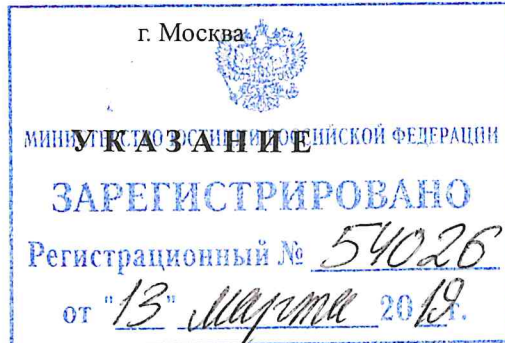




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 12 » февраля 2019г.

№ 5072-У



**Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска
по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими
на себя обязанность по применению банковских методик управления
рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета
обязательных нормативов**

1. Настоящее Указание на основании статей 45², 62, 72 и 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27,

ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 февраля 2019 года № 3) устанавливает особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов для кредитных организаций, принявших на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов.

2. Кредитные организации, принявшие на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов (далее – кредитные организации), должны рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, указанных в пункте 2 Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249 (далее – Указание Банка России № 4892-У), в отношении которых одновременно соблюдены следующие требования:

величина кредитного риска для указанных в настоящем пункте активов рассчитывается с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П);

Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России в отношении указанных в настоящем пункте активов установлены надбавки к коэффициентам риска.

3. Кредитная организация не рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для следующих видов активов, соответствующих требованиям, установленным в пункте 2 настоящего Указания:

кредитные требования, относимые к классу долей участия в капитале в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 483-П;

кредитные требования, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее – Инструкция Банка России № 180-И);

кредитные требования, относимые к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;

кредитные требования, исключаемые из IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1–2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, в отношении которых коэффициент риска, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, составляет менее 100 процентов.

4. При определении величины кредитного риска на основе ПВР кредитная организация должна рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов по сегментам (классам) кредитных требований (далее – сегмент) с использованием кода сегмента в соответствии с Кодами сегментов кредитных требований, в

отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, установленными в приложении к настоящему Указанию (далее – Коды сегментов).

5. Кредитная организация должна для каждого кода сегмента, предусмотренного строками 1–5 Кодов сегментов, использовать один из подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего Указания, а для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, выбрать один из подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1–7.3 пункта 7 настоящего Указания.

Кредитная организация вправе использовать подход, предусмотренный подпунктом 7.3 пункта 7 настоящего Указания, в случае, если указанная кредитная организация применяет показатель соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога в модели количественной оценки рисков в части расчета величины кредитного риска с использованием ПВР в качестве одного из факторов, влияющих на расчет величины кредитного риска, после получения разрешения Банка России, предусмотренного пунктом 1 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 (далее – Указание Банка России № 3752-У).

6. Кредитная организация вправе изменить подход по учету надбавок к коэффициентам риска по каждому из кодов сегментов, предусмотренных Кодами сегментов, не более одного раза в год.

Для изменения подхода по учету надбавок к коэффициентам риска на один из подходов, предусмотренных подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего Указания, кредитная организация должна представить

информацию о принятии единоличным исполнительным органом кредитной организации решения об изменении в Банк России в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия такого решения.

Для изменения подхода по учету надбавок к коэффициентам риска на подход, предусмотренный подпунктом 7.3 пункта 7 настоящего Указания, кредитная организация обязана в соответствии с пунктом 14 Указания Банка России № 3752-У получить разрешение Банка России на применение указанного подхода.

7. При определении величины кредитного риска на основе ПВР кредитная организация рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, соответствующих требованиям пункта 2 настоящего Указания, на основании одного из следующих подходов.

7.1. Для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, кредитная организация должна определять суммарную величину кредитного риска, рассчитанную на основе ПВР, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (A_i), и суммарную величину кредитного риска, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (B_i), по формулам:

$$A_i = \sum_k \text{КРП}_k i \times (1 + \Pi_k);$$

$$B_i = \sum_k (A_k i - P_k i) \times (\text{Кр}_k + \Pi_k),$$

где:

$KP_k i$ – величина кредитного риска по k -му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, рассчитанная в соответствии с разделом II Положения Банка России № 483-П, в том числе с учетом надбавки, определенной в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

P_k – величина надбавки к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, установленная Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России;

$A_k i$ – величина k -го кредитного требования, участвующего в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания);

$R_k i$ – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по k -му кредитному требованию;

Kp_k – коэффициент риска по k -му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания).

В случае если для кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, коэффициент риска Kp_k превышает 100 процентов, надбавка к коэффициенту риска по данному кредитному требованию P_k заменяется на показатель P_k^* , который принимает одно из следующих значений:

$P_k^* = P_k - Kp_k + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k превышает показатель $(Kp_k - 100)$;

$P_k^* = 0$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k меньше показателя $(Kp_k - 100)$ или равна ему.

В случае, когда для k -го кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, $KP_k \geq (A_k - P_k) \times (Kp_k + \Pi_k)$, данное кредитное требование не включается в расчет величин A_i и B_i .

Кредитная организация должна рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов (N_i), по формуле:

$$N_i = \min(A_i; B_i) - KP_i,$$

где:

KP_i – суммарная величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР, по всем кредитным требованиям, отнесенным к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, в отношении которого применяется подход, предусмотренный настоящим подпунктом, за исключением кредитных требований, не включаемых в расчет величин A_i и B_i в соответствии с абзацем тринадцатым настоящего подпункта, рассчитанная по формуле:

$$KP_i = \sum_k KP_k i.$$

7.2. Для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, кредитная организация определяет суммарную величину кредитного риска, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (B_i), по формуле:

$$B_i = \sum_k (A_k i - P_k i) \times (Kp_k + \Pi_k).$$

В случае если для кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, коэффициент риска Kp_k превышает

100 процентов, надбавка к коэффициенту риска по данному кредитному требованию P_k заменяется на показатель P_k^* , который принимает одно из следующих значений:

$P_k^* = P_k - Kp_k + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k превышает показатель $(Kp_k - 100)$;

$P_k^* = 0$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k меньше показателя $(Kp_k - 100)$ или равна ему.

Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов (N_i), рассчитывается по формуле:

$$N_i = \max(0; 0,725Bi - KPi).$$

7.3. Для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, кредитная организация определяет средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных решением Совета директоров Банка России (КРстд₆), и средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР, по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска) (КРпвр_j), по формулам:

$$Kp_{стд6} = \frac{\sum(A_k - P_k) \times (Kp_k + P_k)}{\sum(A_k - P_k)};$$

$$КР_{пвр_j} = \frac{\sum КРП_k}{\sum EAD_k},$$

где:

A_k – рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, величина k -го кредитного требования (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания), отнесенного к требованиям, предусмотренным строкой 6 Кодов сегментов;

P_k – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по k -му кредитному требованию;

$КРП_k$ – величина кредитного риска по k -му кредитному требованию, относящемуся к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная в соответствии с разделом II Положения Банка России № 483-П, в том числе с учетом надбавки, определенной пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

EAD_k – рассчитанная в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П величина кредитных требований, отнесенных к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком

России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска), и подверженных риску дефолта.

Кредитная организация рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, по формуле:

$$N_6 = \max \left((KR_{std_6} \times KR_{pvr_j} - KR_{pvr_6}) \times EAD_6 ; 0 \right),$$

где:

KR_{pvr_6} – средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР, для кредитных требований, отнесенных к сегменту, предусмотренному строкой 6 Кодов сегментов, и определяемый в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта;

EAD_6 – рассчитанная в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П величина кредитных требований, отнесенных к сегменту, предусмотренному строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска, и подверженных риску дефолта.

8. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$ (за исключением норматива финансового рычага ($H1.4$)) суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных на основании подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1–7.3 пункта 7 настоящего Указания, включается кредитной организацией в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 180-И, с использованием кода 8770 Перечня кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, установленного приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Указанию Банка России
от «12» февраля 2019 года № 5072-У
«Об особенностях применения надбавок
к коэффициентам риска по отдельным
видам активов кредитными
организациями, принявшими на себя
обязанность по применению банковских
методик управления рисками и моделей
количественной оценки рисков в целях
расчета обязательных нормативов»

**Коды сегментов кредитных требований, в отношении которых
кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам
риска**

Номер строки	Определение расшифровки	Код обозначения расшифровки
1	2	3
1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях, соответствующие кодам 1000.i – 1007.i, 2001.i – 2010.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9901.i
2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, соответствующие кодам 1000.i – 1007.i, 6001.i – 6005.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9902.i
3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) и вложениям в долговые ценные бумаги юридических лиц в иностранной валюте, соответствующие кодам 6006.i – 6010.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9903.i
4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, соответствующие кодам	9904.i

	1000.i – 1007.i, 4001.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	
5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, соответствующие коду 5001.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9905.i
6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, соответствующие кодам 1000.i – 1007.i, 3001.i – 3014.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9906.i