок уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. При выявлении отклонений фактических значений уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, от их прогнозных значений должны применяться процедуры, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта.

15.4.2. Анализ способности внутренней модели ПВР ранжировать заемщиков (кредитные требования) по уровню риска, вклада каждого фактора и (или) модуля (совокупности факторов) в ранжирующую способность внутренней модели ПВР.

15.4.3. Анализ стабильности внутренних моделей ПВР, направленный на оценку наличия значимых изменений в распределении оценок и факторов внутренних моделей ПВР. Для подтверждения отсутствия значимых изменений банк в том числе проверяет, что индекс стабильности популяции, указанный в графе 2 строки 13 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, не соответствует недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки.

15.4.4. Анализ поведения внутренних моделей ПВР во времени, в том числе анализ изменения ранжирующей способности внутренних моделей ПВР во времени и анализ миграции заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований).

15.4.5. Анализ распределения заемщиков по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) и концентрации заемщиков в отдельных разрядах рейтинговой шкалы (портфелях однородных кредитных требований).

15.4.6. Оценка качества внутренних моделей ПВР в соответствии с подпунктами 15.4.1–15.4.5 настоящего пункта:

за пределами выборки данных, использованной для построения внутренних моделей ПВР, и (или) за пределами периода наблюдений, на котором была построена используемая внутренняя модель ПВР. Данные выборки ограничиваются периодом, за который у банка имеются данные;

на каждом сегменте, использованном для построения внутренних моделей ПВР.

15.4.7. Проверку соблюдения критериев признания дефолта в соответствии с требованиями главы 13 настоящего Положения и внутренними методиками ПВР банка.

15.4.8. Проверку корректности определения и расчета консервативной надбавки.

15.4.9. Анализ соответствия текущего процесса присвоения и использования рейтингов в банке подходам, использованным при построении внутренних моделей ПВР, в том числе:

применению консервативного подхода при недостаточности данных для расчета рейтинга;

обоснованности причин применения экспертных корректировок рейтинга;

использованию компонентов кредитного риска во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения.

15.5. Дополнительно к видам анализа, оценке и проверкам, указанным в подпунктах 15.4.1–15.4.9 пункта 15.4 настоящего Положения, в рамках первичной и внеплановой валидации банк должен осуществлять анализ методологии разработки внутренних моделей ПВР и описания условий, при которых использование внутренних моделей ПВР является неприемлемым, указанных в пункте 12.17 настоящего Положения, а также:

оценку примененных процедур повышения качества данных при построении внутренних моделей ПВР (в том числе при обработке ошибок и (или) записей с пропущенными (пустыми) значениями) и процедур формирования выборок и источников данных, использовавшихся для построения внутренних моделей ПВР;

оценку выбранной методологии и структуры внутренних моделей ПВР, процесса отбора факторов и обработки их значений для использования во внутренних моделях ПВР, включая проведение анализа статистической значимости и корреляционного анализа для выявления взаимозависимости факторов внутренних моделей ПВР;

повторение (воспроизведение) внутренних моделей ПВР на выборке, использованной для построения внутренних моделей ПВР, для проверки соответствия всех полученных параметров внутренних моделей ПВР параметрам, отраженным в отчете о разработке.

15.6. Методы проведения внутренней валидации, включая статистические тесты, применяемые банком для количественной оценки корректности функционирования моделей, не должны меняться в зависимости от фазы цикла деловой активности, а также должны использоваться с учетом подходов, разработанных

банком для применения консервативной надбавки к параметрам кредитного риска в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

15.7. Валидационные отчеты должны содержать описание:

целей и задач проводимой внутренней валидации и ее вида;

использованных показателей и контрольных процедур оценки корректности функционирования рейтинговых систем в соответствии с пунктом 15.2 настоящего Положения, в том числе описание выборок данных, сформированных для расчета данных показателей, и примененных к ним методов повышения качества данных, а также формулы расчета, методы оценки статистической значимости и граничные значения данных показателей;

выявленных несоответствий, в том числе устраненных в рамках проведения валидации, а также статуса устранения несоответствий, выявленных в ходе предыдущих валидаций;

рекомендаций по устранению выявленных несоответствий, включая рекомендации для учета при последующей переработке внутренних моделей ПВР, направленные на совершенствования рейтинговых систем;

выводы о соответствии внутренних моделей ПВР требованиям настоящего Положения и возможности ее применения в целях оценки активов и расчета нормативов достаточности капитала.

15.8. Банк обеспечивает проведение внутренней валидации подразделением валидации, организационно и функционально независимым от подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка.

15.8.1. Организационная независимость подразделения валидации от подразделения по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка обеспечивается путем определения должностного лица, ответственного за проведение внутренней валидации, не участвующего в организации бухгалтерского и управленческого учета, в подчинение которого не входят бизнес-подразделения и которое находится в прямом подчинении у лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитной организации.

В случае если одно и то же должностное лицо ответственно за функции валидации и функции по управлению кредитным риском и использованию рейтинговых систем, банк осуществляет принятие и контроль мер по разграничению конфликта интересов в деятельности такого должностного лица.

Способ обеспечения организационной независимости подразделения валидации определяется (пересматривается или подтверждается не реже одного раза в календарный год) решением коллегиального исполнительного органа управления банка на основании отчета о выявлении и минимизации конфликта интересов, подготовленного в соответствии с пунктом 16.9 настоящего Положения.

15.8.2. Функциональная независимость подразделения валидации обеспечивается отделением процессов валидации от процессов разработки, функционирования и использования рейтинговых систем, принятия и оценки кредитного риска и включает в себя:

отсутствие участия в процессах разработки, согласования и утверждения методик, регламентов и стандартов качества валидации подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, бизнес-подразделений банка;

отсутствие у подразделения валидации ответственности за качество оцениваемых рейтинговых систем;

наличие у подразделения валидации и у подразделений по управлению кредитным риском, а также у подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, права выносить на рассмотрение коллегиального исполнительного органа банка или созданного при коллегиальном исполнительном органе специализированного комитета по вопросам применения ПВР, в функции которого не входят вопросы принятия кредитного риска (далее — специализированный комитет), выводы и разногласия, связанные с методиками, методологией и результатами валидации, а также мерами по устранению недостатков, выявленных в рейтинговых системах;

наличие у подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, иных подразделений обязанности по своевременному и полному устранению недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации, в части их ответственности;

отсутствие в подходах к определению размера стимулирующих выплат (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) для сотрудников подразделения валидации и всех руководителей и (или) лиц, координирующих деятельность подразделения валидации, в том числе курирующего члена коллегиального исполнительного органа банка, задач и целевых показателей, связанных с разработкой, внедрением и использованием рейтинговых систем и моделей, за исключением показателей, характеризующих положительную динамику качества моделей (включая повышение прогнозной точности моделей после устранения недостатков рейтинговых систем, отраженных в отчетах о валидации, или устранения недостатков, выявленных Банком России в ходе оценки, проводимой в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ). Размер стимулирующих выплат

(доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты) для сотрудников подразделения валидации не должен зависеть от количества отчетов о валидации с заключением о приемлемости внутренних методик и моделей ПВР.

Глава 16. Требования к банковским методикам управления кредитным риском по корпоративному управлению, внутреннему аудиту и внутреннему контролю

16.1. При применении ПВР в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения банк должен обеспечить внедрение процедур контроля за надлежащим использованием внутренних методик и моделей ПВР. В банковской методике управления кредитным риском по корпоративному управлению должны быть определены функции руководства банка, уполномоченных органов банка, подразделений и должностных лиц банка в части вопросов разработки, внедрения и применения внутренних методик и моделей ПВР.

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) банка в соответствии с пунктом 2 части первой статьи 11¹⁻¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) относится утверждение порядка применения внутренних методик и моделей ПВР, содержащего:

процедуры внутреннего контроля в части функционирования рейтинговых систем и количественной оценки компонентов кредитного риска;

рассмотрение не реже одного раза в год отчетов о применении ПВР, содержащих информацию о функционировании рейтинговых систем и количественной оценке компонентов кредитного риска;

процедуры применения во внутренних процессах банка результатов оценки кредитного риска на основе ПВР для принятия кредитных решений и управления кредитным риском;

контроль за надлежащим использованием банком рейтинговых систем, применяемых для оценки кредитного риска на основе ПВР, во внутренних процессах принятия банком кредитных решений и управления кредитным риском;

принятие решения о переходе на ПВР по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, за исключением кредитных требований, в отношении которых банк не применяет ПВР в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Положения, с соблюдением требований пунктов 2.10 и 2.11 настоящего Положения.

16.2. Совет директоров (наблюдательный совет) или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете) банка контролирует надлежащее использование банком рейтинговых систем следующим образом:

не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты руководства банка обо всех изменениях в установленных внутренних процедурах, которые могут оказать существенное в соответствии с внутренними методиками ПВР банка влияние на результаты функционирования рейтинговых систем, о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска, включая обоснование неприменения ПВР в отдельных процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском в соответствии с абзацем девятым пункта 2.8 настоящего Положения, а также принимает решения по указанным отчетам и дает поручения руководству банка по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования;

не реже одного раза в год рассматривает отчеты службы внутреннего аудита о результатах проверок рейтинговой системы и качества ее функционирования, проводимых в соответствии с требованиями пункта 16.6 настоящего Положения, а также принимает решения по указанным отчетам и дает поручения руководству банка по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений или несоответствий в работе рейтинговой системы требованиям настоящего Положения, внутренним документам банка, решениям совета директоров (наблюдательного совета).

16.3. Руководство банка или специализированный комитет (специализированные комитеты), если он предусмотрен (они предусмотрены) внутренними методиками ПВР банка:

рассматривает (рассматривают) отчеты о применении ПВР и (или) утверждении методик управления кредитным риском и методик количественной оценки компонентов кредитного риска не реже одного раза в квартал;

обеспечивает соответствие рейтинговых систем требованиям главы 12 настоящего Положения и соответствие количественных оценок компонентов кредитного риска требованиям глав 7–11 настоящего Положения, а также их использование во внутренних процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском;

обеспечивает функционирование рейтинговых систем, баз данных, сохранность информации, представление отчетов и информации о функционировании рейтинговых систем в соответствии с настоящим Положением;

своевременно (для соблюдения срока, указанного в абзаце втором пункта 16.2 настоящего Положения) информирует совет директоров (наблюдательный совет) или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете) банка по вопросам, связанным с функционированием рейтинговых систем и количественной оценкой компонентов кредитного риска;

обеспечивает профессиональную подготовку сотрудников подразделения по управлению кредитным риском и сотрудников подразделения валидации, в том числе установление критериев уровня подготовки сотрудников, формирование плана подготовки сотрудников и обеспечение контроля за его выполнением;

обеспечивает организационную и функциональную независимость подразделения валидации от подразделений по управлению кредитным риском, подразделений, осуществляющих использование рейтинговых систем, и бизнес-подразделений банка;

утверждает процедуру организации и функционирования системы управления кредитным риском.

16.4. На рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета), уполномоченного комитета при совете директоров (наблюдательном совете), руководства банка или специализированного комитета (специализированных комитетов), если это предусмотрено банковской методикой управления кредитным риском по корпоративному управлению (процедурами банка), должны представляться отчеты о применении ПВР, содержащие следующую информацию:

анализ уровня кредитного риска, осуществляемый на основании внутренних рейтингов, в том числе по разрядам шкалы рейтинговой системы (портфелям однородных кредитных требований);

миграция заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам шкалы рейтинговой системы;

изменения количественных оценок компонентов кредитного риска по разрядам шкалы рейтинговой системы;

сравнительные данные по прогнозным и реализованным значениям компонентов кредитного риска;

результаты внутренней валидации;

отчеты службы внутреннего аудита о результатах проверок рейтинговых систем, проведенных в соответствии с пунктом 16.6 настоящего Положения;

результаты стресс-тестирования, в том числе содержащие анализ миграции заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговой шкалы.

Во внутренних методиках ПВР (процедурах) банка должны быть определены состав отчетов о применении ПВР, содержащих информацию, указанную в абзацах втором—восьмом настоящего пункта, и рассматривающие их органы в соответствии с разграничением полномочий, отраженным в пунктах 16.1—16.3 настоящего Положения.

16.5. Методикой управления кредитным риском по внутреннему контролю должно быть предусмотрено наделение подразделения по управлению кредитным риском следующими функциями:

разработка и изменение внутренних рейтинговых систем, их внедрение и контроль за их функционированием в банке, в том числе в целях обеспечения единообразия определений классов, подклассов и сегментов кредитных требований и разрядов рейтинговых шкал (портфелей однородных кредитных требований), применяемых различными структурными подразделениями банка;

контроль за уровнем риска по классам, подклассам и сегментам кредитных требований;

разработка отчетов о результатах функционирования рейтинговых систем, содержащих анализ миграции заемщиков (финансовых инструментов) по разрядам рейтинговой шкалы, информацию о фактической частоте дефолтов по каждому разряду рейтинговой шкалы;

контроль за точностью количественных оценок компонентов кредитного риска;

контроль за функционированием моделей, используемых в рейтинговых системах;

контроль за изменениями в процессах и критериях присвоения рейтингов, а также контроль за изменениями оценок компонентов кредитного риска и отражение таких изменений, их причин во внутренних методиках ПВР;

контроль за критериями отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы для оценки точности моделей;

анализ точности моделей, используемых в рейтинговых системах, их совершенствование и корректировка;

проведение стресс-тестирования в соответствии с пунктами 12.21 и 12.22 настоящего Положения.

16.6. Банковской методикой управления кредитным риском по внутреннему аудиту должно быть предусмотрено осуществление службой внутреннего аудита банка не реже одного раза в календарный год проверки качества функционирования рейтинговых систем и количественных оценок компонентов кредитного риска на их соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, условиям разрешения на применение ПВР, решениям совета директоров (наблюдательного совета) банка, а также проверки внутренних методик ПВР. В обязанности службы внутреннего аудита в части контроля

за качеством реализации ПВР входит подготовка отчетов о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР, содержащих следующие направления проверок:

16.6.1. Оценка процесса отнесения (сегментации) заемщиков (кредитных требований) к сегментам, которая включает в себя проверку на соответствие требованиям глав 1 и 12 настоящего Положения и внутренним методикам ПВР банка:

процесса сегментации (включая используемые в информационных системах алгоритмы);

своевременности изменения сегмента заемщика (кредитного требования) в соответствии с внутренними методиками ПВР банка.

16.6.2. Оценка процесса признания дефолта по заемщику (кредитному требованию) и выхода заемщика (кредитного требования) из дефолта в соответствии с требованиями главы 13 настоящего Положения и внутренними методиками ПВР банка, включающая проверку:

корректности выявления дефолтов (в том числе корректности алгоритмов, используемых для выявления событий дефолта, корректности процесса идентификации финансовых трудностей и расчета обесценения);

наличия в решениях комитета по дефолтам детальных обоснований отклонения дефолта по заемщику, содержащих выводы о невлинии причин, по которым заемщик был вынесен на рассмотрение комитета, на наличие дефолта по нему в соответствии с пунктом 13.11 настоящего Положения (может проводиться только полная (не выборочная) проверка решений комитета по дефолтам);

полноты и корректности отражения событий признания дефолта и выхода заемщика (кредитного требования) из дефолта в информационных системах банка (базах данных).

16.6.3. Оценка процессов разработки и внедрения внутренних моделей ПВР, включающая проверку: соответствия отчетов о разработке внутренних моделей ПВР требованиям настоящего Положения и внутренних методик ПВР банка, в том числе наличия обоснований экспертных решений сотрудников, отвечающих за разработку внутренних моделей ПВР;

полноты и качества данных, использованных при построении и первичной валидации внутренних моделей ПВР (в том числе соответствия сегмента, данные которого использовались для разработки внутренних моделей ПВР, сегменту, к которому применяется внутренняя модель ПВР, соответствия корректности отражения событий дефолта по заемщикам (кредитным требованиям), а также корректности заполнения факторов, используемых во внутренней модели ПВР);

соответствия рейтингов, расчет которых воспроизведен в соответствии с отчетом о разработке внутренних моделей ПВР, рейтингам, рассчитанным с помощью внутренних моделей ПВР, внедренным в эксплуатацию;

полноты, достаточности и качества данных в информационных системах банка, использованных для построения и применения внутренней модели ПВР, в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению;

реализации программного кода внутренней модели ПВР в информационных системах банка на предмет ее соответствия среде разработки;

кода внутренней модели ПВР и процесса ее применения на предмет соответствия алгоритму, отраженному в отчете о разработке внутренней модели ПВР.

При наличии у внутренней модели ПВР недостатков в отчеты о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР, проведенные службой внутреннего аудита, включается оценка влияния этих недостатков на итоговое качество модели.

16.6.4. Оценка процессов использования внутренних моделей ПВР, включающая проверку:

применения внутренних рейтингов и оценок параметров кредитного риска во внутренних процессах банка;

обоснованности количественных оценок параметров кредитного риска путем проведения проверок отдельных этапов присвоения рейтингов, в том числе оценку:

корректности применения экспертных корректировок и методики оценки влияния группы связанных лиц на рейтинг заемщика;

корректности работы внутренней модели ПВР оценки уровня потерь для кредитных требований, находящихся в состоянии дефолта, в соответствии с пунктом 10.15 настоящего Положения;

своевременности пересмотра рейтингов в соответствии с требованиями внутренних методик ПВР банка;

корректности применения консервативной надбавки.

16.6.5. Оценка процесса внутренней валидации, включающая проверку:

соответствия процесса проведения внутренней валидации установленным в банке процедурам и требованиям главы 15 настоящего Положения;

обоснованности выводов, полученных по итогам проведения внутренней валидации (в том числе на основе проверки полноты и качества использованных данных, а также корректности анализа, оценок

и проверок, предусмотренных методикой валидации, и обобщения их результатов в итоговый вывод о качестве внутренних моделей ПВР);

наличия контроля за устранением выявленных в ходе валидации недостатков;

факта проведения внутренней валидации сотрудниками подразделений, независимых от подразделения, отвечающего за разработку внутренних рейтинговых систем и количественную оценку компонентов кредитного риска, а также заключения об отсутствии конфликта интересов в процессе внутренней валидации в соответствии с пунктом 16.9 настоящего Положения.

16.6.6. Оценка процесса учета обеспечения, включающая проверку:

соответствия процесса признания фондируемого и нефондируемого обеспечения требованиям глав 17 и 18 настоящего Положения и внутренних методик ПВР банка;

качества и полноты данных в информационных системах банка в отношении объектов фондируемого обеспечения (в том числе размеров страховых сумм) и нефондируемого обеспечения (в том числе признака невозможности его отзыва предоставившим лицом);

корректности определения стоимости обеспечения в целях расчета величины кредитного риска;

корректности присвоения рейтингов лицам, указанным в абзаце пятом пункта 18.1 настоящего Положения, в том числе использования всей существенной информации при присвоении рейтингов (включая применение методики оценки влияния группы связанных лиц и расчет используемых при присвоении рейтинга количественных факторов, определяемых через финансовые и иные измеряемые и расчетные показатели с использованием информации о предоставленном нефондируемом обеспечении), а также своевременности пересмотра присвоенных рейтингов в соответствии с требованиями внутренних методик ПВР банка.

16.6.7. Оценка процесса расчета величины кредитного риска, включающая проверку:

включения в расчет величины кредитного риска всех кредитных требований, к которым применяется ПВР;

применения корректных значений параметров кредитного риска, показателей корреляции, коэффициентов риска (в том числе коэффициента риска в зависимости от срока погашения в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения);

корректности расчета величины ожидаемых потерь.

16.6.8. Оценка процесса контроля за качеством данных, включающая проверку:

соблюдения требований к обеспечению качества данных в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению;

качества данных, направляемых банком в Банк России вместе с ходатайством о получении разрешения на применение ПВР.

16.6.9. Оценка процессов корпоративного управления, включающая проверку:

полноты и периодичности представления отчета в соответствии с пунктом 16.4 настоящего Положения;

соблюдения условий разрешения на применение ПВР;

корректности информации (данных), предоставляемой (предоставляемых) банком в рамках оценки Банка России, проводимой в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

16.6.10. Отчеты службы внутреннего аудита о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР, содержащие следующую информацию:

рассмотренный перечень клиентов и (или) кредитных требований (в том числе в рамках дополнительных материалов к отчету);

критерии формирования выборки (в случае проведения выборочных проверок);

описание проведенной процедуры проверки (за исключением случаев, когда методология проведения проверки отражена в банковской методике управления кредитным риском по внутреннему аудиту банка и не менялась при проведении рассматриваемой проверки);

описание результатов проверки (перечень выявленных несоответствий);

рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки несоответствий и сведения о лицах, ответственных за устранение несоответствий;

статус устранения несоответствий, выявленных в ходе предшествующих проверок.

16.7. Служба внутреннего аудита в соответствии с установленной в банке процедурой информирует совет директоров (наблюдательный совет) или уполномоченный комитет при совете директоров (наблюдательном совете) о выявленных в ходе проверки внутренних методик и моделей ПВР в соответствии с пунктом 16.6 настоящего Положения существенных недостатках, предлагает меры по устранению недостатков и контролирует их исполнение.

16.8. В банке должны быть предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение уровня подготовки сотрудников внутреннего аудита, необходимого для выполнения ими функций, указанных в пунктах 16.6 и 16.7 настоящего Положения.

16.9. Методикой управления кредитным риском по корпоративному управлению должно быть предусмотрено обеспечение выявления и разграничения конфликта интересов, а также разработка комплекса мер, направленных на минимизацию конфликта интересов, в соответствии с абзацем десятым пункта 4^{1.1} Положения Банка России № 242-П при распределении функций и полномочий подразделений и должностных лиц в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем, в том числе в целях обеспечения организационной и функциональной независимости подразделения (подразделений) внутренней валидации, предусмотренной пунктом 15.8 настоящего Положения.

Отчет о выявлении и минимизации конфликта интересов направляется службой внутреннего контроля не реже одного раза в год исполнительным органам управления банка для принятия решения о выполнении требования об обеспечении организационной и функциональной независимости подразделения (подразделений) внутренней валидации, предусмотренной пунктом 15.8 настоящего Положения.

Глава 17. Требования к банковской методике управления кредитным риском по применению фондируемого обеспечения

17.1. При определении величины кредитного риска на основе ПВР банк вправе скорректировать полученные компоненты кредитного риска, применив фондируемое обеспечение.

При применении ПВР в качестве фондируемого обеспечения признается:

обеспечение, указанное в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И (далее — финансовое обеспечение);

дополнительные виды обеспечения, указанные в пунктах 17.2, 17.4 и 17.5 настоящего Положения, при условии соблюдения требований, указанных в пунктах 17.3, 17.4 и 17.6 настоящего Положения (далее — дополнительное обеспечение).

17.2. Недвижимое имущество может быть признано банком в качестве обеспечения в случаях, если: зависимость исполнения обязательств от доходов, получаемых от использования объекта недвижимости, в том числе в случае, когда объект недвижимости является ключевым (значимым) производственным объектом, не соответствует критерию существенности, определяемому в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения;

зависимость стоимости обеспечения от финансового состояния заемщика не соответствует критерию существенности, определяемому в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения;

объект недвижимости не является активом, профинансированным в рамках кредитного требования, относящегося к подклассу финансирования приносящей доход недвижимости.

17.3. Недвижимое имущество может быть признано банком в качестве обеспечения в случаях, указанных в пункте 17.2 настоящего Положения, при выполнении следующих требований:

права сторон по договору залога недвижимого имущества подлежат судебной защите, при этом указанные права могут быть реализованы в срок, установленный абзацем десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П, при условии, что документы по залоговым правам кредитной организации оформлены таким образом, что в них не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

банк не реже одного раза в год проводит процедуру мониторинга стоимости недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, а также при каждом существенном изменении условий внешней среды. Для мониторинга стоимости недвижимого имущества и выявления объектов недвижимости, стоимость которых требует переоценки, могут использоваться статистические методы оценки. При выявлении банком информации, свидетельствующей о возможном снижении стоимости недвижимого имущества, а также в случае дефолта по обеспеченному залогом недвижимого имущества кредитному требованию стоимость недвижимого имущества переоценивается в соответствии с процедурами, определенными банковской методикой управления кредитным риском по применению фондируемого обеспечения (далее — методика фондируемого обеспечения). В случаях, когда величина кредитного требования, обеспеченного недвижимым имуществом, превышает 100 миллионов рублей или 5 процентов собственных средств (капитала) банка, переоценка недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года. Переоценка имущества производится лицом, обладающим в соответствии с методикой фондируемого обеспечения необходимыми знаниями и опытом для проведения переоценки имущества и являющимся сотрудником подразделения, независимого от бизнес-подразделений банка;

в методике фондируемого обеспечения банка отражены виды недвижимого имущества, принимаемого банком в качестве обеспечения, и используемая в процессе принятия кредитных решений информация о недвижимом имуществе, принимаемом банком в качестве обеспечения;

риск утраты или повреждения недвижимого имущества, полученного в качестве обеспечения, застрахован;

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

полученное обеспечение не обременено правами третьих лиц, за исключением случаев, когда такое обременение не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого обеспечения;

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

в соответствии с законодательством Российской Федерации в области охраны окружающей среды и природопользования банк осуществляет мониторинг риска возникновения ответственности за воздействие недвижимого имущества, переданного в залог, на окружающую среду.

17.4. Другие материальные активы могут быть признаны в качестве обеспечения, если для них существует устойчивый рынок.

Другие материальные активы, а также воздушные и морские суда признаются в качестве обеспечения при соблюдении следующих условий:

условия договора, в рамках которого другие материальные активы предоставляются в качестве обеспечения, позволяют реализовать материальные активы, полученные в качестве обеспечения, в срок, установленный абзацем девятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П;

банк обладает преимущественным правом требования на получение денежных средств от реализации полученного обеспечения;

полученное обеспечение не обременено правами третьих лиц, за исключением случаев, когда такое обременение не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого обеспечения;

стоимость материальных активов, полученных в качестве обеспечения, подлежит мониторингу не реже одного раза в календарный год и подлежит пересмотру при каждом существенном изменении условий внешней среды;

договор залога содержит описание материальных активов, полученных в качестве обеспечения, а также методов и частоты переоценки их стоимости;

в методике фондированного обеспечения указаны виды материальных активов, принимаемых банком в качестве обеспечения, а также минимальный размер каждого вида материальных активов, принимаемых в качестве обеспечения, относительно величины кредитного требования;

в методике фондированного обеспечения определена процедура реализации полученного обеспечения, определения справедливой стоимости полученного обеспечения (то есть такой его цены, по которой лицо, предоставившее обеспечение, в случае, если бы оно являлось продавцом имущества, предоставленного в обеспечение, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанное его продавать, согласно было бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий триста шестьдесят пять календарных дней), а также установлена периодичность, с которой стоимость полученного обеспечения переоценивается;

оценка материальных активов на дату их передачи в обеспечение, а также их последующая переоценка производятся с корректировкой на наличие амортизации и морального устаревания;

у банка в соответствии с условиями кредитного договора есть право проверять состояние материальных активов, полученных в качестве обеспечения, с выездом на место;

банк соблюдает установленные им процедуры проверки состояния материальных активов, полученных в качестве обеспечения;

риск утраты или повреждения материальных активов, полученных в качестве обеспечения, застрахован.

17.5. Дебиторская задолженность может быть признана в качестве обеспечения, если она возникла на основании договора, заключенного между заемщиком и его контрагентами, при этом срок исполнения дебиторской задолженности на дату ее возникновения меньше или равен одному году.

Дебиторская задолженность, которая возникла в результате сделок, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, или операций связанных с банком лиц, или операций с производными финансовыми инструментами, не может быть признана в качестве обеспечения.

17.6. Дебиторская задолженность, указанная в абзаце первом пункта 17.5 настоящего Положения, может быть признана в качестве обеспечения при соблюдении следующих условий:

условия договора, в рамках которого дебиторская задолженность предоставляется в качестве обеспечения, позволяют банку реализовать обеспечение в сроки, определяемые в методике фондируемого обеспечения, но не более девяноста календарных дней;

банк обладает преимущественным правом требования на получение денежных средств от реализации обеспечения перед остальными кредиторами;

договор, в результате которого возникла дебиторская задолженность, заключен в письменной форме и подлежит судебной защите. В случае ухудшения финансового состояния или дефолта заемщика у банка имеется право реализовать дебиторскую задолженность третьим лицам без согласия должника по дебиторской задолженности;

в банке установлена процедура оценки кредитного риска дебиторской задолженности, полученной в качестве обеспечения;

стоимость дебиторской задолженности превышает величину кредитного требования, в обеспечение которого она принята, на величину, позволяющую покрыть возможные убытки, связанные и со стоимостью взыскания, и с риском концентрации отдельного заемщика в составе портфеля дебиторской задолженности. Банк на постоянной основе контролирует состояние дебиторской задолженности (в том числе оценивает документы, подтверждающие наличие дебиторской задолженности, включая сверку взаимных требований между дебитором и кредитором, проводит мониторинг обеспечения, контролирует поступления платежей, анализирует риск разводнения дебиторской задолженности, величина которого рассчитывается в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Положения, проводит анализ кредитоспособности заемщика и залогодателя) и соблюдение условий кредитного договора и установленных банком во внутренних методиках ПВР общих лимитов концентрации;

возможность получения взыскания по дебиторской задолженности, полученной в качестве обеспечения, не зависит от финансового состояния заемщика;

дебиторская задолженность, возникшая в результате операций со связанными с заемщиком лицами, определяемыми в соответствии с методикой оценки влияния группы связанных лиц, не признается в качестве обеспечения. Для целей настоящего абзаца сотрудники заемщика признаются связанными с заемщиком лицами;

в методике фондируемого обеспечения отражена процедура сбора платежей по дебиторской задолженности в случае дефолта или ухудшения кредитоспособности заемщика.

17.7. Уровень потерь при дефолте с применением признаваемого в рамках БПВР фондируемого обеспечения (LGD*) рассчитывается по формуле:

$$LGD^* = LGD_U \times \left(1 - \frac{E_s}{E \times (1 + H_e)}\right) + LGD_S \times \frac{E_s}{E \times (1 + H_e)},$$

где:

LGD_U — уровень потерь при дефолте, определяемый для кредитного требования в соответствии с пунктом 9.4 настоящего Положения, применяемый к необеспеченной части кредитного требования;

E_s — расчетная стоимость полученного обеспечения после применения соответствующего виду обеспечения дисконта, рассчитываемая по формуле:

$$E_s = C \times (1 - H_c - H_{fx}),$$

где:

C — справедливая стоимость полученного обеспечения. В отношении обеспечения, риск утраты или повреждения которого подлежит страхованию в соответствии с абзацем пятым пункта 17.3 и абзацем тринадцатым пункта 17.4 настоящего Положения, справедливая стоимость не должна превышать размер страховой суммы;

H_c — дисконт, применяемый к обеспечению, величина которого определяется в соответствии с таблицей абзаца пятнадцатого настоящего пункта;

H_{fx} — дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты требования и валюты обеспечения;

E — величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 8 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера. В отношении условных обязательств кредитного характера в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;

H_e — дисконт, применяемый в зависимости от вида кредитного требования, величина которого определяется в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И;

LGD_s — уровень потерь при дефолте, применяемый к обеспеченной части кредитного требования в зависимости от вида предоставленного обеспечения, в соответствии с таблицей:

Номер строки	Вид обеспечения	Уровень потерь при дефолте, применяемый в зависимости от вида предоставленного обеспечения (LGD_s), процентов	Значение дисконта (H_s), процентов
1	2	3	4
1	Финансовое обеспечение	0	Определяются в соответствии с подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И
2	Дебиторская задолженность	20	40
3	Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	20	40
4	Другие материальные активы	25	40

В случае если расчетная стоимость полученного обеспечения после применения соответствующего виду обеспечения дисконта (E_s) превышает стоимость кредитного требования ($E \times (1 + H_s)$), значение указанного показателя принимается равным $E \times (1 + H_s)$.

В случае если срок реализации финансового обеспечения составляет количество рабочих дней, отличное от 10, и перечисление маржи и (или) переоценка осуществляются не ежедневно, минимальные значения дисконтов для финансового обеспечения корректируются в соответствии с подпунктом 2.6.1.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И.

17.8. Для производных финансовых инструментов, а также для кредитных требований, возникающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, определенных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, полученное обеспечение может быть применено при расчете величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. При расчете уровня потерь при дефолте полученное обеспечение не может быть применено.

17.9. Обеспечение, полученное в виде залога недвижимого имущества, оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость полученного в качестве обеспечения недвижимого имущества должна быть отражена в информационных системах банка.

17.10. Обеспечение, полученное в виде дебиторской задолженности, оценивается по стоимости дебиторской задолженности, ожидаемой банком к получению.

17.11. Обеспечение, полученное в виде других материальных активов, оценивается по справедливой стоимости, определенной как величина денежных средств, которую можно получить при реализации обеспечения на дату оценки.

17.12. В случае если кредитное требование обеспечено активами, признаваемыми в соответствии с пунктом 17.1 настоящего Положения в рамках БПВР обеспечением, величина кредитного требования, умноженная на дисконт для данного вида кредитного требования, делится на обеспеченные части, каждая из которых обеспечена одним видом активов (финансовым обеспечением, дебиторской задолженностью, недвижимым имуществом, другими материальными активами), и необеспеченную часть (при ее наличии). Для каждой из выделенных обеспеченных частей рассчитывается уровень потерь при дефолте с применением обеспечения в соответствии с пунктами 17.7, 17.9—17.11 настоящего Положения.

17.13. В рамках ППВР банк вправе применить полученное фондируемое обеспечение путем корректировки оценки уровня потерь при дефолте при выполнении следующих условий:

банк использует консервативный подход при оценке уровня потерь при дефолте в случаях, когда возможность получения взыскания по обеспечению зависит от финансового состояния заемщика;

банк использует консервативный подход при оценке уровня потерь при дефолте при несовпадении валюты кредитного требования и валюты обеспечения;

оценка уровня потерь при дефолте основывается на рыночной стоимости обеспечения и учитывает издержки, связанные с реализацией обеспечения;

банк не допускает двойной учет обеспечения при оценке уровня потерь при дефолте по внутренней модели ПВР и при корректировке в соответствии с настоящим пунктом, а также пунктами 17.13—17.16 настоящего Положения;

в банке разработаны внутренние требования к управлению обеспечением, в том числе к процедуре оценки его стоимости на дату передачи в обеспечение и процедуре последующего пересмотра его стоимости, процессам управления кредитными, правовыми (юридическими) рисками, риском утраты или

повреждения, отраженные в методике фондированного обеспечения, которые соответствуют требованиям, применяемым банком при использовании БПВР.

17.14. Минимальное возможное значение оценок уровня потерь при дефолте с применением предоставленного обеспечения для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{\text{пввр порог}}$) в рамках ППВР рассчитывается по формуле:

$$LGD_{\text{пввр порог}} = LGD_{U \text{ порог}} \times \left(1 - \frac{E_s}{E \times (1 + H_e)}\right) + LGD_{S \text{ порог}} \times \frac{E_s}{E \times (1 + H_e)},$$

где:

$LGD_{U \text{ порог}}$ — минимальное значение уровня потерь при дефолте, определяемое в соответствии с пунктом 10.3 или пунктом 10.9 настоящего Положения в зависимости от класса (подкласса), к которому отнесено кредитное требование, и применяемое к необеспеченной части кредитного требования;

$LGD_{S \text{ порог}}$ — минимальное значение уровня потерь при дефолте, применяемое к обеспеченной части кредитного требования в зависимости от вида предоставленного обеспечения, в соответствии с таблицей:

Номер строки	Вид обеспечения	Минимальное значение уровня потерь при дефолте для кредитных требований к корпоративным заемщикам и подкласса прочих кредитных требований к розничным заемщикам ($LGD_{S \text{ порог}}$), процентов
1	2	3
1	Финансовое обеспечение	0
2	Дебиторская задолженность	10
3	Жилые помещения и объекты недвижимости нежилого фонда (недвижимое имущество)	10
4	Другие материальные активы	15

17.15. Для кредитных требований, возникающих из финансовых договоров, включенных в соглашение о неттинге, предусмотренных подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 199-И, банк осуществляет оценку уровня потерь при дефолте только в отношении необеспеченной части.

Глава 18. Требования к банковской методике управления кредитным риском по применению нефондированного обеспечения

18.1. При определении величины кредитного риска на основе ПВР банк вправе скорректировать полученные компоненты кредитного риска, применив нефондированное обеспечение.

При применении ПВР может учитываться нефондированное обеспечение, предоставленное:

лицами, указанными в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, в случае если обеспеченная нефондированным обеспечением этих лиц часть кредитного требования взвешивается с коэффициентом риска не более 50 процентов и соблюдаются условия предоставления нефондированного обеспечения, установленные подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И;

банками, отнесенными в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И к классам "А" ("А*") и "В", в отношении которых не осуществляются меры по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 189⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее — Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") (по реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи банкам в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)");

международными финансовыми организациями и международными банками развития, указанными в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 и абзаце третьем подпункта 3.3.3 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И;

лицами, которым банком присвоен внутренний рейтинг в соответствии с требованиями главы 12 настоящего Положения на основании внутренних методик и моделей ПВР.

В банковской методике управления кредитным риском по применению нефондированного обеспечения (далее — методика нефондированного обеспечения) должны быть установлены критерии и процедуры применения нефондированного обеспечения для целей расчета величины кредитного риска, в том числе

разграничение случаев признания нефондированного обеспечения, предоставленного лицом, входящим с заемщиком в одну группу связанных лиц, и случаев, когда применение нефондированного обеспечения осуществляется в соответствии с требованиями настоящей главы, а также детализация мер по недопущению двойного учета предоставленного нефондированного обеспечения при расчете величины кредитного риска. В методике нефондированного обеспечения также устанавливается процедура мониторинга за лицами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности исполнить взятые на себя обязательства перед банком. Для целей расчета величины кредитного риска не допускается признание нефондированного обеспечения, предоставленного лицом, которое в соответствии с критериями, установленными методикой нефондированного обеспечения, не в состоянии исполнить взятые на себя обязательства перед банком.

Не допускается признание нефондированного обеспечения, предоставленного связанным с банком лицом, за исключением случаев, когда связанным с банком лицом является государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" или единый институт развития в жилищной сфере.

В рамках присвоения рейтинга кредитным требованиям специализированного кредитования при применении подхода на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования банк учитывает следующее нефондированное обеспечение:

государственные гарантии Российской Федерации;

договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций (договоры страхования импортных кредитов), указанные в абзаце шестом подпункта 3.3.1.2 и подпункте 3.3.1.3 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И;

гарантии, поручительства, резервные аккредитивы, предоставленные государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" и единым институтом развития в жилищной сфере.

18.2. Нефондированное обеспечение может быть признано в рамках БПВР и подхода на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования в соответствии с пунктами 18.3 и 18.4 настоящего Положения при выполнении следующих условий:

нефондированное обеспечение не может быть отозвано предоставившим его лицом;

условия предоставления нефондированного обеспечения не предусматривают возможность их изменения или отмены по требованию лица, предоставившего нефондированное обеспечение;

срок, на который предоставлено нефондированное обеспечение, равен сроку погашения кредитного требования или превышает его.

В случае если договором о предоставлении нефондированного обеспечения в качестве применимого права установлено иностранное право, должны быть также соблюдены следующие условия:

права, возникшие в силу договора о предоставлении нефондированного обеспечения, заключенного в письменной форме, подлежат судебной защите;

банк располагает заключением лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающим соответствие договора о предоставлении нефондированного обеспечения установленным настоящим пунктом условиям.

18.3. При расчете величины кредитного риска в рамках БПВР банк вправе применить нефондированное обеспечение следующим образом:

значение вероятности дефолта заемщика заменяется на значение вероятности дефолта лица, предоставившего нефондированное обеспечение по обеспеченной части кредитного требования, и коэффициент риска рассчитывается по формуле, соответствующей классу кредитных требований, к которому отнесено лицо, предоставившее нефондированное обеспечение;

для субординированного кредитного требования значение уровня потерь при дефолте заменяется на значение уровня потерь при дефолте, указанное в пункте 10.1 настоящего Положения, соответствующее величине нефондированного обеспечения, в случае если нефондированное обеспечение является несубординированным обязательством лица, предоставившего нефондированное обеспечение;

для необеспеченной части кредитного требования используется коэффициент риска, соответствующий заемщику;

для определения размера обеспеченной части кредитного требования используется номинальная величина нефондированного обеспечения, к которой при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения применяется дисконт в размере 8 процентов, значение которого подлежит корректировке в соответствии с пунктом 17.7 настоящего Положения, и величина кредитного требования, которая рассчитывается в соответствии с главой 8 настоящего Положения, за исключением условных обязательств кредитного характера, для которых в целях настоящего пункта величина кредитного требования рассчитывается как неиспользованная часть условного обязательства кредитного характера, умноженная на конверсионный коэффициент, равный 1,0;

в случае если расчет величины кредитного риска лиц, предоставивших нефондированное обеспечение, указанных в абзацах втором—четвертом или десятом—двенадцатом пункта 18.1 настоящего Положения, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, для обеспеченной части кредитного требования используется коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И;

государственные гарантии Российской Федерации применяются в рамках БПВР в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Итоговая величина коэффициента риска для кредитного требования с применением нефондированного обеспечения не может быть меньше, чем для аналогичного кредитного требования к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение.

При расчете величины кредитного риска в рамках подхода на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования банк вправе применить нефондированное обеспечение только в соответствии с абзацами четвертым—восьмым настоящего пункта. Не допускается использование информации о наличии нефондированного обеспечения при оценке критериев для кредитных требований специализированного кредитования для определения рейтинга по необеспеченной части кредитного требования специализированного кредитования.

18.4. При расчете величины риска разводнения кредитного требования и (или) риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности полученное банком нефондированное обеспечение применяется в рамках БПВР в следующем порядке:

в случае если нефондированное обеспечение предоставлено для снижения как риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности, так и риска разводнения кредитного требования, для расчета величины кредитного риска используется коэффициент риска, применяемый для лица, предоставившего обеспечение, вместо коэффициентов риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности и риска разводнения кредитного требования;

в случае если нефондированное обеспечение предоставлено для снижения риска дефолта приобретенной дебиторской задолженности или риска разводнения кредитного требования, для расчета величины кредитного риска вместо соответствующего коэффициента риска используется коэффициент риска, применяемый для лица, предоставившего обеспечение;

требования настоящей главы применяются для нефондированного обеспечения, предоставленного продавцом дебиторской задолженности или третьей стороной, вне зависимости от того, покрывает ли предоставленное обеспечение риск дефолта приобретенной дебиторской задолженности и (или) риск разводнения кредитного требования.

18.5. Банк в рамках ППВР вправе применить нефондированное обеспечение путем корректировки оценок вероятности дефолта или уровня потерь при дефолте. Выбранный подход должен применяться последовательно для каждого вида нефондированного обеспечения. Коэффициент риска для кредитного требования с применением нефондированного обеспечения не должен быть меньше, чем для аналогичного кредитного требования к лицу, предоставившему нефондированное обеспечение. Банк осуществляет мониторинг за лицами, предоставившими нефондированное обеспечение, в целях оценки их возможности исполнить взятые на себя обязательства перед банком.

18.6. Банк, использующий ППВР, вправе применить нефондированное обеспечение в соответствии с пунктами 18.1—18.4 настоящего Положения или скорректировать величину уровня потерь при дефолте таким образом, чтобы она отражала наличие нефондированного обеспечения. В методике нефондированного обеспечения должны быть установлены критерии и процедура признания лиц, предоставивших нефондированное обеспечение, приемлемыми для целей расчета величины кредитного риска, при этом на указанных лиц должны распространяться требования пунктов 12.8—12.14 настоящего Положения.

В случае если расчет величины кредитного риска лиц, предоставивших нефондированное обеспечение, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 18.1 настоящего Положения, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, для обеспеченной части кредитного требования используется коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

В случае если для расчета величины кредитного риска лица, предоставившего нефондированное обеспечение, используется БПВР, применение обеспечения для обеспеченной части кредитного требования производится в соответствии с пунктом 18.3 настоящего Положения.

18.7. Нефондированное обеспечение применяется в рамках ППВР при соблюдении условий, указанных в пункте 18.2 настоящего Положения.

18.8. В методике нефондированного обеспечения должна быть установлена процедура корректировки оценки вероятности дефолта заемщика или оценки уровня потерь при дефолте для расчета величины кредитного риска с применением нефондированного обеспечения.

Государственные гарантии Российской Федерации применяются в рамках ППВР в случае соответствия условиям, указанным в подпункте 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Банк не должен допускать двойной учет нефондированного обеспечения при оценке вероятности дефолта или оценке уровня потерь при дефолте по внутренней модели ПВР и корректировке указанных оценок в соответствии с пунктами 18.5—18.7 настоящего Положения и настоящим пунктом.

Глава 19. **Заключительные положения**

19.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу по истечении одного месяца после дня его официального опубликования.

19.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹⁶;

Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹⁷;

Указание Банка России от 10 марта 2019 года № 5091-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”¹⁸;

подпункт 1.4 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”¹⁹;

Указание Банка России от 15 апреля 2020 года № 5442-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”²⁰;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 12 января 2021 года № 5705-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”²¹;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”²²;

Указание Банка России от 6 июля 2021 года № 5849-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”²³;

Указание Банка России от 7 июня 2023 года № 6443-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П”²⁴.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.01.2025.

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996.

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915.

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242.

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150.

²² Зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866.

²³ Зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580.

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 ноября 2024 года № 845-П
“О порядке расчета величины кредитного риска банками
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска”

**Критерии существенности изменений банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска**

1. Соответствующими критериям существенности признаются следующие изменения, внесенные во внутренние методики и модели ПВР:

1.1. Изменения во внутренних методиках и моделях ПВР, приводящие к уменьшению совокупной величины кредитного риска на основе ПВР, рассчитанной в соответствии с пунктом 2.22 настоящего Положения, на 1,5 процента и более.

1.2. Изменения во внутренних методиках и моделях ПВР, приводящие к уменьшению величины кредитного риска на основе ПВР по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований, к которому эти внутренние методики и модели ПВР применяются, на 10 и более процентов.

1.3. Изменения методики и процедур отнесения заемщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований), разработанной банком в соответствии с главой 1, пунктом 12.1 и абзацами четвертым и пятым пункта 12.16 настоящего Положения.

1.4. Изменения во внутренних методиках и моделях ПВР в части критериев отнесения заемщиков (кредитных требований, финансовых инструментов) к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) и (или) факторов, влияющих на параметры кредитного риска заемщика (кредитного требования, финансового инструмента), а также в части процедур использования указанных критериев и (или) факторов, включая изменения весов указанных факторов при соблюдении одного из следующих условий:

существенно меняется организация процесса и процедуры ранжирования заемщиков (кредитных требований, финансовых инструментов);

существенно меняется распределение заемщиков (кредитных требований, финансовых инструментов) по разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований).

Во внутренних методиках ПВР банк определяет критерии соблюдения условий, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, включающие проверку соответствия контрольного показателя качества, указанного в графе 2 строки 13 таблицы абзаца первого пункта 1 приложения 4 к настоящему Положению, недопустимому диапазону значений, отраженному в графе 3 указанной строки.

1.5. Изменения в банковской методике управления кредитным риском по определению дефолта.

1.6. Изменения во внутренних методиках и моделях ПВР в части методов оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте (включая наилучшую оценку ожидаемых потерь) и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, а также изменения критериев определения экономического спада при оценке уровня потерь при дефолте в соответствии с пунктом 10.14 настоящего Положения и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в соответствии с пунктом 8.10 настоящего Положения. Требования настоящего подпункта не распространяются на случаи, когда указанные изменения во внутренних методиках и моделях ПВР приводят к увеличению консервативной надбавки и (или) применению консервативного подхода.

1.7. Изменения во внутренних моделях ПВР в части метода соотношения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой кредитными рейтинговыми агентствами, если банк использует данный подход для оценки вероятности дефолта в соответствии с пунктом 9.10 настоящего Положения.

1.8. Изменения используемых во внутренних методиках и моделях ПВР:

источников данных, используемых в процессе отнесения кредитных требований к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований) или оценки факторов, влияющих на значение параметров кредитного риска заемщика (кредитного требования, финансового инструмента);

периода или состава наблюдений, используемых для оценки компонентов кредитного риска, кроме случаев ежегодного увеличения периода наблюдений по мере поступления новых данных в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 7.1 настоящего Положения.

1.9. Применение внутренних методик и моделей ПВР к дополнительным сегментам кредитных требований.

2. Оценка уменьшения величины кредитного риска для целей пункта 1 настоящего приложения рассчитывается как отношение:

разности между величиной кредитного риска на основе ПВР, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.19 и 2.20 настоящего Положения по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований до внесения изменений во внутренние методики и модели ПВР, и величиной кредитного риска на основе ПВР, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.19 и 2.20 настоящего Положения по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований после внесения изменений, и

совокупной величины кредитного риска на основе ПВР до внесения изменений, указанных в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего приложения, во внутренние методики и модели ПВР или величины кредитного риска на основе ПВР по сегменту (классу, подклассу) кредитных требований, к которому применяются внутренние методики и модели ПВР, до внесения изменений, указанных в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего приложения, в эти внутренние методики и модели ПВР.

3. Оценка изменений, указанных в подпунктах 1.1, 1.2 и 1.4 пункта 1 настоящего приложения, осуществляется на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления банком в Банк России информации о внесенных во внутренние методики и модели ПВР изменениях, для неизменяемой части кредитных требований.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 ноября 2024 года № 845-П
“О порядке расчета величины кредитного риска банками
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска”

**Требования к качеству используемых в банковских моделях
количественной оценки кредитного риска данных**

1. Банк определяет процедуры обеспечения качества данных, используемых для построения и применения внутренних моделей ПВР (далее — данные), в том числе первичных данных, которые зафиксированы в банковских информационных системах, используемых для обеспечения применения ПВР и обеспечивающих ввод и хранение данных, применяемых банком для целей бухгалтерского, аналитического и (или) управленческого учета и во внутренних моделях ПВР (далее — информационные системы банка), и преобразованных данных, полученных для создания и применения внутренних моделей ПВР, в разрезах следующих характеристик качества данных:

точность и достоверность данных (отсутствие синтаксических и семантических ошибок в данных, а также их соответствие реальным и статистически наиболее вероятным свойствам, характеристикам и параметрам, зафиксированным в данных);

полнота данных (достаточность объема данных (количество хранящихся в информационной системе банка записей), глубина данных (период данных, необходимый для создания и применения моделей оценки риска) и широта данных (охват данными всех разрезов, свойств и характеристик объектов, к которым применяются внутренние модели ПВР);

актуальность данных (обязательность фиксирования и использования для создания и применения внутренних моделей ПВР данных на дату, требуемую для этих внутренних моделей ПВР);

согласованность данных (взаимная непротиворечивость данных, хранящихся во всех информационных системах банка, в том числе обеспечивающих бухгалтерский учет, и во всех доступных банку внешних информационных системах и иных источниках информации, в том числе в документах на бумажных носителях, а также целостность идентификационных ссылок в структурах баз данных);

доступность данных (возможность использования данных в существующей форме представления в моделях оценки риска);

контролируемость данных (возможность осуществления контроля за качеством и происхождением данных, в том числе посредством отражения в информационных системах банка источников данных, истории создания, изменения, преобразования, удаления, хранения и передачи данных);

восстанавливаемость данных (возможность сохранения установленного уровня функциональности и качества данных после их утраты, повреждения или изменения в результате сбоя или иных нарушений работы информационной системы банка, ошибок или иных непредусмотренных действий персонала).

Банк в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, текущих и стратегических планов развития, технических возможностей может самостоятельно определить дополнительные характеристики качества данных, необходимые для обеспечения достаточной эффективности внутренних моделей ПВР.

2. Процедуры обеспечения качества данных банка должны включать в себя следующие элементы:

детализированный классификатор возможных источников и причин нарушения качества данных в информационной системе банка;

показатели (индикаторы) качества данных на всех этапах обработки данных для оценки характеристик качества данных, указанных в пункте 1 настоящего приложения, разрабатываемые банком для различных информационных систем банка (далее — показатели качества данных), в соответствии с таблицей:

Номер строки	Категория данных	Этап обработки	Показатели качества данных
1	2	3	4
1	Первичные данные	До процедур повышения качества данных (начальное качество)	<p>1. Показатели, вычисленные для первичных данных до прохождения ими процедур повышения качества, направленных на исправление ошибочных (в соответствии с принятым в банке определением) значений первичных данных (далее — процедуры повышения качества):</p> <p>1.1. Для каждого фактора, параметра и результата внутренней модели ПВР (далее — элементы модели):</p> <ul style="list-style-type: none"> доля записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля записей с недостоверными (не соответствующими фактическим) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля записей со значениями первичных данных, выходящими за рамки допустимого диапазона или допустимого перечня, установленных во внутренних методиках ПВР и использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля записей с несогласующимися (противоречащими другим данным) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля записей с избыточными (в том числе полученными в результате дублирования) значениями первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля полностью дублированных записей первичных данных, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели; доля записей с ошибками в первичных данных в случае их выявления банком, использованных впоследствии для вычисления значений элементов модели. <p>1.2. Для всех элементов модели — показатели, указанные в подпункте 1.1 настоящего пункта, вычисленные суммарно для всех элементов модели</p>
		После процедур повышения качества данных (итоговое качество)	2. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей строки, вычисленные для первичных данных после прохождения ими процедур повышения качества
2	Преобразованные данные	До процедур восполнения качества данных (начальное качество)	<p>1. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 строки 1 настоящей таблицы, вычисленные для преобразованных данных до прохождения ими процедур повышения качества, не связанных с исправлением ошибочных значений первичных данных, а выполняемых путем приближенного восполнения ошибочных значений преобразованных данных для целей использования во внутренней модели ПВР (далее — процедуры восполнения качества данных)</p>
		После процедур восполнения качества данных (итоговое качество)	2. Показатели, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 строки 1 настоящей таблицы, вычисленные для преобразованных данных после прохождения процедур восполнения качества данных
3	Элементы модели	При построении (применении) внутренней модели ПВР	<p>1. Для каждого элемента модели:</p> <ul style="list-style-type: none"> доля записей, в которых анализируемый элемент модели имеет признаваемые банком ошибочные значения преобразованных данных, вызванные ошибками в ранее обработанных данных; доля записей, в которых элемент модели имеет любые признаваемые банком ошибочные значения, вызванные ошибками в ранее обработанных данных. <p>2. Для всех компонентов — показатели, указанные в пункте 1 настоящей строки, вычисленные суммарно для всех элементов модели</p>

показатели (индикаторы) эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных, позволяющих своевременно выявлять и устранять в данных ошибки, неточности и иные нарушения (ухудшения) качества данных, негативно влияющие на результаты внутренних моделей ПВР, в том числе ухудшающие эффективность ранжирования кредитных требований по уровню кредитного риска,

снижающие точность прогнозных значений, полученных в результате применения внутренних моделей ПВР (далее — показатели эффективности), в соответствии с таблицей:

Номер строки	Способы обеспечения качества данных	Показатели эффективности
1	2	3
1	Метод, алгоритм, средство обеспечения качества данных	Доля записей, идентифицированных как содержащие ошибку в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных, среди всех записей, содержащих такую ошибку
2	Метод, алгоритм, средство обеспечения качества данных	Доля записей, не идентифицированных как содержащие ошибку в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных, среди всех записей, не содержащих такую ошибку
3	Метод, алгоритм, средство обеспечения качества данных	Доля идентификаций ошибок, произведенных автоматически (без последующего уточнения решения должностным лицом банка) в результате применения конкретного метода, алгоритма или средства обеспечения качества данных, среди всех записей, идентифицированных как содержащие ошибки

методы и алгоритмы расчета, правила измерения показателей качества данных и показателей эффективности, в том числе с использованием контрольных выборок данных;

критерии оценки качества данных;

критерии оценки эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных (далее — критерии оценки эффективности);

предельно допустимые значения показателей качества данных и показателей эффективности.

Банк может самостоятельно определить иные элементы процедур обеспечения качества данных.

Элементы процедур обеспечения качества данных разрабатываются и применяются банком в зависимости от особенностей конкретных данных, в том числе методов и процедур их фиксирования, хранения и преобразования, а также типов и форматов.

3. Процесс обеспечения качества данных банка должен включать в себя следующие элементы:

процедуры измерения показателей качества данных и показателей эффективности;

процедуры обоснования, утверждения и корректировки предельно допустимых значений показателей качества данных и показателей эффективности, критериев оценки качества данных и критериев оценки эффективности;

процедуры реагирования на случаи нарушения установленных банком предельно допустимых значений показателей качества данных и показателей эффективности, установленных критериев оценки качества данных и критериев оценки эффективности;

процедуры, правила и периодичность контроля и формирования отчетов о качестве данных, в том числе используемых при построении, валидации и применении внутренних моделей ПВР, об эффективности методов, алгоритмов и средств обеспечения качества данных, о соблюдении мер контроля за качеством данных;

процедуры исправления выявленных ошибок в данных и документирования внесенных изменений, а также процедуры повышения качества данных, применяемые в случае обнаружения записей с пропущенными (пустыми) значениями первичных данных, используемых при построении и валидации внутренних моделей ПВР, и позволяющие заполнить пропуски информацией из внутренних (собственных) и внешних источников данных (в том числе из досье, формируемых в соответствии с подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 и пунктом 5.4 Положения Банка России № 590-П, информационных систем банка, внешних информационных систем);

процедуры взаимодействия по вопросам обеспечения качества данных руководства банка, подразделений и должностных лиц банка, устанавливающие их полномочия, ответственность, подотчетность, в том числе определение в банке должностного лица (должностных лиц), ответственного (ответственных) за обеспечение требуемого качества данных банка;

процедуры и периодичность, но не реже одного раза в месяц, сверки данных, используемых при применении внутренних моделей ПВР, в том числе для определения значений компонентов и параметров кредитного риска, с данными бухгалтерского учета;

процедуры и периодичность, но не реже одного раза в год, проведения аудита качества данных и эффективности мер контроля за качеством данных.

Банк может самостоятельно определить иные элементы процесса обеспечения качества данных.

4. Банк должен непрерывно осуществлять работу по обеспечению качества данных, соблюдая процедуры, предусмотренные пунктами 2 и 3 настоящего приложения. В соответствии с указанными процедурами в информационной системе банка фиксируются результаты работы и принимаемые меры по обеспечению

качества данных. Отчеты о проведенной работе по обеспечению качества данных рассматриваются уполномоченным органом банка не реже одного раза в полгода.

Банк контролирует соблюдение предельно допустимых значений показателей качества данных и показателей эффективности, предусмотренных абзацем восьмым пункта 2 настоящего приложения, и при их несоблюдении должен применять консервативный подход к оценке кредитного риска.

5. Для целей обеспечения качества данных банк должен соблюдать следующие требования к используемым информационным системам банка:

проведение периодических, но не реже одного раза в год оценки состава, архитектуры и характеристик информационной системы банка на их соответствие установленным в банке требованиям для применения внутренних методик и моделей ПВР, по результатам которых банк принимает меры по устранению выявленных недостатков в информационной системе банка (в случае их выявления);

обеспечение непрерывного функционирования информационной системы банка, используемой при применении внутренних методик и моделей ПВР, а также обеспечение требуемого внутренними методиками ПВР качества данных;

обеспечение в течение всего периода функционирования информационной системы банка защиты от несанкционированных и нерегламентированных изменений и удалений хранящихся в ней данных, используемых при применении внутренних методик ПВР, путем обеспечения выполнения порядка функционирования системы информационной безопасности в соответствии с пунктом 7.7 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе"²⁵ в части:

мер по обеспечению информационной безопасности информационной системы банка;

мер по управлению доступом к данным;

мер по применению средств защиты от воздействия вредоносного кода;

мер по обеспечению информационной безопасности с помощью средств криптографической защиты информации;

мер по обнаружению инцидентов информационной безопасности и реагированию на них;

мер по мониторингу обеспечения информационной безопасности.

Банк может самостоятельно определить дополнительные требования к используемым информационным системам банка.

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).

Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 ноября 2024 года № 845-П
“О порядке расчета величины кредитного риска банками
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска”

**Требования к консервативной надбавке, применяемой в рамках
порядка расчета величины принимаемого банком кредитного риска
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска**

1. В целях применения консервативного подхода в соответствии с пунктом 2.16 настоящего Положения банк выявляет и документально фиксирует причины, которые могут привести к недооценке компонентов кредитного риска (далее — причины возможной недооценки компонентов кредитного риска). Банк классифицирует причины возможной недооценки компонентов кредитного риска по следующим категориям:

категория А: недостатки в данных, использованных для получения оценок компонентов кредитного риска (в соответствии с пунктами 7.1, 7.2 и главами 8—10 настоящего Положения), включая неиспользование существенной информации;

категория Б: недостатки в учете изменений внешней среды, внутренних процессов и технологий банка;

категория В: обобщенная погрешность оценок компонентов кредитного риска.

1.1. К причинам возможной недооценки компонентов кредитного риска категории А относятся:

непризнание или непризнание в срок, определенный в методике дефолта, событий дефолта и (или) применение в течение долгосрочного периода, использованного для оценки компонентов кредитного риска, различных критериев признания событий дефолта наступившими, включая различные критерии существенности величины просроченной задолженности и (или) финансовых трудностей;

отсутствие присвоенных рейтингов заемщика или кредитного требования и за весь долгосрочный период, и в текущем портфеле банка;

отсутствующая (частично отсутствующая) информация (далее — неполная информация) или информация, полученная с использованием предпосылок, допущений, округлений значений (далее — неточная информация), использованная для расчета исторически наблюдаемых (фактических) значений, рассчитанных за долгосрочный период, оценки компонентов кредитного риска и отнесения заемщиков к разрядам рейтинговой шкалы (портфелям однородных кредитных требований);

неполная, неточная или неактуальная информация о факторах, влияющих на оценку компонентов кредитного риска заемщика (кредитного требования, финансового инструмента), за весь долгосрочный период и в текущем портфеле банка;

неполная или неточная информация о фактических денежных потоках по кредитному требованию, их источниках, а также по увеличению задолженности по кредитному требованию после дефолта;

неполная, неточная или неактуальная информация о справедливой стоимости обеспечения, затратах на его реализацию, используемая для оценки уровня потерь при дефолте и вероятности дефолта;

неполные или неточные данные, используемые для учета влияния экономического спада при оценке компонентов кредитного риска в соответствии с пунктами 8.10 и 10.14 настоящего Положения;

ограниченная репрезентативность выборки данных, использованных для количественной оценки компонентов кредитного риска, в случае использования внешних данных;

недостатки расчета среднего значения годовой частоты исторически наблюдаемых уровней дефолта заемщиков, осуществляемого в соответствии с абзацем вторым пункта 9.10, абзацем вторым пункта 9.11 настоящего Положения, включая отсутствие данных за весь долгосрочный период или если имеющиеся данные не отражают наличие пиков экономического спада в соответствии с абзацем шестым подпункта 1.7.1 пункта 1.7 настоящего Положения, а также применение приближенных методов расчета среднего значения годовой частоты исторических уровней дефолта.

1.2. К причинам возможной недооценки компонентов кредитного риска категории Б относятся следующие изменения внешней среды и процесса деятельности банка по сравнению с состоянием внешней среды и процессами деятельности банка в периоде, использованном для разработки внутренних моделей ПВР:

изменения стандартов и условий кредитования;

изменения иных внутрибанковских процессов управления кредитным риском, включая изменения состава и предельных значений показателей риск-аппетита (уровень приемлемого риска, который банк готов принять для достижения целей своей деятельности), характеризующих кредитный риск;

изменения методов, политик и практик взыскания просроченной (безнадежной) ссудной задолженности;

изменения методов, политик и практик взыскания залогового обеспечения;

планируемые изменения структуры кредитного портфеля или уровня риска по нему в случаях принятия руководством банка соответствующих решений;

изменения рыночной среды и нормативно-правового регулирования в части процедур банкротства заемщиков, взыскания задолженности.

1.3. К причинам возможной недооценки компонентов кредитного риска категории В относятся:

высокая степень зависимости между частотой дефолтов и уровнем потерь при дефолте, а также между частотой дефолтов и величиной кредитного требования, подверженной риску дефолта, в сегменте заемщиков (кредитных требований) в соответствии с критериями, установленными во внутренних методиках ПВР банка согласно пункту 2.5 настоящего Положения;

общая ошибка, связанная с использованием внутренних моделей ПВР (далее — общая ошибка моделирования);

нарушения границ КПК, установленных в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

нарушения границ показателей репрезентативности, точности, высокой концентрации, статистической значимости, высокой степени зависимости между частотой дефолтов и величиной кредитного требования, определенных согласно пункту 2.5 настоящего Положения во внутренних методиках ПВР банка.

2. Банк выявляет и документально фиксирует причины возможной недооценки компонентов кредитного риска на всех стадиях моделирования, включая разработку, калибровку, первичную валидацию модели, а также последующего мониторинга и контроля за качеством функционирования моделей и уровнем кредитного риска, осуществляемых подразделением валидации, подразделениями по управлению кредитным риском, службой внутреннего аудита.

3. Банк разрабатывает и применяет процедуры устранения причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, в том числе процедуры определения консервативной надбавки для каждого компонента кредитного риска, для случаев, когда такие причины устранить невозможно (далее — методика определения консервативной надбавки).

Процедуры устранения причин возможной недооценки компонентов кредитного риска должны включать в себя следующие элементы:

оценка системности (регулярности) возникновения причин возможной недооценки компонентов кредитного риска;

определение подходов к устранению выявленных причин возможной недооценки компонентов кредитного риска в процессе разработки статистических моделей, а также при последующем мониторинге и контроле за качеством функционирования моделей;

оценка влияния причин возможной недооценки кредитного риска на оценки компонентов кредитного риска и (или) итоговую величину кредитного риска;

способы применения консервативных надбавок;

установление периодичности переоценки значений консервативных надбавок;

взаимодействие подразделений банка при согласовании начала и отмены применения консервативных надбавок внутри банка и с Банком России.

4. Процедура определения консервативных надбавок для случаев, когда причины возможной недооценки компонентов кредитного риска устранить невозможно, должна охватывать все категории таких причин согласно пункту 1 настоящего приложения и отвечать следующим требованиям:

итоговая консервативная надбавка к компоненту кредитного риска увеличивает оценку компонента кредитного риска при расчете нормативов достаточности капитала. Банк вправе определить итоговую консервативную надбавку к компоненту кредитного риска через величину кредитного риска, увеличенную для отражения влияния причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, при этом методика определения консервативной надбавки должна позволять определить размер применяемой консервативной надбавки отдельно для каждого компонента кредитного риска;

итоговая консервативная надбавка определяется отдельно для каждой внутренней модели ПВР, используемой при расчете величины кредитного риска;

итоговая консервативная надбавка определяется как арифметическая сумма надбавок по категориям причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, указанным в пункте 1 настоящего приложения;

консервативная надбавка для каждой из причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, указанных в пункте 1 настоящего приложения, может быть рассчитана посредством приведения компонентов кредитного риска согласно абзацу тринадцатому пункта 7.1 настоящего Положения

в соответствие с исторически наблюдаемыми (фактическими) значениями, рассчитанными за долгосрочный период, увеличенными для корректировки выявленных недостатков (калибровка внутренней модели ПВР на исторически наблюдаемые (фактические) значения, рассчитанные за долгосрочный период и увеличенные на определенную банком величину);

консервативная надбавка, рассчитанная для одной из категорий причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, указанных в пункте 1 настоящего приложения, может также покрывать требования к надбавкам по другой категории причин возможной недооценки компонентов кредитного риска, указанной в пункте 1 настоящего приложения. Банк должен привести во внутренних методиках ПВР обоснование такого подхода.

4.1. Методика определения консервативной надбавки в отношении причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории А должна удовлетворять следующим требованиям:

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории А определяется как арифметическая сумма надбавок для каждой из причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории А. Банк вправе оценивать общую итоговую консервативную надбавку, определенную по категории А, при этом методика определения консервативной надбавки должна позволять выявлять причины возможной недооценки компонентов кредитного риска, оказавшие существенное в соответствии с определением банка влияние на размер консервативной надбавки (далее — материальные причины);

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории А не может быть отрицательной;

консервативная надбавка, связанная с недостатками определения дефолта на долгосрочном периоде, должна рассчитываться в зависимости от длительности периода, в течение которого наблюдались указанные недостатки, и соотношения долгосрочного среднего значения компонента кредитного риска, рассчитанного за период с выявленными недостатками определения дефолта на долгосрочном периоде и долгосрочного среднего значения компонента кредитного риска, рассчитанного за период без указанных недостатков;

консервативная надбавка, связанная с неполной историей присвоения оценок компонентам кредитного риска на долгосрочном периоде, должна рассчитываться в зависимости от распределения имеющихся оценок компонентов кредитного риска в том временном отрезке, в котором эти недостатки выявлены;

консервативная надбавка, связанная с неполной и неточной информацией, использованной для оценки компонентов кредитного риска, должна учитывать корректировки, принятые на стадии разработки внутренней модели ПВР (в том числе процедуры повышения качества данных, примененные в случаях отсутствующих (пустых) значений первичных данных), и наличие информации о возможности возникновения этих недостатков в будущем (если подходы, используемые для присвоения рейтингов, отличаются от подходов, использованных при построении внутренних моделей ПВР);

консервативная надбавка, связанная с отсутствием данных для оценки эффекта экономического спада, должна быть не менее 15 процентных пунктов. Данное требование не применяется к кредитным требованиям, указанным в подпункте 1.7.2 пункта 1.7 настоящего Положения.

4.2. Методика определения консервативной надбавки в отношении причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории Б должна удовлетворять следующим требованиям:

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории Б определяется как арифметическая сумма надбавок для каждой из причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории Б. Банк вправе оценивать общую итоговую консервативную надбавку, определенную по категории Б, при этом методика определения консервативной надбавки должна позволять выявлять материальные причины;

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории Б не может быть отрицательной;

консервативная надбавка, связанная с внутренними изменениями процессов в банке, в том числе указанными в абзацах втором—шестом подпункта 1.2 пункта 1 настоящего приложения, должна рассчитываться в зависимости от вариативности фактических средних значений компонентов кредитного риска, связанной с внедрениями этих изменений;

консервативная надбавка, связанная с внешними изменениями, в том числе указанными в абзаце седьмом подпункта 1.2 пункта 1 настоящего приложения, должна учитывать эффект влияния внешних изменений на фактические значения компонентов кредитного риска.

4.3. Методика определения консервативной надбавки в отношении причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории В должна удовлетворять следующим требованиям:

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории В определяется как арифметическая сумма надбавок для каждой из причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории В. Банк вправе оценивать общую итоговую консервативную надбавку, определенную по категории В, при этом методика определения консервативной надбавки должна позволять выявлять материальные причины;

итоговая консервативная надбавка для причин возможной недооценки компонентов кредитного риска категории В должна быть положительной;

консервативная надбавка, связанная с общей ошибкой моделирования, должна учитывать вариативность числового ряда значений компонентов кредитного риска, которые использовались для приведения согласно абзацу тринадцатому пункта 7.1 настоящего Положения компонентов кредитного риска в соответствие с исторически наблюдаемыми (фактическими) значениями, рассчитанными за долгосрочный период (калибровка внутренней модели ПВР);

консервативная надбавка, связанная с нарушением границ КПК, установленных в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению, должна определяться в зависимости от причин их нарушения, а также условий применения и расчета КПК, определенных в разрешении на применение ПВР;

консервативная надбавка, применяемая по причинам, указанным в подпункте 1.3 пункта 1 настоящего приложения, должна определяться по отдельности для каждого критерия качества внутренней модели ПВР, по которому произошло нарушение, и для каждой причины. Банк вправе не применять указанную консервативную надбавку при наличии обоснования в случаях, определенных во внутренних методиках ПВР банка.

5. В рамках процессов выявления и количественной оценки влияния причин возможной недооценки компонентов кредитного риска банк должен:

отражать во внутренних методиках ПВР все выявленные причины возможной недооценки компонентов кредитного риска, расчет необходимых консервативных надбавок, результаты регулярной процедуры переоценки консервативных надбавок, а также оценку влияния причин возможной недооценки компонентов кредитного риска на нормативы достаточности капитала;

корректировать расчетные значения параметров кредитного риска путем применения консервативных надбавок к компонентам кредитного риска и (или) величине кредитного риска;

разработать план по устранению (недопущению повторного возникновения) причин возможной недооценки компонентов кредитного риска.

6. Информация о выявленных причинах возможной недооценки компонентов кредитного риска, размерах применяемых консервативных надбавок к компонентам кредитного риска, мерах по устранению (недопущению повторного возникновения) указанных причин доводится до совета директоров (наблюдательного совета) в составе отчета, направляемого в соответствии с абзацем вторым пункта 16.2 настоящего Положения.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 ноября 2024 года № 845-П
“О порядке расчета величины кредитного риска банками
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска”

**Контрольные показатели качества банковских моделей
количественной оценки кредитного риска**

1. При подаче ходатайства о получении разрешения на применение ПВР банк обеспечивает выполнение требований к качеству внутренних моделей ПВР в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.4 настоящего Положения в части отсутствия в заключении о проведенной в соответствии с пунктами 15.1–15.5 настоящего Положения внутренней валидации значений КПК, соответствующих следующим недопустимым диапазонам значений:

Номер КПК	КПК	Недопустимый диапазон значений
1	2	3
1	Показатель ранжирующей способности нерозничной и розничной поведенческих моделей оценки вероятности дефолта (коэффициент Джини)	Менее 40 процентов
2	Показатель ранжирующей способности розничной аппликативной (анкетной) модели оценки вероятности дефолта (коэффициент Джини)	Менее 30 процентов
3	Показатель ранжирующей способности модели оценки уровня потерь при дефолте (коэффициент D Сомерса)	Граница 99-процентного доверительного интервала значений оценок показателя меньше 0
4	Показатель ранжирующей способности модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (коэффициент D Сомерса)	Граница 99-процентного доверительного интервала значений оценок показателя меньше 40 процентов
5	Показатель точности оценки вероятности дефолта (степень отклонения исторического уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта)	Исторический уровень дефолта больше 99-процентного доверительного интервала значений вероятности дефолта
6	Показатель точности оценки розничной модели оценки вероятности дефолта (степень отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы)	Доля наблюдений, распределенных в значительно недооцененные разряды больше 20 процентов
7	Показатель точности оценки нерозничной модели оценки вероятности дефолта (степень отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы)	Разряды рейтинговой шкалы: 5 и более умеренно недооцененных разрядов рейтинговой шкалы или 3 и более значительно недооцененных разрядов рейтинговой шкалы
8	Показатель точности оценки уровня потерь при дефолте (loss shortfall)	Более 0,1 процента
9	Показатель точности оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (KPI)	Более 0,1 процента
10	Показатель корректности надбавки к оценке уровня потерь при дефолте для учета периода экономического спада (DT_{ratio})	Более 0,1 процента
11	Показатель корректности надбавки к оценке величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для учета периода экономического спада (DT_{ratio})	Более 0,1 процента
12	Показатель наличия концентрации (индекс Херфиндаля—Хиршмана)	Более 20 процентов
13	Показатель стабильности (индекс стабильности популяции) для нерозничной модели оценки вероятности дефолта	Более 25 процентов
14	Доля экспертных корректировок рейтингов для нерозничных заемщиков	Более 10 процентов от общего числа рейтингов или более 20 процентов от общей величины кредитного требования, подверженной риску дефолта

При подаче ходатайства на применение ПВР расчет КПК производится банком на дату, которая не может быть раньше, чем за полгода до даты подачи ходатайства (далее — дата расчета).

Расчет КПК производится на выборках данных в соответствии с правилами, предусмотренными пунктом 3 настоящего приложения.

2. Значения КПК, в расчете которых используется значение вероятности дефолта, должны быть рассчитаны на основе значений вероятности дефолта, используемых для расчета величины кредитного риска на основе ПВР.

Все КПК для модели оценки вероятности дефолта, модели оценки уровня потерь при дефолте и модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, рассчитываются отдельно для каждой разработанной банком модели оценки соответствующего компонента кредитного риска.

КПК не рассчитываются для кредитных требований, относящихся к подклассам специализированного кредитования, по которым банк применяет подход на основе оценки критериев для кредитных требований специализированного кредитования.

3. Для формирования выборок данных, используемых для расчета КПК, указанных в таблице абзаца первого пункта 1 настоящего приложения, применяются следующие правила:

3.1. Показатель ранжирующей способности нерозничной и розничной поведенческих моделей оценки вероятности дефолта (коэффициент Джини) (КПК 1), показатель ранжирующей способности розничной аппликативной (анкетной) моделей оценки вероятности дефолта (коэффициент Джини) (КПК 2) и показатель ранжирующей способности модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (коэффициент D Сомерса) (КПК 4), рассчитываются на выборке заемщиков (кредитных требований) по состоянию на дату (даты), отстающую (отстающие) от даты расчета не менее чем на двенадцать месяцев и не более чем на двадцать четыре месяца. В случае если на выборке значение асимптотической среднеквадратичной ошибки для коэффициента Джини, рассчитанное в соответствии с подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 настоящего приложения, более 10 процентов, выборка дополняется срезами данных на предшествующие даты вплоть до той даты, когда на дополненной выборке асимптотическая среднеквадратичная ошибка для коэффициента Джини впервые принимает значение менее 10 процентов. При дополнении выборки каждая новая дата среза должна быть удалена по времени от предыдущей не более чем на три месяца.

Показатель ранжирующей способности модели оценки уровня потерь при дефолте (коэффициент D Сомерса) (КПК 3) рассчитывается на выборке данных из наблюдений, по которым на дату расчета завершен период, указанный в абзаце пятом пункта 10.13 настоящего Положения (далее — период возмещения). Данные наблюдения включаются в выборку по состоянию на дату, отстающую от даты начала периода возмещения не более чем на двенадцать месяцев.

3.2. Показатель точности оценки вероятности дефолта (степень отклонения исторического уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта) (КПК 5), показатель точности оценки розничной модели оценки вероятности дефолта (степень отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы) (КПК 6), показатель точности оценки нерозничной модели оценки вероятности дефолта (степень отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы) (КПК 7), показатель точности оценки уровня потерь при дефолте (loss shortfall) (КПК 8), показатель точности оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (KPI) (КПК 9), показатель корректности надбавки к оценке уровня потерь при дефолте для учета периода экономического спада (DT_{ratio}) (КПК 10) и показатель корректности надбавки к оценке величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для учета периода экономического спада (DT_{ratio}) (КПК 11) рассчитываются на выборке заемщиков (кредитных требований), составленной за долгосрочный период, которая была использована банком для приведения в соответствие оценок компонентов кредитного риска их исторически наблюдаемым значениям в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 7.1 настоящего Положения. Выборка должна включать в себя наблюдения, по которым имеется информация о статусе дефолта. Статус дефолта устанавливается на дату, отстающую от даты начала периода наблюдения на двенадцать месяцев вперед.

3.3. Показатель наличия концентрации (индекс Херфиндала—Хиршмана) (КПК 12) рассчитывается на выборке данных, включающей в себя все наблюдения на дату (даты), отстающую (отстающие) от даты расчета не более чем на двенадцать месяцев.

3.4. Показатель стабильности (индекс стабильности популяции) для нерозничной модели оценки вероятности дефолта (КПК 13) рассчитывается на выборке данных, сформированной на дату расчета (один временной срез данных, являющийся последним на отчетную дату и содержащий данные для расчета рейтингов заемщиков), а также на выборке, использованной для построения нерозничной модели оценки вероятности дефолта.

3.5. Доля экспертных корректировок рейтингов для нерозничных заемщиков (КПК 14) рассчитывается на выборке данных, сформированной на дату расчета.

4. Расчет показателей ранжирующей способности (КПК 1–3) осуществляется следующим образом:
4.1. Коэффициент Джини (Gini) (КПК 1 и 2) рассчитывается по формуле:

$$Gini = \frac{\sum_{i=1}^N (Y_i + Y_{i-1}) (X_i - X_{i-1}) - 1}{1 - DR},$$

где:

N — число наблюдений в выборке, использованной для расчета КПК;

i — порядковый номер наблюдения накопленной доли;

X_i — накопленная доля всех наблюдений (X₀ = 0);

Y_i — накопленная доля наблюдений в статусе дефолта (Y₀ = 0);

DR — доля наблюдений в статусе дефолта в выборке, использованной для расчета показателя.

Расчет накопленных долей для определения значений показателей X_i и Y_i осуществляется:

в порядке возрастания прогнозного значения — в случае, когда чем выше прогнозные значения (скоринговые баллы) в модели оценки вероятности дефолта, тем ниже вероятность наступления дефолта;

в порядке убывания прогнозного значения — в случае, когда чем выше прогнозные значения (скоринговые баллы) в модели оценки вероятности дефолта, тем выше вероятность наступления дефолта.

В случае, когда существует несколько вариантов ранжирования заемщиков (кредитных требований) в выборке для расчета коэффициента Джини, ранжирование должно осуществляться с применением консервативного подхода (должен применяться подход, приводящий к наименьшей величине коэффициента Джини).

4.2. Асимптотическая среднеквадратичная ошибка для коэффициента Джини ($\widehat{\sigma}_{Gini}$) рассчитывается по формуле:

$$\widehat{\sigma}_{Gini} = \sqrt{\frac{1 - Gini^2 + (N_b - 1) \times \left(4 \times \frac{Gini + 1}{3 - Gini} - (Gini + 1)^2\right) + (N_g - 1) \times \left(4 \times \frac{(Gini + 1)^2}{3 + Gini} - (Gini + 1)^2\right)}{N_b \times N_g}},$$

где:

Gini — коэффициент Джини, рассчитанный в соответствии с пунктом 4.1 настоящего приложения;

N_g — количество наблюдений, не находящихся в состоянии дефолта;

N_b — количество наблюдений, находящихся в состоянии дефолта.

4.3. В случае если выборка данных, используемая для расчета коэффициента Джини для нерозличных поведенческих моделей оценки вероятности дефолта в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего приложения, не позволяет получить значение асимптотической среднеквадратичной ошибки для коэффициента Джини, рассчитанной в соответствии с пунктом 4.2 настоящего приложения, менее 10 процентов, вместо указанного значения рассчитывается коэффициент корреляции Спирмена с внешними рейтингами.

Коэффициент корреляции Спирмена с рейтингами кредитных рейтинговых агентств рассчитывается с использованием информации о рейтингах заемщиков, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — национальные кредитные рейтинговые агентства).

Каждому рейтингу заемщика присваивается целочисленный ранг (значение “1” указывает на самый лучший рейтинг) с применением следующих подходов:

в случае если у клиента на дату расчета есть рейтинг только одного национального кредитного рейтингового агентства или рейтингам нескольких национальных кредитных рейтинговых агентств присвоен одинаковый ранг, используется данный ранг;

в случае если у клиента есть несколько рейтингов национальных кредитных рейтинговых агентств с различным рангом, используется средний ранг, округленный до целого числа по правилам математического округления.

Банк присваивает ранг всем внутренним рейтингам на основании внутренней рейтинговой шкалы банка с применением подходов, отраженных в абзацах четвертом и пятом настоящего подпункта, используя вместо рейтинга одного национального кредитного рейтингового агентства внутренние рейтинги банка.

На основании полученных рангов рассчитывается коэффициент корреляции Спирмена с рейтингами национальных кредитных рейтинговых агентств (ρ) по формуле:

$$\rho = 1 - 6 \frac{\sum_{k=1}^n (R_k^i - R_k^j)^2}{n(n^2 - 1)},$$

где:

R_k^i и R_k^j — ранги, присвоенные банком на основании внутренних и внешних рейтинговых шкал;
 n — размер выборки.

В случае если коэффициент корреляции Спирмена с рейтингами национальных кредитных рейтинговых агентств больше 25 процентов, КПК 1 достиг недопустимого диапазона значений.

4.4. Коэффициент D Сомерса (SD) (КПК 3 и 4) рассчитывается по формуле:

$$SD = \frac{P - Q}{N^2 - \sum_i N_i^2},$$

где:

P — общее количество одинаково упорядоченных пар наблюдений, рассчитываемое по формуле:

$$P = \sum_i \sum_j N_{ij} A_{ij},$$

где:

N_{ij} — количество наблюдений, имеющих i -ю оценку объясняющей переменной и j -ю оценку зависимой переменной, при этом значения переменных должны быть упорядоченными;

A_{ij} — количество наблюдений, одинаково упорядоченных по сравнению с наблюдениями, имеющими i -ю оценку объясняющей переменной и j -ю оценку зависимой переменной, рассчитываемое по формуле $A_{ij} = \sum_{k>i} \sum_{l>j} N_{kl} + \sum_{k<i} \sum_{l<j} N_{kl}$. Данные наблюдения имеют либо лучшую (соответствующую меньшему значению компонента кредитного риска) оценку объясняющей переменной, чем i , и лучшую (соответствующую меньшему значению компонента кредитного риска) оценку зависимой переменной, чем j , либо худшую (соответствующую большей вероятности дефолта) оценку объясняющей переменной, чем i , и худшую (соответствующую большему значению компонента кредитного риска) оценку зависимой переменной, чем j ;

Q — общее количество разнонаправленно упорядоченных пар наблюдений, рассчитываемое по формуле:

$$Q = \sum_i \sum_j N_{ij} D_{ij},$$

где

D_{ij} — количество наблюдений, разнонаправленно упорядоченных по сравнению с наблюдениями, имеющими i -ю оценку объясняющей переменной и j -ю оценку зависимой переменной, рассчитываемое по формуле $D_{ij} = \sum_{k>i} \sum_{l<j} N_{kl} + \sum_{k<i} \sum_{l>j} N_{kl}$. Данные наблюдения имеют либо худшую (соответствующую большему значению компонента кредитного риска) оценку объясняющей переменной, чем i , и лучшую (соответствующую меньшему значению компонента кредитного риска) оценку зависимой переменной, чем j , либо лучшую (соответствующую меньшему значению компонента кредитного риска) оценку объясняющей переменной, чем i , и худшую (соответствующую большему значению компонента кредитного риска) оценку зависимой переменной, чем j ;

N — общее количество наблюдений в выборке;

N_i — количество наблюдений, имеющих i -ю оценку объясняющей переменной, рассчитываемое по формуле $N_i = \sum_j N_{ij}$.

Для расчета показателя ранжирующей способности модели оценки уровня потерь при дефолте (коэффициент D Сомерса) (КПК 3):

объясняющей переменной является прогнозное значение уровня потерь при дефолте, которое используется без надбавки за условия экономического спада, определенной в соответствии с пунктом 10.14 настоящего Положения;

зависимой переменной является фактическое значение уровня потерь при дефолте.

Для расчета показателя ранжирующей способности модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (коэффициент D Сомерса) (КПК 4):

объясняющей переменной является прогнозное значение оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, которое используется без надбавки за условия экономического спада, определенной в соответствии с пунктом 8.10 настоящего Положения;

зависимой переменной является фактическое значение величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

4.5. Асимптотическая среднеквадратичная ошибка для коэффициента D Сомерса ($\sigma(SD)$) рассчитывается по формуле:

$$\sigma(SD) = \sqrt{\frac{4}{(N^2 - \sum_i N_i^2)^4} \sum_i \sum_j N_{ij} ((N^2 - \sum_i N_i^2) \times (A_{ij} - D_{ij}) - (P - Q) \times (N - N_i))^2}$$

4.6. Результатом расчета КПК 3 и 4 является следующее значение:

$$\text{КПК 3 (КПК 4)} = SD - \sigma(SD) \times \Phi^{-1}(0,99),$$

где Φ^{-1} — обратная функция стандартного нормального распределения.

5. Расчет показателей точности оценки (КПК 5–9) осуществляется следующим образом:

5.1. Для расчета показателя точности оценки вероятности дефолта (определения степени отклонения исторического уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта) (КПК 5) рассчитывается граница доверительного интервала оценок вероятности дефолта для уровня значимости, равного одному проценту ($PD_{1\%}$), по формуле:

$$PD_{1\%} = PD + \frac{\sqrt{\sum_i (PD_i - PD)^2}}{N} \times \Phi^{-1}(0,99),$$

где PD — простая средняя оценка вероятности дефолта на выборке, использованной для расчета КПК.

В случае если исторический уровень дефолта больше границы доверительного интервала оценок вероятности дефолта для уровня значимости, равного одному проценту, КПК 5 достиг недопустимого диапазона значений.

5.2. При расчете показателя точности оценки розничной модели оценки вероятности дефолта (определения степени отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы) (КПК 6) соблюдаются следующие требования:

КПК 6 рассчитывается в соответствии с подпунктом 5.1 настоящего пункта для каждого разряда рейтинговой шкалы, при этом в качестве исторического уровня дефолта используется исторический уровень дефолта в разряде рейтинговой шкалы;

в случае если у банка недостаточно данных для расчета исторического уровня дефолта для всех разрядов шкалы или если среднее значение уровня дефолта на выборке, использованной для расчета КПК, не равно значению исторического уровня дефолта, применяется корректировка уровня дефолта по формуле, предусмотренной абзацем вторым подпункта 5.3.2 настоящего пункта;

в случае если исторический уровень дефолта больше границы доверительного интервала оценок вероятности дефолта для уровня значимости, равного одному проценту, разряд рейтинговой шкалы считается значительно недооцененным.

5.3. Расчет показателя точности оценки нерозничной модели оценки вероятности дефолта (определение степени отклонения уровня дефолта от среднего значения оценки вероятности дефолта по разрядам рейтинговой шкалы) (КПК 7) производится в следующем порядке:

5.3.1. Для каждого разряда рейтинговой шкалы рассчитывается значение вероятности дефолта для уровня значимости, равного пяти процентам, и уровня значимости, равного одному проценту ($PD_{i\alpha}^*$), по формуле:

$$PD_{i\alpha}^* = PD_i + \Phi^{-1}(1 - \alpha) \times \sqrt{\frac{PD_i \times (1 - PD_i)}{n_i}},$$

где:

PD_i — среднее значение вероятности дефолта заемщиков в i -м разряде рейтинговой шкалы, используемое при расчете величины кредитного риска;

α — уровень значимости;

n_i — число наблюдений в i -м разряде рейтинговой шкалы.

5.3.2. Для каждого разряда рейтинговой шкалы рассчитывается значение уровня дефолта, скорректированное с применением трансформации Байеса (DRP_i), по формуле:

$$DRP_i = \frac{DRS_i \times \frac{DRP}{DRS}}{DRS_i \times \frac{DRP}{DRS} + (1 - DRS_i) \times \frac{(1 - DRP)}{(1 - DRS)}}$$

где:

DRP — значение исторического уровня дефолта;

DRS_i — значение уровня дефолта для i -го разряда рейтинговой шкалы для выборки, используемой для расчета КПК 7;

DRS — значение уровня дефолта для выборки, используемой для расчета КПК № 7, рассчитанное как отношение общего числа наблюдений, находящихся в дефолте, к общему числу наблюдений в данной выборке.

5.3.3. Рассчитанные для каждого разряда рейтинговой шкалы значения вероятности дефолта для уровней значимости, равных пяти процентам и одному проценту, сравниваются со значениями уровня дефолта, скорректированными с применением трансформации Байеса (DRP_i).

В случае если значение уровня дефолта, скорректированное с применением трансформации Байеса, меньше или равно значению вероятности дефолта для уровня значимости, равного пяти процентам, разряд рейтинговой шкалы признается корректно оцененным.

В случае если значение уровня дефолта, скорректированное с применением трансформации Байеса, больше значения вероятности дефолта для уровня значимости, равного одному проценту, разряд рейтинговой шкалы признается значительно недооцененным.

В ином случае разряд рейтинговой шкалы признается умеренно недооцененным.

5.4. Расчет показателя точности оценки уровня потерь при дефолте (loss shortfall) (КПК 8) осуществляется в соответствии со следующими требованиями:

5.4.1. Для всех кредитных требований из выборки для расчета показателя, по которым завершен период возмещения, в качестве фактического уровня потерь при дефолте применяется значение, рассчитанное по данным за весь период возмещения.

Для всех кредитных требований, с даты дефолта которых прошло больше минимального периода, установленного абзацем шестым пункта 10.13 настоящего Положения, но не больше периода возмещения, в качестве фактического уровня потерь при дефолте применяется значение, рассчитанное по данным за весь доступный период с применением корректировки по методу экстраполяции, используемой при разработке модели оценки уровня потерь при дефолте.

Фактическое значение уровня потерь при дефолте используется с применением корректировки по методу экстраполяции. Прогнозное значение уровня потерь при дефолте используется без надбавки за условия экономического спада.

5.4.2. Показатель точности оценки уровня потерь при дефолте (loss shortfall) (КПК 8) рассчитывается по формуле:

$$\text{loss shortfall} = 1 - \frac{\sum_i EAD_i \times LGD_i^{\text{Model}}}{\sum_i EAD_i \times LGD_i^{\text{Real}}},$$

где:

EAD_i — величина задолженности заемщика на дату дефолта (дату расчета) по i -му наблюдению;

LGD_i^{Model} — величина прогнозного уровня потерь при дефолте по i -му наблюдению;

LGD_i^{Real} — величина фактического уровня потерь при дефолте по i -му наблюдению.

5.5. Расчет показателя точности оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (KPI) (КПК 9), осуществляется по формуле:

$$KPI = 1 - \frac{\sum_{i=1}^N (EAD_i^{\text{Model}})}{\sum_{i=1}^N (EAD_i^{\text{Real}})},$$

где:

EAD_i^{Model} — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, по i -му наблюдению, полученная по модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

EAD_i^{Real} — фактическая величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, по i -му наблюдению.

6. Расчет показателя корректности надбавки к оценке уровня потерь при дефолте для учета периода экономического спада (DT_{ratio}) (КПК 10) осуществляется по формуле:

$$DT_{\text{ratio}} = \left(\frac{DT_{\text{monitoring}}}{DT_{\text{current}}} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

$DT_{\text{monitoring}}$ — надбавка, соответствующая периодам экономического спада, с применением новых данных, поступивших после окончания периода, использованного при разработке модели оценки уровня потерь при дефолте, вплоть до даты расчета;

$DT_{current}$ — надбавка, соответствующая периодам экономического спада, установленная на этапе разработки модели оценки уровня потерь при дефолте.

7. Расчет показателя корректности надбавки экономического спада к оценке величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, для учета периода (DT_{ratio}) (КПК 11) осуществляется по формуле:

$$DT_{ratio} = \left(\frac{DT_{monitoring}}{DT_{current}} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

$DT_{monitoring}$ — надбавка, соответствующая периодам экономического спада, с применением новых данных, поступивших после окончания периода, использованного при разработке модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, вплоть до даты расчета;

$DT_{current}$ — надбавка, соответствующая периодам экономического спада, установленная на этапе разработки модели оценки величины кредитного требования, подверженной риску дефолта.

8. Показатель наличия концентрации (индекс Херфиндаля–Хиршмана, ННИ) (КПК 12) рассчитывается по формуле:

$$ННИ = \frac{\sum_i \left[\frac{N_i}{N} \right]^2 - \frac{1}{J}}{1 - \frac{1}{J}},$$

где:

N_i — количество наблюдений, получивших рейтинг i ;

N — общее количество наблюдений в выборке;

J — общее количество разрядов рейтинговой шкалы (за исключением разряда, в который включаются требования, по которым произошел дефолт).

9. Для расчета показателя стабильности (индекса стабильности популяции) для нерозничной модели оценки вероятности дефолта (КПК 13) используются рейтинги по внутренней модели оценки вероятности дефолта.

Каждая выборка наблюдений ранжируется по возрастанию и разбивается на группы. В случае если хотя бы одна из групп не содержит наблюдений, количество наблюдений в каждой группе необходимо увеличить на 1. Рассчитывается количество наблюдений, попавших в каждую группу.

Показатель стабильности (индекс стабильности популяции) для нерозничной модели оценки вероятности дефолта (PSI) (КПК 13) рассчитывается по формуле:

$$PSI = \sum_i (dev_i - val_i) \times \ln \left(\frac{dev_i}{val_i} \right),$$

где:

dev_i — количество наблюдений с присвоенным рейтингом i в выборке для построения модели оценки вероятности величины кредитного требования, подверженной риску дефолта;

val_i — количество наблюдений с присвоенным рейтингом i в выборке для проведения расчета.

10. Доля экспертных корректировок рейтингов для нерозничных заемщиков (КПК 14) рассчитывается как два отношения: отношение количества рейтингов с экспертными корректировками к общему количеству рейтингов и отношение суммарной величины кредитных требований, подверженных риску дефолта, заемщиков со скорректированными рейтингами и суммарной величины кредитных требований, подверженных риску дефолта, всех заемщиков на дату расчета.

В случае если значения отношений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, соответствуют хотя бы одному из значений, указанных в графе 3 строки 14 таблицы абзаца первого пункта 1 настоящего приложения, КПК 14 достиг недопустимого диапазона значений.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 2 ноября 2024 года № 845-П
“О порядке расчета величины кредитного риска банками
с применением банковских методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки кредитного риска”

**Критерии для оценки уровня кредитоспособности (рейтинга)
по кредитным требованиям специализированного кредитования**

Раздел I. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу проектного финансирования

Номер строки	Критерий	Уровень кредитоспособности (оценка критерия)			
		высокий	достаточный	удовлетворительный	слабый
1	2	3	4	5	6
1	Финансовое положение и финансовая структура				
1.1	Рыночные условия	Мало конкурирующих поставщиков или значительное и долгосрочное преимущество проекта в месте расположения, себестоимости или технологиях. Спрос сильный и растущий	Мало конкурирующих поставщиков и (или) место расположения, себестоимость или технологии проекта лучше средних, но эта ситуация не может длиться долго. Спрос сильный и стабильный	Проект не имеет преимуществ в плане места расположения, себестоимости или технологий. Спрос адекватный и стабильный	Место расположения, себестоимость или технологии проекта хуже среднего уровня. Спрос слабый и сокращающийся
1.2	Финансовые показатели (в том числе покрытие обслуживания долга, соотношение заемных и собственных средств и другие показатели)	Высокие показатели финансовых коэффициентов, оценивающие возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода, очень надежные экономические прогнозы	Высокие и приемлемые показатели финансовых коэффициентов, оценивающие возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода, надежные проектные экономические прогнозы	Стандартные показатели финансовых коэффициентов, оценивающие возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода	Низкие показатели финансовых коэффициентов, оценивающие возможности возникновения неблагоприятных последствий в форме потерь ожидаемого инвестиционного дохода
1.3	Стресс-анализ	Финансовые обязательства по проекту могут быть исполнены в условиях экономического спада за долгосрочный период в экономике или отрасли	Финансовые обязательства по проекту могут быть исполнены в условиях обычных проблем в экономике или отрасли. Проект может подвергнуться дефолту только в случае тяжелых экономических условий	Успешность проекта зависит от фазы цикла деловой активности, и по проекту может быть объявлен дефолт при наступлении фазы спада цикла деловой активности	По проекту может быть объявлен дефолт, если условия не улучшатся за краткосрочный период

1	2	3	4	5	6
1.4	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, по сравнению со средневзвешенным сроком до погашения кредитного требования, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредитному требованию	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, значительно превышает средневзвешенный срок до погашения кредитного требования, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредитному требованию	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, превышает средневзвешенный срок до погашения кредитного требования, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредитному требованию	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, превышает средневзвешенный срок до погашения кредитного требования, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредитному требованию	Средневзвешенный срок до завершения проекта, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному проекту, может не превысить средневзвешенный срок до погашения кредитного требования, рассчитанный с использованием текущей стоимости денежных потоков по данному кредитному требованию
1.5	График погашения	Установленная периодичность выплат по графику (полное отсутствие значительного единовременного погашения)	Установленная периодичность выплат по графику (возможно наличие незначительного единовременного погашения)	График платежей с ограниченным единовременным погашением	График с единовременным погашением или с высокой долей единовременного погашения
2	Политическая и правовая среда				
2.1	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики, включающая риск введения ограничений на перевод капитала, с учетом типа проекта и снижающих риск факторов	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как очень низкая, банк имеет эффективные инструменты ограничения риска в случае необходимости	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как низкая, банк имеет достаточные инструменты ограничения риска в случае необходимости	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как умеренная, банк имеет удовлетворительные инструменты ограничения риска	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики оценивается как высокая, банк имеет слабые инструменты ограничения риска или они отсутствуют
2.2	Риск возникновения форс-мажорных обстоятельств (война, беспорядки и так далее)	Высокая защита	Приемлемая защита	Стандартная защита	Значительные риски, не ограниченные полностью
2.3	Государственная поддержка и стратегическая значимость проекта	Банк оценивает проект как стратегически важный для страны (предпочтительно ориентирован на экспорт). Поддержка государства оценивается банком как существенная	Банк оценивает проект как стратегически важный для страны. Поддержка государства оценивается банком как удовлетворительная	Банк не оценивает проект как стратегически важный для страны, но при этом рассматривает данный проект как выгодный для страны. Поддержка со стороны государства оценивается банком как ограниченная	Банк не оценивает проект как стратегически важный для страны. Слабая поддержка со стороны государства или ее отсутствие
2.4	Стабильность правовой и регулятивной среды (риск изменения законодательства)	Банк ожидает, что регулятивная среда будет благоприятной для проекта и стабильной в долгосрочной перспективе	Банк ожидает, что регулятивная среда будет благоприятной для проекта и стабильной в среднесрочной перспективе	Банк ожидает изменений в регулятивной среде	Банк ожидает изменений в регулятивной среде, которые окажут негативное влияние на реализацию проекта

1	2	3	4	5	6
2.5	Получение необходимых разрешений в соответствии с местным законодательством	Банк считает, что все необходимые разрешения получены	Банк считает, что практически все необходимые разрешения получены, недостающие разрешения будут получены в краткосрочной перспективе	Банк считает, что практически все необходимые разрешения получены, недостающие разрешения будут получены в среднесрочной перспективе	Банк не получил все необходимые разрешения. Ожидаются проблемы либо задержки с их получением
2.6	Обеспеченность правовой санкцией исполнения контрактов и реализации залога	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией	Контракты и залоги обеспечены правовой санкцией, но банк ожидает, что могут возникнуть незначительные проблемы	Контракты и залоги не обеспечены правовой санкцией либо банк ожидает возникновения значительных проблем при исполнении условий контракта
3	Характеристики операций (риск строительства, риск возможных потерь вследствие неисполнения условий контрактов на операционное и техническое обслуживание, риск реализации продукции, риск поставок)				
3.1	Риск возникновения убытков вследствие инженерных ошибок при разработке проекта, ошибок в технологии	В проекте задействованы полностью испытанные инженерные конструкции и технологии	В проекте задействованы полностью испытанные инженерные конструкции и технологии	В проекте задействованы испытанные инженерные конструкции и технологии. Несмотря на наличие проблем, связанных со сложностью конструкции, вероятность завершения проекта оценивается как высокая	В проекте задействованы неиспытанные инженерные конструкции и технологии. Наличие технологических рисков и (или) проблем, связанных со сложностью конструкции
3.2	Получение исходно-разрешительных документов для строительства	Все разрешения получены	Некоторые разрешения еще не получены, но их получение считается очень вероятным	Некоторые разрешения еще не получены, но процесс получения четко формализован и считается стандартным	Ключевые разрешения все еще должны быть получены и не считаются стандартными, их получение может ограничиваться существенными условиями
3.3	Тип контракта на строительство	Контракт с генеральным подрядчиком на строительство под ключ с фиксированными ценами и сроком (проектно-конструкторские работы и поставка)	Контракт с генеральным подрядчиком на строительство под ключ с фиксированными ценами и сроком (проектно-конструкторские работы и поставка)	Контракт с одним или несколькими подрядчиками на строительство под ключ с фиксированными ценами и сроком	Контракт с одним подрядчиком с нефиксированными или частично фиксированными ценами и (или) проблемы взаимодействия с многочисленными подрядчиками
3.4	Гарантии завершения	Существенные заранее оцененные убытки обеспечены финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, предоставленными спонсорами с отличным финансовым положением	Существенные заранее оцененные убытки обеспечены финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, предоставленными спонсорами с хорошим финансовым положением	Достаточная доля заранее оцененных убытков обеспечена финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, предоставленными спонсорами с хорошим финансовым положением	Доля заранее оцененных убытков мала и не обеспечена финансированием и (или) надежными гарантиями завершения строительства, предоставленными спонсорами

1	2	3	4	5	6
3.5	Опыт работы и финансовое положение подрядчиков на примере реализации аналогичных проектов	Исчерпывающий	Достаточный	Удовлетворительный	Недостаточный
3.6	Охват и природа контрактов на операционное и техническое обслуживание	Надежный долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание, содержащий стимулы его исполнения, и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание	Долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание	Ограниченный контракт или резервный счет на операционное и техническое обслуживание	Отсутствует контракт на операционное и техническое обслуживание. Риск значительных операционных издержек превышает факторы ограничения риска
3.7	Опыт работы и финансовое положение оператора	Очень надежная или подтвержденная техническая поддержка спонсоров	Сильный	Приемлемый	Ограниченный (слабый). Исполнитель по контракту зависит от органов государственной власти
3.8	Наличие обязательства покупателя принять товар или уплатить неустойку либо наличие контракта с фиксированной ценой	Отличная кредитоспособность покупателя, надежные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта. Срок действия контракта значительно превосходит срок погашения кредита	Хорошая кредитоспособность покупателя, надежные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта. Срок действия контракта значительно превосходит срок погашения кредита	Приемлемая кредитоспособность покупателя, обычные условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта. Срок действия контракта, как правило, соответствует сроку погашения кредита	Слабый покупатель, слабые условия возмещения убытков подрядчика в случае расторжения контракта. Срок действия контракта не превосходит срок действия кредита
3.9	Отсутствие обязательства покупателя принять товар или уплатить неустойку либо отсутствие контракта с фиксированной ценой	Проект предоставляет необходимые услуги или производит товары, которые широко представлены на мировых рынках. Продукция может быть легко реализована по запланированным ценам даже при снижении темпов роста рынка	Проект предоставляет необходимые услуги или производит товары, пользующиеся спросом на региональных рынках, которые могут поглотить их по запланированным ценам при сохранении исторических темпов роста рынка	Товар продается на ограниченном рынке, который может поглотить его только при ценах ниже запланированных	Продукция проекта пользуется спросом только одного или нескольких покупателей или в принципе не продается на организованных рынках
3.10	Невыполнение поставщиками своих обязательств вследствие реализации транспортных или ценовых рисков, финансовое положение и опыт поставщиков	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим отличное финансовое положение	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим хорошее финансовое положение	Долгосрочные контракты с поставщиком, имеющим хорошее финансовое положение. Ценовой риск оценивается банком как средний	Краткосрочные контракты или долгосрочные контракты с финансово слабым поставщиком. Ценовой риск оценивается банком как высокий
3.11	Риски возникновения убытков вследствие недостаточного количества материальных запасов (например, риски недостаточного запаса природных ресурсов в месторождении при его разработке)	Разработанные и подтвержденные независимым аудитом запасы, значительно превышающие необходимые на весь срок проекта	Разработанные и подтвержденные независимым аудитом запасы, превышающие необходимые на весь срок проекта	Доказанные запасы могут обеспечить проект на весь срок действия кредита	Проект в определенной степени полагается на потенциальные и неразработанные запасы

1	2	3	4	5	6
4	Качество спонсора				
4.1	Опыт работы спонсора, его финансовое положение, опыт в данной стране или отрасли	Сильный спонсор с отличным опытом и отличным финансовым положением	Хороший спонсор с удовлетворительным опытом и хорошим финансовым положением	Адекватный спонсор с адекватным опытом и хорошим финансовым положением	Слабый спонсор, не имеющий опыта или имеющий сомнительный опыт и (или) плохое финансовое положение. Отсутствие спонсора
4.2	Спонсорская поддержка, подтвержденная участием в акционерном капитале, условиями собственности и стимулами к внесению в случае необходимости дополнительных денежных средств	Сильная. Проект является в высшей степени стратегически важным для спонсора (основной бизнес — долгосрочная стратегия)	Хорошая. Проект является стратегически важным для спонсора (основной бизнес — долгосрочная стратегия)	Приемлемая. Проект является важным для спонсора (основной бизнес)	Ограниченная. Проект не является ключевым для долгосрочной стратегии или основного бизнеса спонсора
5	Обеспечение				
5.1	Уступка контрактов и счетов	Полная	Практически полная	Приемлемая	Слабая
5.2	Залог активов с учетом их качества, стоимости и ликвидности	Первое приоритетное право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Приоритетное право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Приемлемое право на обеспечение во всех активах проекта, контрактах, разрешениях и счетах, необходимых для реализации проекта	Слабое обеспечение или залог для кредиторов (труднореализуемые условия получения залогового имущества в случае возникновения проблемных ситуаций)
5.3	Контроль кредитора за денежными потоками (например, получение денежных средств, получение средств на счета эскроу, открытые в банке или в уполномоченном банке)	Сильный	Удовлетворительный	Нормальный	Слабый
5.4	Ковенанты по договору (обязательные предварительные платежи, отсрочки платежей, последовательность платежей, ограничения на дивиденды)	Ковенанты по договору являются сильными для данного типа проекта. Проект не может стать причиной дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются удовлетворительными для данного типа проекта. Проект может стать причиной очень ограниченных дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются нормальными для данного типа проекта. Проект может стать причиной ограниченных дополнительных долговых обязательств	Ковенанты по договору являются недостаточными для данного типа проекта. Проект может стать причиной неограниченных дополнительных долговых обязательств
5.5	Наличие средств, зарезервированных на установленные нужды (например, на обслуживание долга, продление и замещение, непредвиденные события и так далее)	Более длительный, чем в среднем, период покрытия. Все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью финансируются за счет денежных средств или аккредитивов банка, имеющего высокий рейтинг	Средний период покрытия. Все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью профинансированы	Средний период покрытия. Все средства, зарезервированные на установленные нужды, полностью профинансированы	Более короткий, чем в среднем, период покрытия. Средства, зарезервированные на установленные нужды, финансируются за счет оперативных денежных потоков

Раздел II. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу финансирования приносящей доход недвижимости и подклассу финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами

Номер строки	Критерий	Уровень кредитоспособности (оценка критерия)			
		высокий	достаточный	удовлетворительный	слабый
1	2	3	4	5	6
1	Финансовое положение				
1.1	Рыночные условия	Спрос и предложение по типу и месту расположения проекта находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, равно или меньше прогнозируемого спроса	Спрос и предложение по типу и месту расположения проекта в настоящее время находятся в равновесии. Количество конкурирующих объектов недвижимости, появляющихся на рынке, примерно равно прогнозируемому спросу	Рыночные условия находятся в относительном равновесии. Конкурирующие объекты недвижимости появляются на рынке, а другие находятся на стадиях планирования. Конструкция и возможности проекта не являются самыми лучшими по сравнению с новыми проектами	Рыночные условия являются слабыми. Непонятно, когда условия улучшатся и вернуться в состояние равновесия. Проект теряет арендаторов по окончании сроков договоров аренды. Новые условия договоров аренды являются менее привлекательными по сравнению с текущими
1.2	Финансовые коэффициенты и уровень авансирования	Доходы по проекту финансирования объекта недвижимости в значительной степени превышают платежи по погашению и обслуживанию долга по данному кредитному требованию (далее — покрытие обслуживания долга) (не относится к стадии строительства), а отношение суммы кредита к оценочной стоимости объекта недвижимости рассчитывается с учетом типа данного объекта недвижимости. В случае если существует вторичный рынок, операция отвечает рыночным стандартам	Покрытие обслуживания долга и отношение суммы кредита к оценочной стоимости объекта недвижимости являются удовлетворительными. В случае если существует вторичный рынок, операция отвечает рыночным стандартам	Покрытие обслуживания долга ухудшилось, и стоимость объекта недвижимости упала, увеличив тем самым отношение суммы кредита к оценочной стоимости данного объекта недвижимости	Покрытие обслуживания долга значительно ухудшилось, и отношение суммы кредита к оценочной стоимости объекта недвижимости значительно выше стандартов получения новых кредитов
1.3	Стресс-анализ	Ресурсы проекта финансирования объекта недвижимости, механизмы на случай чрезвычайных ситуаций и структура обязательств позволяют выполнять финансовые обязательства в условиях сильного экономического стресса	Ресурсы проекта финансирования объекта недвижимости позволяют выполнять финансовые обязательства при финансовых проблемах. Объект недвижимости может подвергнуться дефолту только в условиях сильного экономического стресса	Во время экономического спада может снизиться доходность объекта недвижимости, что ограничит возможности финансирования капитальных инвестиций и значительно увеличит риск дефолта	Значительные финансовые проблемы. Банком прогнозируется наступление дефолта, если условия не улучшатся в ближайшем будущем

1	2	3	4	5	6
1.4	Предсказуемость денежных потоков				
1.4.1	Для завершенного и стабильного объекта недвижимости	Долгосрочные договоры аренды недвижимости заключены с кредитоспособными арендаторами, их сроки существенно диверсифицированы. Объект недвижимости характеризуется постоянным высоким спросом со стороны арендаторов. Договоры с арендаторами пролонгируются по окончании их срока. Низкий уровень незанятых помещений. Расходы предсказуемы (содержание, договор страхования, обеспечение безопасности, налоги на недвижимость)	Большинство договоров с арендаторами различной кредитоспособности являются долгосрочными. Объект недвижимости характеризуется обычным уровнем текучести арендаторов после завершения договоров аренды. Низкий уровень незанятых помещений. Расходы предсказуемы	Большинство договоров с арендаторами различной кредитоспособности являются среднесрочными. Умеренная текучесть арендаторов после завершения договоров аренды. Умеренный уровень незанятых помещений. Расходы относительно предсказуемы, но варьируются по отношению к доходности	Договоры аренды заключены на различные сроки с арендаторами различной кредитоспособности. Очень высокая текучесть арендаторов после завершения договоров аренды. Высокий уровень незанятых помещений. Значительные траты на подготовку мест для новых арендаторов
1.4.2	Для завершенного объекта недвижимости с волатильными ценовыми характеристиками	Активность на рынке аренды недвижимости отвечает прогнозам или превышает их. Денежные потоки по проекту должны стабилизироваться в ближайшем будущем	Активность на рынке аренды недвижимости отвечает прогнозам или превышает их. Денежные потоки по проекту должны стабилизироваться в ближайшем будущем	Сдача в аренду большей частью находится в рамках прогнозов, однако стабилизации денежных потоков не ожидается в течение некоторого времени	Активность на рынке аренды недвижимости не удовлетворяет ожиданиям. Несмотря на достижение прогнозируемых уровней занятости помещений, денежные потоки очень ограничены вследствие низкого уровня доходности
1.4.3	Для этапа строительства	Объект недвижимости предварительно полностью сдан на весь срок кредита либо продан арендатору (при наличии в договоре права выкупа недвижимости) или покупателю с инвестиционным рейтингом, или кредитор с инвестиционным рейтингом обязался предоставить банку замещающее финансирование	Объект недвижимости предварительно полностью сдан либо продан кредитоспособному арендатору или покупателю, или кредитор с инвестиционным рейтингом обязался предоставить банку долгосрочное финансирование	Активность на рынке аренды недвижимости находится в рамках прогнозов, однако объект не может быть предварительно сдан в аренду и нет возможности замещающего финансирования. Банк может являться долгосрочным кредитором	Качество объекта недвижимости ухудшается вследствие перерасхода средств, ухудшения рыночных условий, отмены договоров арендаторами или прочих факторов. Может существовать спор со стороной, предоставляющей долгосрочное финансирование
2	Характеристики активов				
2.1	Место расположения объекта	Объект недвижимости расположен в месте, которое удобно для предоставления услуг, нужных арендаторам	Объект недвижимости расположен в хорошем месте, которое удобно для предоставления услуг, нужных арендаторам	Место расположения объекта недвижимости не имеет конкурентного преимущества арендаторам	Существуют проблемы с местом расположения объекта, в том числе связанные с особенностями его конструкции

1	2	3	4	5	6
2.2	Конструкция и условия	Объект недвижимости привлекателен благодаря своей конструкции, конфигурации и эксплуатационным расходам и очень конкурентоспособен по сравнению с новыми объектами недвижимости	Удовлетворительные конструкция, конфигурация и эксплуатационные расходы. Конструкция и возможности объекта конкурентоспособны по сравнению с новыми объектами	Объект недвижимости адекватен в плане его конфигурации, конструкции и эксплуатационных расходов	Существуют слабые места в конфигурации, конструкции и эксплуатационных расходах объекта недвижимости
2.3	Объект недвижимости находится на стадии строительства	Консервативный бюджет строительства с ограниченными техническими рисками. Высококвалифицированные подрядчики	Консервативный бюджет строительства с ограниченными техническими рисками. Высококвалифицированные подрядчики	Адекватный бюджет строительства. Квалифицированные подрядчики	Проект превысил прогнозируемый бюджет или нереалистичен с учетом его технических рисков. Низкий уровень квалификации подрядчиков
3	Состояние спонсора (девелопера)				
3.1	Финансовые возможности и желание поддержать объект недвижимости	Спонсор (девелопер) сделал значительный денежный взнос на строительство или приобретение объекта недвижимости. Спонсор (девелопер) располагает значительными ресурсами и ограниченными прямыми или условными обязательствами. Объекты недвижимости спонсора (девелопера) диверсифицированы по географии и типу	Спонсор (девелопер) сделал денежный взнос на строительство или приобретение объекта недвижимости. Финансовое состояние спонсора (девелопера) позволяет ему поддерживать объект недвижимости и в случае проблем с денежными потоками. Объекты недвижимости спонсора (девелопера) расположены в различных регионах	Взнос спонсора (девелопера) может быть несущественным или может осуществляться в неденежной форме. Среднее или хуже среднего финансовое состояние спонсора (девелопера)	Спонсор (девелопер) не имеет возможности или желания поддерживать проект
3.2	Репутация и опыт работы с аналогичными объектами	Опытный менеджмент и высокое качество спонсора. Хорошая репутация и значительный успешный опыт работы с аналогичными объектами недвижимости	Надлежащий уровень менеджмента и качества спонсора. Успешный опыт работы с аналогичными объектами недвижимости	Приемлемый уровень менеджмента и качества спонсора. Опыт работы с объектами недвижимости менеджмента или спонсора не оценивается как неэффективный	Неэффективный менеджмент и низкое качество спонсора. Отсутствие опыта управления объектами недвижимости
3.3	Взаимоотношения с игроками на рынке недвижимости	Хорошие взаимоотношения с основными игроками, такими как агенты по передаче объектов недвижимого имущества в аренду	Налаженные взаимоотношения с основными игроками, такими как агенты по передаче объектов недвижимого имущества в аренду	Адекватные взаимоотношения с агентами по сдаче в аренду и прочими сторонами, предоставляющими значимые услуги в области недвижимости	Плохие взаимоотношения с агентами по сдаче в аренду и (или) прочими сторонами, предоставляющими значимые услуги в области недвижимости
4	Обеспечение				
4.1	Характер обеспечения	Первое приоритетное обеспечение	Первое приоритетное обеспечение	Первое приоритетное обеспечение	Обеспечение не является первым по приоритетности, что ограничивает возможность кредитора вступить во владение

1	2	3	4	5	6
					объектом недвижимости в случае неисполнения обязательств заемщиком
4.2	Уступка арендной платы (для проектов, сдающихся в аренду долгосрочным арендаторам)	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Права требования оплаты аренды уступлены кредитору. Он имеет текущую информацию об арендаторах, которая обеспечит их уведомление о переводе непосредственно кредитору сумм за аренду, например текущей арендной платы, и копий договоров аренды	Кредитор не имеет права на получение арендной платы и не располагает информацией, необходимой для уведомления арендаторов
4.3	Условия страхового покрытия	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают достаточное страховое покрытие по договору	Условия страхового договора обеспечивают страховое покрытие по договору ниже стандартного уровня

Раздел III. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу объектного финансирования

Номер строки	Критерий	Уровень кредитоспособности (оценка критерия)			
		высокий	достаточный	удовлетворительный	слабый
1	2	3	4	5	6
1	Финансовая позиция				
1.1	Рыночные условия	Высокий и растущий спрос, обстоятельства, существенным образом препятствующие входу на рынок, низкая чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Высокий и стабильный спрос, отдельные обстоятельства, препятствующие входу на рынок, чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Адекватный и стабильный спрос, ограниченные обстоятельства, препятствующие входу на рынок, значительная чувствительность к изменениям в технологии и экономических прогнозах	Слабый падающий спрос, чувствительный к изменениям в технологии и экономических прогнозах, крайне неопределенная среда
1.2	Финансовые коэффициенты (покрытие обслуживания долга, отношение суммы кредита к стоимости объекта)	Высокие показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива, очень надежные экономические прогнозы	Высокие и приемлемые показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива, надежные проектные экономические прогнозы	Стандартные показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива	Низкие показатели финансовых коэффициентов с учетом типа актива
1.3	Стресс-анализ	Стабильные долгосрочные доходы, способные выдержать значительный стресс в течение цикла деловой активности	Удовлетворительные краткосрочные доходы. Кредит может выдержать некоторое ухудшение финансовых условий. Дефолт возможен только в случае ухудшения экономических условий	Неопределенные краткосрочные доходы. Денежные потоки чувствительны к стрессам, которые могут проявляться в течение цикла деловой активности. Кредит может подвергнуться дефолту в ходе обычного спада	Доходы подвержены сильной неопределенности. Даже в обычных экономических условиях актив может подвергнуться дефолту, если условия не улучшатся

1	2	3	4	5	6
1.4	Рыночная ликвидность	Рынок структурирован на глобальной основе, активы высоколиквидны	Глобальный или региональный рынок, относительно ликвидные активы	Региональный рынок с ограниченными краткосрочными перспективами, предполагающий более низкую ликвидность	Местный рынок и (или) ограниченные перспективы. Низкая ликвидность, особенно на второстепенных рынках, или ее отсутствие
2	Политическая и правовая среда				
2.1	Возможность возникновения убытков или сокращения ожидаемого размера прибыли из-за изменений государственной политики, включающей риск введения ограничений на перевод капитала	Очень низкий. Сильные инструменты снижения политических рисков при необходимости	Низкий. Удовлетворительные инструменты снижения политических рисков при необходимости	Умеренный. Достаточные инструменты снижения политических рисков	Высокий. Слабые инструменты снижения политических рисков или их отсутствие
2.2	Правовые и регулятивные риски	Правовой режим, установленный в юрисдикции, благоприятствует получению возмещения и исполнению контрактов	Правовой режим, установленный в юрисдикции, благоприятствует получению возмещения и исполнению контрактов	В юрисдикции установлен в целом благоприятный режим для получения возмещения и исполнения контрактов, даже если получение возмещения может являться длительным или трудоемким процессом	Плохая или нестабильная правовая и регулятивная среда. Юрисдикция может затруднить или сделать невозможным получение возмещения или исполнение контракта
3	Операционные характеристики				
3.1	Сроки финансирования, сопоставимые со сроком полезного использования актива	Полный профиль выплаты или минимальный последний платеж в погашение долга в конце периода. Отсутствие льготного периода	Последний платеж в погашение долга более значительный, но все же на удовлетворительном уровне	Значительный размер последнего платежа в погашение долга с потенциальными льготными периодами	Погашение со значительным или высоким последним платежом в погашение долга
4	Операционный риск				
4.1	Разрешения (лицензии)	Все разрешения (лицензии) получены. Актив удовлетворяет текущим и прогнозируемым требованиям по безопасности	Все разрешения (лицензии) получены или находятся в процессе получения. Актив удовлетворяет текущим и прогнозируемым требованиям по безопасности	Большинство разрешений (лицензий) получены или находятся в процессе получения. Неполученные разрешения (лицензии) являются стандартными, активы удовлетворяют текущим требованиям по безопасности	Проблемы с получением всех необходимых разрешений (лицензий). Часть планируемой конфигурации или планируемых операций может нуждаться в пересмотре
4.2	Компетенция и характер контрактов на операционное и техническое обслуживание	Сильный долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание со стимулами к его выполнению и (или) резервными счетами на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Долгосрочный контракт на операционное и техническое обслуживание и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Ограниченный контракт на операционное и техническое обслуживание и (или) резервные счета на операционное и техническое обслуживание (при необходимости)	Отсутствует контракт на операционное и техническое обслуживание: риск высоких операционных издержек превышает возможные факторы ограничения

1	2	3	4	5	6
4.3	Финансовое положение оператора, опыт в управлении данным типом активов и возможности повторного выставления актива на рынок по завершении срока аренды	Отличный опыт и большие возможности повторного выставления актива на рынок	Удовлетворительный опыт и удовлетворительные возможности повторного выставления актива на рынок	Слабый или непродолжительный опыт и неопределенная возможность повторного выставления актива на рынок	Опыт отсутствует или неизвестен, повторное выставление актива на рынок невозможно
5	Характеристики актива				
5.1	Конфигурация, размер, конструкция, потребность в техническом обеспечении (в том числе возраст и размер объекта) по сравнению с другими активами в том же сегменте рынка	Конструкция и техническое обеспечение на высоком уровне. Стандартная конфигурация, объект ликвиден на рынке	Конструкция и техническое обеспечение выше среднего уровня. Стандартная конфигурация, возможно, с очень ограниченными исключениями, объект ликвиден на рынке	Конструкция и техническое обеспечение на среднем уровне. Конфигурация не является стандартной и, таким образом, сужает рынок для объекта	Конструкция и техническое обеспечение ниже среднего уровня. Экономическая жизнь актива заканчивается. Конфигурация очень специфическая; развитый рынок для объекта отсутствует
5.2	Стоимость перепродажи	Текущая стоимость при перепродаже значительно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже умеренно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже незначительно превышает сумму долга	Стоимость при перепродаже ниже суммы долга
5.3	Зависимость цены актива и его ликвидности (возможности быстро и без потерь реализовать актив) от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива не зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива значительно зависят от фазы цикла деловой активности	Стоимость и ликвидность актива сильно зависят от фазы цикла деловой активности
6	Качество спонсора				
6.1	Финансовое положение спонсора, опыт в управлении данным типом активов и возможности повторного выставления актива на рынок по завершении срока аренды	Отличный опыт и большие возможности повторного выставления актива на рынок	Удовлетворительный опыт и удовлетворительные возможности повторного выставления актива на рынок	Слабый или непродолжительный опыт и неопределенная возможность повторного выставления актива на рынок	Опыт отсутствует или неизвестен, повторное выставление актива на рынок невозможно
6.2	Опыт и финансовое положение спонсора	Спонсор с отличным опытом и отличным финансовым положением	Спонсор с хорошим опытом и хорошим финансовым положением	Спонсор с адекватным опытом и хорошим финансовым положением	Спонсор не обладает опытом или имеет сомнительный опыт и (или) финансовые проблемы
7	Обеспечение				
7.1	Контроль за активом	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь первое приоритетное право на обеспечение или структуру аренды, включающую такое обеспечение) за активами или компанией, которой принадлежит актив	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь приоритетное право на обеспечение или структуру аренды, включающую такое обеспечение) за активами или компанией, которой принадлежит актив	Юридические документы обеспечивают кредитору эффективный контроль (то есть в первую очередь приоритетное право на обеспечение или структуру аренды, включающую такое обеспечение) за активами или компанией, которой принадлежит актив	Контрактом предусмотрено небольшое обеспечение кредитору. Остается риск утери контроля за активом

1	2	3	4	5	6
7.2	Права и возможности кредитора по надзору за местом нахождения и состоянием актива	Кредитор имеет возможность наблюдать за местом нахождения и состоянием актива в любое время и в любом месте (регулярная отчетность, возможность проводить инспекции)	Кредитор имеет возможность наблюдать за местом нахождения и состоянием актива почти в любое время и почти в любом месте	Кредитор имеет возможность наблюдать за местом нахождения и состоянием актива почти в любое время и почти в любом месте	Возможности кредитора по отслеживанию места нахождения и состояния актива ограничены
7.3	Страхование от убытков	Полное страховое покрытие, включая страхование залога от ущерба, предоставляемое лучшими страховыми компаниями	Удовлетворительное страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое хорошими страховыми компаниями	Удовлетворительное страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое приемлемыми страховыми компаниями	Слабое страховое покрытие (исключая страхование залога от ущерба), предоставляемое слабыми страховыми компаниями

Раздел IV. Критерии для кредитных требований, отнесенных к подклассу товарно-сырьевого финансирования

Номер строки	Критерий	Уровень кредитоспособности (оценка критерия)			
		высокий	достаточный	удовлетворительный	слабый
1	2	3	4	5	6
1	Финансовое состояние				
1.1	Степень избыточного обеспечения торговой операции	Высокая	Хорошая	Удовлетворительная	Низкая
2	Политическая и правовая среда				
2.1	Страновой риск	Страновой риск отсутствует	Ограниченный страновой риск (в частности, офшорное размещение резервов в развивающейся стране)	Страновой риск (в частности, офшорное размещение резервов в развивающейся стране)	Сильный страновой риск (в частности, внутренние резервы в развивающейся стране)
2.2	Ограничение страновых рисков	Очень сильное ограничение: сильный проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Стратегический товар. Первокласный покупатель	Сильное ограничение: проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Стратегический товар. Сильный покупатель	Приемлемое ограничение: проект предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Менее стратегический товар. Приемлемый покупатель	Частичное ограничение: проект не предполагает использование при расчетах иностранных счетов (в том числе офшорных), а также иные аналогичные инструменты снижения странового риска. Нестратегический товар. Слабый покупатель
3	Характеристики активов				
3.1	Ликвидность и подверженность повреждению	Товар является биржевым, и риск по нему может быть хеджирован с использованием фьючерсов или внебиржевых инструментов. Товар не подвержен повреждению	Товар является биржевым, и риск по нему может быть хеджирован с использованием внебиржевых инструментов. Товар не подвержен повреждению	Товар является не биржевым, но ликвидным. Существует возможность хеджирования. Товар не подвержен повреждению	Товар не является биржевым. Ликвидность ограничена с учетом размера и глубины рынка. Отсутствуют надлежащие инструменты хеджирования. Товар подвержен повреждению

1	2	3	4	5	6
4	Качество спонсора				
4.1	Финансовое положение трейдера	Очень сильное	Сильное	Удовлетворительное	Слабое
4.2	Опыт, включая возможность управления процессом логистики	Значительный опыт для данного типа операций. Значительный опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	Достаточный опыт для данного типа операций. Достаточный опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	Ограниченный опыт для данного типа операций. Приемлемый опыт в успешном завершении проектов и эффективном управлении издержками	В целом ограниченный или неопределенный опыт. Нестабильные доходы и расходы
4.3	Контроль за торговыми операциями и стратегия хеджирования	Сильные стандарты выбора контрагента, хеджирования и мониторинга	Достаточные стандарты выбора контрагента, хеджирования и мониторинга	В прошлом операции не вызывали проблем или вызывали небольшие проблемы	Трейдер понес значительные убытки от прошлых операций
4.4	Контроль за раскрытием и объемом раскрываемой информации	Строгий контроль, значительный объем	Достаточный контроль за раскрытием информации, достаточный объем раскрываемой информации	Удовлетворительный контроль за раскрытием информации, удовлетворительный объем раскрываемой информации	Слабый контроль, неполное или неточное раскрытие информации
5	Обеспечение				
5.1	Контроль за активами	Первое приоритетное право на обеспечение дает кредитору юридический контроль за активами в любое время в случае необходимости	Первое приоритетное право на обеспечение дает кредитору юридический контроль за активами в любое время в случае необходимости	Контроль за обеспечением со стороны кредитора может быть ограничен, однако кредитор обладает знанием торгового процесса или гарантиями третьей стороны	Контракт оставляет возможности некоторого риска потери контроля за активами. Получение возмещения не гарантировано
5.2	Страхование от убытков	Полное страховое покрытие, включая ущерб по залому, от лучших страховых компаний	Удовлетворительное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от хороших страховых компаний	Достаточное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от приемлемых страховых компаний	Неполное страховое покрытие, исключая ущерб по залому, от слабых страховых компаний