



Личный кабинет

Кредитным организациям

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

От 18.03.2021 № ИН-03-36/14

на от

Информационное письмо о рекомендациях по оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО 9

В связи с различными подходами кредитных организаций к применению модели ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) при определении и отражении в бухгалтерском учете оценочных резервов под ОКУ согласно требованиям пункта 1.14 Положения Банка России № 605-П¹ и, как следствие, различным влиянием оценочных резервов под ОКУ на финансовое положение кредитных организаций Банк России рекомендует кредитным организациям в течение 2021 года провести работу по самооценке качества используемых кредитными организациями моделей ОКУ и процедур их применения в кредитной организации, основываясь на лучших международных² и российских практиках применения принципов МСФО 9.

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

² Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору – Кредитный риск и учет ожидаемых кредитных убытков - <https://www.bis.org/bcbs/publ/d350.pdf>

GPPC – «Внедрение требований МСФО 9 по обесценению в банках» - [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementation_of_IFRS_9_impairment_requirements_by_systemically_important_banks/\\$File/BCM-FIImpair-GPPC-June2016%20int.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementation_of_IFRS_9_impairment_requirements_by_systemically_important_banks/$File/BCM-FIImpair-GPPC-June2016%20int.pdf)

Методические указания по применению определения дефолта – European Banking Authority - <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-on-the-application-of-the-definition-of-default>

При проведении самооценки целесообразно принимать во внимание, что применение модели ОКУ предполагает не только наличие в кредитной организации специалистов с опытом и компетенциями в области управления рисками, в том числе в построении моделей количественной оценки рисков, и информационных систем, обеспечивающих функционирование процессов применения указанных моделей, но и соблюдение требований о наличии процедур проведения оценки эффективности методов оценки риска, предусмотренных Указанием Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У).

Одновременно Банк России рекомендует руководствоваться подходами к применению модели ОКУ, которые по мнению Банка России, соответствуют лучшим международным и российским практикам применения МСФО 9 и приведены в приложении к настоящему письму.

По результатам проведенной кредитными организациями самооценки качества реализации модели ОКУ в соответствии с принципами МСФО 9 Банк России рекомендует в течение 2021 года осуществить при необходимости доработку внутренних документов в области оценки и измерения ОКУ (методик, политик, регламентов и других) в целях повышения качества бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При доработке внутренних документов Банк России дополнительно рекомендует кредитным организациям:

- предусмотреть положения, касающиеся использования прогнозной информации, в том числе макроэкономических факторов, включая влияние пандемии COVID-19;

- уделить внимание корректному определению зависимости уровня потерь в случае дефолта (LGD) от срока нахождения в дефолте, обеспечив его увеличение до 100% к моменту списания суммы кредитного требования;

- установить периодичность оценки точности методологии моделей и допущений, используемых для оценки ОКУ, не реже одного раза в год с целью сокращения различий между оценочными и фактическими убытками;

- уделить больше внимания модели определения стадии с учетом подходов, изложенных в документе GPPC «Внедрение требований МСФО 9 по обесценению в банках», обеспечив своевременное изменение стадий обесценения кредитных требований из первой во вторую, и из второй в третью, так и в обратном направлении. При этом документально установить период «восстановления» для возврата кредитного требования в предыдущую стадию (не менее 90 календарных дней), с момента устранения негативных факторов, на основании которых делалось заключение о значительном увеличении кредитного риска кредитного требования или его оценка в качестве кредитно-обесцененного с определением процедур, которые в этот период выполняются;

- предусмотреть раскрытие информации, относящейся к оценке ОКУ, в пояснительной информации к промежуточной отчетности в объеме, установленном для годовой отчетности приложением к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: 1 ф.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Подходы к применению модели ОКУ, которые по мнению Банка России, соответствуют лучшим международным и российским практикам применения МСФО 9

1. Органы управления кредитной организации контролируют процесс оценки ОКУ, корректность полученных результатов оценки и своевременное отражение в бухгалтерском учете оценочных резервов под ОКУ.

Кредитная организация определяет во внутренних документах порядок и периодичность проведения оценки эффективности методов оценки ОКУ, актуализации документов, в которых установлены такие методы оценки, и осуществления валидации моделей количественной оценки ОКУ службой внутреннего аудита (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска, разработкой методов оценки риска, в том числе моделей количественной оценки риска) или внешним аудитором.

2. В кредитной организации методология и процедуры оценки ОКУ являются составной частью системы управления кредитными рисками и капиталом и базируются на общих подходах и инструментах, в том числе с использованием общих информационных систем и баз данных.

Результаты оценки ОКУ, выполненной кредитной организацией с учетом требований п. 5.5.17 МСФО 9 (в том, числе с учетом прогнозной информации) в целях отражения в бухгалтерском учете оценочных резервов под ОКУ, принимаются во внимание кредитной организацией при планировании капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Информация, собираемая кредитной организацией для оценки кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери в

соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери³, используется при проведении оценки ОКУ. Результаты оценок ОКУ учитываются при присвоении категории качества соответствующей ссудной задолженности и прочим активам (условным обязательствам) кредитного характера, проводимом в соответствии с нормативными актами Банка России, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери.

Для кредитных организаций, получивших разрешение Банка России на использование подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала⁴, максимальный уровень согласованности между разработанными внутренними документами для указанных в настоящем пункте процессов достигается за счет использования в качестве базовых оценок вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования на момент дефолта, соответствующих требованиям Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение Банка России № 483-П).

3. Применяемые кредитной организацией методики оценки ОКУ задокументированы и содержат понятные определения основных терминов, относящихся к оценке и измерению ОКУ, в том числе таких терминов как «дефолт», «вероятность дефолта», «уровень потерь при дефолте», «величина кредитного требования под риском дефолта», «коэффициент кредитных убытков», «коэффициент миграции».

³ Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

Положение Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";

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

⁴ В соответствии с Указанием Банка России от 06 августа 2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

В случаях, когда одинаковые термины, информация или допущения в различных значениях используются в разных функциональных областях, например, таких как бухгалтерский учет, определение достаточности капитала, управление кредитным риском, обоснование различий в использовании этих терминов задокументировано и утверждено руководством кредитной организации применительно к каждой функциональной области.

4. При оценке значительности увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания кредитная организация ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента и в этих целях устанавливает собственное определение дефолта, которое соответствует определению, используемому для внутреннего управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту.

При установлении собственного определения дефолта (включая определение вынужденной реструктуризации) и разработке порядка снятия статуса дефолта (включая определение периода мониторинга при вынужденной реструктуризации) следует применять содержащиеся в Положении Банка России № 483-П подходы и критерии определения дефолта и снятия статуса дефолта независимо от факта применения кредитной организацией для оценки кредитного риска подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

5. Применяемые кредитной организацией методология и модели оценки ОКУ (в том числе модели оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования на момент дефолта, определения стадий обесценения кредитного требования) определены во внутренних документах и раскрыты заинтересованным пользователям в публикуемых документах, а степень их сложности соизмерима со сложностью, структурой, экономическим содержанием и профилем риска, присущими портфелям кредитных инструментов в целом и отдельным кредитным инструментам.

Чем крупнее и сложнее портфель или деятельность кредитной организации, чем значительнее и неопределеннее ОКУ, тем сложнее подход к разработке методологии и моделированию ОКУ применяет кредитная организация. При этом методология определяется кредитной организацией с учетом всей обоснованной и подтверждаемой информации, ей доступной без чрезмерных затрат или усилий (в частности, если кредитная организация уже осуществляет сбор соответствующих данных и применяет их для соблюдения нормативных требований или в целях управления рисками, она использует такие данные и при проведении оценок согласно МСФО 9).

При выборе подходов к методологии и моделированию ОКУ применительно к разным типам портфелей кредитных инструментов решение принимается руководством кредитной организации на основании доступной (накопленной) информации с учетом принципа существенности объемов данного портфеля кредитных инструментов и объемов убытков (понесенных и возможных), связанных с данным портфелем. По мере накопления информации, изменения объемов отдельных портфелей и профиля рисков, а также установления связи между накопленными данными и фактическими кредитными убытками, выбранный ранее кредитной организацией подход к методологии и моделированию ОКУ изменяется от более «простого» к более «сложному».

Практические рекомендации по выбору и реализации более «простого» подхода или более «сложного» подхода к методологии и моделированию ОКУ при применении принципов МСФО 9, рекомендации по возможным упрощениям, используемым в процессе сбора или моделирования данных за предыдущие периоды, а также примеры подходов, не отвечающих требованиям МСФО 9, содержатся в документе Global Public Policy Committee of representatives of the six largest accounting network «Внедрение требований МСФО 9 по обесценению в банках».

6. В случае выбора кредитной организацией подхода к методологии и моделированию ОКУ, основанного на использовании внутренних рейтингов:

- кредитным организациям, не применявшим ранее модели внутренних рейтингов для принятия кредитных решений и управления кредитными рисками, при их разработке в целях оценки ОКУ, в том числе при разработке методик формирования сегментов кредитных требований на основе схожих характеристик кредитного риска, целесообразно руководствоваться содержащимися в Положении № 483-П требованиями к рейтинговой системе в качестве базовых с учетом соблюдения требований к оценке ОКУ, содержащихся в МСФО 9 (согласно требованиям МСФО 9 оценка должна быть непредвзятая и объективная с точки зрения вероятности наступления убытка; использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату; оценочный резерв под ОКУ по финансовому инструменту должен определяться в сумме, равной ОКУ за весь срок до его погашения, или в сумме, равной 12-месячным ОКУ, в зависимости от фиксации факта значительного увеличения кредитного риска);

- кредитным организациям, применяющим внутренние рейтинги для принятия кредитных решений и управления кредитными рисками, целесообразно разработать на их основе отдельные модели оценки ОКУ, учитывающие требования МСФО 9. В частности, согласно требованиям МСФО 9 рейтинговые шкалы и/или модели определения количественной оценки вероятности дефолта должны учитывать установленное кредитной организацией определение дефолта для оценки ОКУ; переход от оценки вероятности дефолта на протяжении экономического цикла (TTC PD) к оценке вероятности дефолта в момент времени (PIT PD) с учетом применяемой кредитной организацией методики калибровки модели на исторически наблюдаемых данных; модели масштабирования для инструментов со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания (второй стадии обесценения) годовой вероятности дефолта к вероятности дефолта на весь срок жизни инструмента. При корректировке значений PIT PD на весь срок жизни инструмента необходимо тщательно

проверять допущения, применяемые для такого масштабирования, и исходить из наблюдаемого распределения частоты попадания в дефолт на разных сроках до погашения инструмента (например, не рекомендуется механистически применять масштабирование годовой вероятности дефолта на более длительный срок путем простого применения степенной функции к годовой вероятности дефолта, где в качестве степени берется срок до погашения ссуды, так как такое преобразование применяется при допущении равной вероятности попадания в дефолт на всех периодах жизни инструмента, что не подтверждается эмпирическими наблюдениями).

7. Внутренние документы кредитной организации в области оценки и измерения ОКУ (методики, политики, регламенты и другие) независимо от степени сложности примененного кредитной организацией подхода к методологии и моделированию разработаны с учетом принципов, изложенных в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Кредитный риск и учет ожидаемых кредитных убытков» и предусматривают:

- 1) процесс, позволяющий оценивать уровень, характер и факторы кредитного риска (в том числе с учетом отрасли и специфики деятельности заемщиков) на момент и после первоначального признания суммы, подверженной риску, для обеспечения возможности выявления и количественной оценки последующих изменений кредитного риска в целях своевременного определения стадии обесценения указанной суммы и формирования соответствующего оценочного резерва под ОКУ (первая стадия - с формированием оценочного резерва под ОКУ в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, или вторая/третья стадия – с формированием оценочного резерва под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок). Данный процесс предусматривает своевременное изменение стадий обесценения как из лучшей в худшую, так и в обратном направлении;
- 2) критерии учета прогнозной информации, в том числе о макроэкономических факторах, для оценки ОКУ по кредитным

требованиям, оцениваемым на индивидуальной или портфельной основе. Кредитная организация осуществляет рассмотрение этих критериев таким образом, чтобы не откладывать на будущее признание ОКУ. Соответствующие критерии обеспечивают выявление факторов, влияющих на возврат кредитов, в том числе связанных со стимулами, готовностью или способностью заемщика к выполнению договорных обязательств, или с условиями кредита. Рассматриваемые экономические факторы (такие как уровень безработицы, уровень занятости и др.) являются релевантными для оценки. В зависимости от обстоятельств такое рассмотрение может осуществляться на международном, национальном, региональном или местном уровне;

- 3) описание подхода к формированию групп кредитных требований с общими характеристиками кредитного риска, при портфельной оценке кредитных требований;
- 4) описание подходов к оценке и измерению ОКУ (такие как подход с использованием коэффициента потерь, подход с использованием показателей вероятности дефолта и потерь при дефолте (PD и LGD) или иные подходы), применяемых к активам и портфелям, подверженным кредитному риску;
- 5) обоснование целесообразности выбора конкретного метода оценки и измерения ОКУ, особенно если разные методы применяются к разным портфелям и видам суд; а при изменении в указанных методах - обоснование таких изменений;
- 6) исходные параметры, данные и допущения, используемые в процессе оценки ОКУ (такие как исторические коэффициенты кредитных убытков, оценки вероятности дефолта и потерь при дефолте, экономические прогнозы), порядок определения жизненного цикла кредитов или портфелей, подверженных риску (в том числе, каким образом учитываются ожидаемые досрочные выплаты и дефолты), период, за который оцениваются исторические потери, и корректировки, необходимые для

оценки ОКУ в соответствии с требованиями МСФО 9. Например, если текущие и прогнозируемые экономические условия отличны от существовавших в течение используемого периода исторической оценки, вносятся корректировки, согласующиеся по направлению с этими различиями. Кроме того, кредитная организация могла иметь незначительные потери или не иметь фактических потерь в течение анализируемого исторического периода; тем не менее, текущие или прогнозируемые условия могут отличаться от наблюдавшихся в данном историческом периоде, а влияние этих изменений на ОКУ оценивается и измеряется;

- 7) процесс оценки приемлемости исходных параметров и допущений в рамках выбранного метода оценки и измерения ОКУ. Целесообразно, чтобы основания для исходных параметров и допущений, используемых в процессе оценки, в целом оставались неизменными от периода к периоду; в случаях изменения исходных параметров и допущений предусмотрено документирование обоснования таких изменений;
- 8) описание ситуаций, которые, как правило, приводят к соответствующим изменениям в методах оценки ОКУ, исходных параметрах или допущениях от периода к периоду (например, кредитная организация может предусмотреть, что кредит, который ранее оценивался на портфельной основе по методу PD/LGD, может быть выведен из портфеля и оцениваться индивидуально по методу дисконтированного денежного потока после получения новой информации, специфичной для конкретного заемщика, например, о потере занятости);
- 9) релевантные внутренние и внешние факторы, которые могут влиять на оценку ОКУ, такие как стандарты выдачи займов и изменения отраслевых, географических, экономических и политических факторов;
- 10) способы определения оценок ОКУ (например, использование исторического коэффициента кредитных убытков или матрицы миграции

рейтингов в качестве отправной точки с последующей корректировкой для принятия во внимание информации о текущих и ожидаемых условиях).

- 11) факторы, рассматриваемые при установлении исторических периодов, по которым оцениваются исторические потери, при этом кредитная организация хранит достаточный объем исторических данных о потерях за долгосрочный период, охватывающий полный цикл деловой активности (как минимум период между пиками экономического спада) для осуществления содержательного анализа фактических потерь, который предполагается использовать в качестве отправной точки при анализе уровня резервов на индивидуальной или портфельной основе. Объем исторических данных о потерях, используемый кредитной организацией при построении модели и оценке качества моделей расчета ОКУ отражает реальный уровень кредитного риска, наблюдаемого по активам кредитной организации за долгосрочный период;
- 12) степень, в которой стоимость обеспечения и другие факторы, смягчающие кредитный риск, влияют на ОКУ;
- 13) требования, в соответствии с которыми анализ, оценки, проверки и другие действия, предоставляющие информацию, являющуюся исходной либо результирующей по отношению к процессу оценки и измерения кредитного риска, осуществляются компетентным и хорошо подготовленным персоналом и проверяются персоналом, независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих деятельность по принятию рисков. Требования предусматривают, исходные данные и результаты четко документируются, и документация содержит четкие пояснения к анализу, оценкам и проверкам;
- 14) методы и процедуры, используемые для проверки моделей ОКУ (например, тестирование на исторических данных) и периодичность проведения таких проверок;
- 15) положения, обеспечивающие возможность учета в оценках ОКУ на портфельной основе прогнозной информации, в том числе

макроэкономических факторов, которые не учтены в оценках резервов, рассчитанных на индивидуальной основе;

- 16) подходы к использованию кредитной организацией квалифицированной экспертной оценки кредитного риска, в том числе при рассмотрении прогнозной информации, включая макроэкономические факторы;
- 17) положения, обеспечивающие возможность выстраивать процесс рейтинговой оценки кредитного риска для мониторинга качества сумм, подверженных кредитному риску, который позволит кредитной организации выявлять миграцию кредитного риска и его существенные изменения; группировать суммы, подверженные кредитному риску, по портфелям со схожими характеристиками кредитного риска для обоснованной оценки изменений кредитного риска и их влияния на оценки ОКУ.
- 18) подходы к раскрытию информации, необходимой для достоверного отражения подверженности кредитной организации кредитному риску, в том числе об ОКУ, и для предоставления релевантных сведений о применяемых кредитной организацией методах выдачи кредитов.