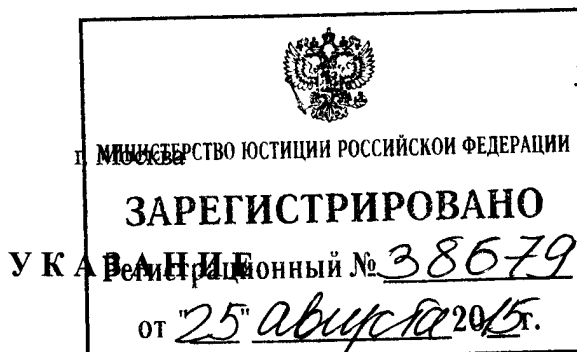




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 6 » августа 2015 г.

№ 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**

Настоящее Указание на основании статьи 72<sup>1</sup> 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; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года

№ 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст.18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355), 13 июля 2015 года) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 июля 2015 года № 23) устанавливает порядок получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее – разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала), установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством

юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 – 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а также порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР.

1. Банк может обращаться с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее – ходатайство) при условии, что размер активов банка на дату направления ходатайства составляет не менее 500 миллиардов рублей в соответствии со значением показателя «Всего активов» в строке 12 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313,

20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61).

Ходатайство банка, у которого на дату подачи ходатайства величина активов меньше указанной в абзаце первом настоящего пункта суммы активов, не рассматривается и возвращается в течение 10 рабочих дней.

2. Банк направляет в Банк России ходатайство согласно приложению 1 к настоящему Указанию с приложением комплекта документов согласно приложению 2 к настоящему Указанию не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала. В ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России (далее – уполномоченное лицо банка) по вопросам проведения оценки на соответствие требованиям Положения Банка России от «6» августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»<sup>1</sup> (далее – Положение Банка России № 483-П). Документы на бумажном носителе, прилагаемые к ходатайству, заверяются уполномоченным лицом банка. Одновременно документы, указанные выше, представляются в Банк России в электронном виде в форматах Microsoft Word, Microsoft Excel или PDF на электронном носителе. Выбор формата представления документов в электронном виде банк осуществляет самостоятельно.

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_ 2015 года № \_\_\_\_\_ («Вестник Банка России» от \_\_\_\_\_ 2015 года № \_\_\_\_\_).

3. На дату направления ходатайства банк не менее двух лет использует в процессах принятия кредитных решений и управления кредитным риском в соответствии с пунктом 1.9 Положения Банка России № 483-П внутренние рейтинговые системы, в отношении которых банк ходатайствует о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с разделом IV Положения Банка России № 483-П.

В ходатайстве банк указывает предполагаемую (планируемую) дату начала применения ПВР, определенную таким образом, чтобы срок применения ПВР в отношении заявленных кредитных требований на планируемую дату начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала составлял бы не менее трех лет.

4. В составе предоставляемых документов в соответствии с подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию банк представляет план последовательного перехода на ПВР с указанием объемов и сроков планируемого применения ПВР в отношении всех классов (сегментов) кредитных требований с учетом пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П.

План последовательного перехода на ПВР составляется на срок не более трех лет от заявленной в ходатайстве даты начала действия разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и основывается на возможностях банка по переходу на ПВР. Банк России осуществляет оценку возможностей банка по реализации представленного плана последовательного перехода на ПВР в ходе проведения оценки в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания.

5. В течение 10 рабочих дней с даты получения ходатайства и комплекта документов Банк России направляет в банк письменное уведомление о начале рассмотрения ходатайства и предоставленного комплекта документов в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию. В уведомлении отражается также планируемый срок начала оценки.

5.1. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России приступает к оценке.

5.2. В случае если ходатайство и комплект представленных банком документов не соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и (или) пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России направляет в банк в письменном виде уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия.

В течение 30 рабочих дней с даты направления уведомления банк вправе предоставить Банку России дополнительные документы с целью устранения несоответствий, указанных в уведомлении. В течение 15 рабочих дней с даты истечения срока устранения несоответствий в ходатайстве и (или) комплекте предоставленных документов Банк России принимает решение о соответствии ходатайства и комплекта представленных банком документов требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и пунктов 2–4 настоящего Указания.

В случае если ходатайство и комплект документов соответствуют требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и пунктов 2–4 настоящего Указания, Банк России приступает к оценке.

В случае если банком не устранены несоответствия, выявленные Банком России в ходатайстве и (или) комплекте документов, Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего Департамент банковского регулирования Банка России, или лица, его замещающего.

5.3. В случае отказа Банка России от проведения оценки в связи с несоответствием ходатайства и (или) комплекта документов требованиям приложений 1 и 2 к настоящему Указанию и (или) пунктов 2–4 настоящего Указания банк может повторно направить ходатайство и комплект документов не ранее, чем через два месяца со дня получения отказа.

5.4. После направления ходатайства банк может по собственной инициативе отказаться от проведения оценки путем направления в Банк России письма об отказе за подписью уполномоченного лица банка.

После получения письма банка об отказе от проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, прекращает оценку и в течение пяти рабочих дней составляет итоговый акт о результатах рассмотрения ходатайства и о получении отказа банка от проведения оценки.

6. Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, включает:

анализ документов банка на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П;

оценку рейтинговых систем банка с выходом на место в соответствии с подпунктом 6.2 пункта 6 настоящего Указания;

анализ плана последовательного перехода на ПВР, представленного банком в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, включая оценку возможностей банка по реализации данного плана;

анализ представленного банком в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию обоснования перечня классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе подхода к оценке кредитного риска, установленного пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И (далее – стандартизированный подход), на соответствие пункту 1.13 Положения Банка России № 483-П;

подготовку предварительного акта о результатах оценки;

подготовку итогового акта о результатах оценки.

6.1. Перед проведением оценки Банк России в срок не позднее одного месяца со дня направления в банк письменного уведомления о начале рассмотрения ходатайства и комплекта документов в соответствии с абзацем

третьим подпункта 5.2 пункта 5 настоящего Указания направляет в банк письменное уведомление, подписанное первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета банковского надзора Банка России, или заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент банковского регулирования Банка России, в котором указываются руководитель рабочей группы Банка России и иные уполномоченные представители Банка России – участники рабочей группы, а также предлагаемые сроки проведения оценки с выходом на место. С даты направления в банк указанного уведомления руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, является ответственным лицом со стороны Банка России за организацию проведения оценки, процесса взаимодействия с банком, запроса необходимых документов и информации, подготовки предварительного и итогового актов оценки, согласования и контроля за выполнением плана по устранению несоответствий.

Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, совместно с уполномоченным лицом банка в течение одного месяца с даты направления в банк указанного уведомления разрабатывает план проведения оценки и направляет его для согласования лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа управления банка. В этот же срок руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, запрашивает у банка необходимые документы и информацию в целях подготовки к проведению оценки.

6.2. Оценка с выходом на место включает:

проведение встреч (совещаний) с представителями банка;  
изучение и оценку полученной в ходе встреч (совещаний) информации;  
количественную оценку моделей компонентов кредитного риска, включающую проведение статистических тестов по выборке данных, предоставленных банком по запросу руководителя рабочей группы Банка России, как на аппаратно-программных средствах банка, так и с использованием аппаратно-программных средств Банка России;



оценку внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения кредитных операций, а также функционирования рейтинговых систем;

оценку работы коллегиальных органов управления банка на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П в части вопросов оценки и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

обследование качества и полноты формирования базы данных о дефолтах заемщиков, включающее контроль за соблюдением банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П;

оценку качества данных, баз данных, информационных систем;

выгрузку данных для проведения количественной оценки компонентов кредитного риска;

оценку готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного риска на основе ПВР.

6.3. Результатом оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, проводимой рабочей группой Банка России, является вывод о соответствии или несоответствии качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям Положения Банка России № 483-П, оформленный в предварительном и итоговом актах о проведении оценки в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания. Вывод о соответствии или несоответствии проводится рабочей группой Банка России применительно к требованиям Положения Банка России № 483-П, действующего на дату подписания предварительного или итогового актов соответственно.

6.4. Во время проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, запрашивает у банка необходимую информацию для проведения оценки участниками рабочей группы Банка России, включая информацию на электронных носителях, а также согласовывает с банком доступ в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, включая доступ к аппаратно-программным комплексам и базам данных, на заседания коллегиальных органов управления, на которых принимаются кредитные решения с применением внутренних рейтингов, и в подразделения, непосредственно участвующие в процессе кредитования.

Руководитель рабочей группы Банка России и члены рабочей группы обеспечивают сохранность и неразглашение полученной информации в ходе проведения оценки в соответствии со статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и части 5 статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Невозможность получения любой запрашиваемой руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, информации или непредоставление запрашиваемого доступа в соответствии с настоящим подпунктом отражаются в предварительном и итоговом актах и в отчете о проведении оценки.

7. По окончании проведения оценки руководитель рабочей группы Банка России в срок, не превышающий двух месяцев, составляет предварительный акт, содержащий результаты и предварительные выводы о проведенной оценке.

Указанные в предварительном акте несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П признаются устранимыми или существенными. Несоответствие признается устранимым, если оно, по мнению рабочей группы Банка России, может быть устранено банком до даты завершения проведения оценки по данному ходатайству, определяемой как дата утверждения итогового акта оценки. В ином случае несоответствия

требованиям Положения Банка России № 483-П признаются существенными.

7.1. В случае если в ходе оценки были выявлены устранимые несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, включает в предварительный акт заключение о наличии устранимых несоответствий требованиям Положения Банка России № 483-П и направляет в банк акт вместе с приложением перечня выявленных несоответствий и предложением составить план по устранению указанных в акте несоответствий.

7.1.1. В течение 15 рабочих дней с даты направления в банк предварительного акта, содержащего заключение об устранимых несоответствиях, банк может направить в Банк России письмо о готовности устранить выявленные несоответствия или представить возражения по акту, которые рассматриваются руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, в порядке, предусмотренном подпунктом 7.3 настоящего пункта.

7.1.2. В случае если банк уведомляет Банк России о готовности устранить выявленные несоответствия, он вправе в соответствии с подпунктом 7.5 настоящего пункта представить план по устранению указанных несоответствий при условии, что несоответствия могут быть устранены банком в срок менее 12 месяцев, что обосновывается в данном плане.

Если срок внесения необходимых изменений, по оценкам банка, превышает 12 месяцев, то выявленные несоответствия признаются существенными. В этом случае руководитель рабочей группы Банка России осуществляет действия в соответствии с подпунктом 7.4 настоящего пункта.

7.1.3. В случае если банк не направит письмо в соответствии с подпунктом 7.1.1 настоящего пункта или банк сообщает об отказе устранить приведенные в предварительном акте несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка

России или лицо, его замещающее, фиксирует этот факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанном в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.1.4. В случае отказа банка от устранения выявленных несоответствий или ненаправления в срок, установленный в подпункте 7.1.1 настоящего пункта, письма о готовности устранить эти несоответствия банк вправе подать новое ходатайство не ранее чем через два года с даты направления предварительного акта о результатах оценки.

7.2. В случае если в ходе проведения оценки были выявлены существенные несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, отражает в предварительном акте заключение о существенном несоответствии банка требованиям Положения Банка России № 483-П с перечнем выявленных несоответствий и направляет акт в банк.

7.3. Банк имеет право в течение 15 рабочих дней после получения предварительного акта направить в Банк России письмо с изложением и обоснованием возражений с указанием конкретных пунктов предварительного акта, по которым имеются возражения. При поступлении в Банк России возражений банка к предварительному акту руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, в течение 15 рабочих дней рассматривает представленные возражения и направляет в банк письменное уведомление с указанием принятых возражений и мотивированного отказа в отношении прочих возражений.

После получения банком данного уведомления банк в течение 15 рабочих дней может уведомить письмом руководителя рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, о готовности или об отказе устранить выявленные несоответствия.

В случае если банк не направит письмо по истечении срока, установленного в абзаце втором настоящего подпункта, руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, фиксирует

этот факт в итоговом акте о результатах оценки в сроки и порядке, указанные в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.4. В случае если предварительный акт содержит заключение о существенном несоответствии требованиям Положения Банка России № 483-П и банк не представил возражений в указанный в подпункте 7.3 настоящего пункта срок или по результатам рассмотрения возражений рабочей группой Банка России выявленные несоответствия подтверждаются как существенные, руководитель рабочей группы Банка России составляет итоговый акт в сроки и в порядке, указанные в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.5. В течение 20 рабочих дней с даты направления в Банк России письма о согласии устранить выявленные несоответствия требованиям Положения Банка России № 483-П банк может направить руководителю рабочей группы Банка России или лицу, его замещающему, план по устранению несоответствий на согласование. В случае наличия возражений по предварительному акту банк направляет план по устранению несоответствий в течение 15 рабочих дней с даты направления ответа руководителя рабочей группы или лица, его замещающего, на возражения банка.

7.5.1. Рабочая группа Банка России согласовывает план по устранению несоответствий, если он предусматривает возможность устранения всех указанных в предварительном акте несоответствий и если общий срок работ по плану по устранению несоответствий менее 12 месяцев, включая время, необходимое банку для проведения оценки произведенных изменений и подготовки отчета о выполнении согласованного плана по устранению несоответствий, предоставляемого в Банк России в соответствии с подпунктом 7.5.4 настоящего пункта.

Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, принимает решение о согласовании (или об отказе в

согласовании) представленного банком плана по устранению несоответствий в течение 20 рабочих дней с даты его представления.

7.5.2. В случае отказа руководителя рабочей группы Банка России или лица, его замещающего, в согласовании представленного банком плана по устранению несоответствий банк вправе внести изменения в указанный план в течение 20 рабочих дней. В случае повторного отказа в согласовании плана по устранению несоответствий руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, прекращает оценку, о чем письменно уведомляет банк. После повторного отказа в согласовании плана по устранению несоответствий руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, в соответствии с подпунктом 7.5.7 настоящего пункта подготавливает итоговый акт о результатах оценки.

7.5.3. В случае согласования руководителем рабочей группы Банка России или лицом, его замещающим, плана по устранению несоответствий банк проводит работу по устранению указанных в предварительном акте несоответствий в срок, указанный в согласованном плане, но не более 12 месяцев с даты направления письма в Банк России о готовности устранения несоответствий согласно подпункту 7.1.1 настоящего пункта.

7.5.4. После завершения выполненной в соответствии с требованиями пункта 14.2 Положения Банка России № 483-П работы по выполнению согласованного Банком России плана по устранению несоответствий банк в соответствии с этим планом представляет в Банк России отчет о результатах выполнения согласованного плана с приложением отчета о внутренней валидации рейтинговой системы с учетом произведенных изменений. Срок представления отчета о результатах выполнения согласованного плана в Банк России не должен превышать 12 месяцев с даты направления в Банк России письма о готовности устранения несоответствий согласно подпункту 7.1.1 настоящего пункта.

В случае непредставления отчета о результатах выполнения согласованного плана в указанный срок руководитель рабочей группы Банка

России или лицо, его замещающее, составляет итоговый акт о результатах проведенной оценки, содержащий заключение о несоответствии банка требованиям Положения Банка России № 483-П, утверждает его в сроки и в порядке, указанном в подпункте 7.5.7 настоящего пункта.

7.5.5. Рабочая группа Банка России в течение 40 рабочих дней с даты получения письма банка с отчетом о результатах выполнения согласованного плана, указанным в подпункте 7.5.4 настоящего пункта, проводит оценку фактического устранения банком выявленных несоответствий требованиям Положения Банка России № 483-П, перечисленных в предварительном акте, указанном в подпункте 7.1 настоящего пункта.

7.5.6. Руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, вправе запросить у банка дополнительные материалы и информацию, необходимые для проведения указанной в подпункте 7.5.5 настоящего пункта оценки, в том числе принять решение о проведении оценки устранения несоответствий с выходом на место, включая получение информации о произведенных изменениях в аппаратно-программных комплексах банка (в случае, если устранение несоответствий затрагивало работу этих комплексов).

7.5.7. По результатам оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий требованиям Положения Банка России № 483-П руководитель рабочей группы Банка России составляет итоговый акт о соответствии или несоответствии требованиям Положения Банка России № 483-П. Срок подготовки итогового акта не может превышать 40 рабочих дней с даты завершения проведения оценки фактического устранения банком выявленных несоответствий в соответствии с подпунктом 7.5.5 настоящего пункта либо с даты окончания срока получения возражений на предварительный акт, указанного в подпункте 7.3 настоящего пункта, в случае, когда банк не направил в срок, установленный в подпункте 7.1.1 настоящего пункта, письмо о готовности устранить несоответствия.

Итоговый акт утверждается заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент банковского регулирования Банка России, или лицом, его замещающим. Руководитель рабочей группы Банка России направляет в банк копию данного акта. После направления итогового акта в банк оценка, проводимая в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, считается завершенной.

7.6. В случае когда руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, при подготовке итогового акта приходит к заключению о соответствии банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, требованиям Положения Банка России № 483-П в отношении заявленных банком классов (сегментов) кредитных требований, он может направить в банк запрос о подтверждении или уточнении плана последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся классов (сегментов) кредитных требований, который банк подавал в ходатайстве в соответствии с подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию, с учетом ожидаемого срока получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала и уточнений в моделях количественной оценки кредитных рисков на основе ПВР, а также изменений во внутренних документах, которые были осуществлены банком за период проведения оценки.

В случае поступления из банка в течение 10 рабочих дней с даты направления запроса итогового (уточненного) плана последовательного перехода на ПВР в отношении оставшихся классов (сегментов) кредитных требований с учетом пункта 1.13 Положения Банка России № 483-П (с обоснованием неприменения к ним ПВР) руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, согласовывает этот план с банком, и, при необходимости, банк вносит в него уточнения. План последовательного перехода на ПВР включается в состав итогового акта.



В случае непоступления из банка итогового (уточненного) плана в указанный выше срок руководитель рабочей группы Банка России или лицо, его замещающее, отражает данное обстоятельство в итоговом акте.

8. После утверждения итогового акта о результатах проведенной оценки Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в выдаче разрешения. Основаниями для принятия указанного решения являются итоговый акт о результатах проведения оценки и отчет о проведенной оценке, подготовленный рабочей группой Банка России.

8.1. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в выдаче такого разрешения в течение двух месяцев с даты утверждения итогового акта о результатах проведения оценки.

8.2. В решении о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала включаются следующие условия разрешения, которые банк обязан соблюдать в течение всего периода применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала:

дата, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала;

классы (сегменты) кредитных требований и модели количественной оценки компонентов кредитного риска, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала с указанной в предыдущем абзаце даты;

перечень классов (сегментов) кредитных требований, для которых банк может продолжать расчет величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала на основе стандартизированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР к отдельным классам (сегментам) кредитных требований и моделей количественной оценки компонентов кредитного риска, в отношении которых выдается разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в том числе с добавлением надбавки, определенной в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

план последовательного перехода на ПВР банка к расчету величины кредитного риска на основе ПВР для остальных классов (сегментов) кредитных требований;

порядок мониторинга и контроля со стороны Банка России за выполнением определенных в решении Комитета банковского надзора Банка России условий применения ПВР;

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о начале применения ПВР в соответствии с пунктом 12 настоящего Указания.

8.3. На основании решения Комитета банковского надзора Банка России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения банку направляется разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала с указанием условий разрешения за подписью Председателя Комитета банковского надзора Банка России или лица, его замещающего.

8.4. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России в течение 10 рабочих дней с даты принятия решения в письменной форме уведомляет банк о принятом решении с указанием оснований для отказа за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего Департамент банковского регулирования Банка России, или лица, его замещающего.

8.5. Основаниями для отказа в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала служат:

признание банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, по результатам проведенной Банком России оценки их качества несоответствующими требованиям Положения Банка России № 483-П, действующего на дату принятия решения;

невыполнение плана по устранению выявленных несоответствий, указанных в предварительном акте, в результате чего модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, признаны по результатам оценки Банком России не соответствующими требованиям Положения Банка России № 483-П.

8.6. Комитет банковского надзора Банка России может не принимать решение и прекратить оценку в случаях:

наличия в представленных банком документах недостоверной или отсутствия требуемой информации;

непредоставления запрошенной рабочей группой Банка России информации в ходе проведения оценки в связи с непредоставлением доступа в помещения, в которых осуществляется функционирование и использование рейтинговых систем банка, непредоставлением возможности провести встречи (совещания) с сотрудниками банка, участвующими в создании, валидации и функционировании рейтинговых систем, непредоставлением доступа к аппаратно-программным комплексам и базам данных, обеспечивающим функционирование рейтинговых систем.

9. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала либо о прекращении оценки, либо в случае отказа банка от проведения оценки по собственной инициативе в соответствии с подпунктом 5.4 пункта 5 настоящего Указания банк вправе направить ходатайство с комплектом документов для проведения оценки не ранее чем через два года.

10. Все материалы, документы и информация, полученные Банком России в рамках проведения оценки, не подлежат возврату в банк.

11. После получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в отношении указанных в разрешении классов (сегментов) кредитных требований банк применяет ПВР для целей расчета нормативов достаточности капитала на постоянной основе с даты, указанной в разрешении, при условии, если до этой даты совет директоров (наблюдательный совет) банка принимает решение о применении банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета нормативов достаточности капитала, предусматривающее положения:

о начале применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала по классам (сегментам) кредитных требований, на которые получено разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, с даты, указанной в разрешении;

о принятии банком обязанности применять методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, с соблюдением условий разрешения и требований Положения Банка России № 483-П;

об утверждении плана последовательного перехода на ПВР банка к расчету кредитного риска на основе ПВР для остальных классов (сегментов) кредитных требований в соответствии с пунктами 1.9 и 1.10 Положения Банка России № 483-П и условиями разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об определении порядка контроля за соблюдением условий разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала;

об осуществлении контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) банка за исполнением плана последовательного перехода на ПВР.

12. В случае непоступления в Банк России заверенной банком выписки из решения совета директоров, содержащей положения по вопросам, указанным в пункте 11 настоящего Указания, до даты, с которой разрешается применять ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, решение Комитета банковского надзора Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала утрачивает силу с этой даты.

В этом случае направление банком нового ходатайства осуществляется в соответствии с требованиями пункта 9 настоящего Указания.

13. После выдачи разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк России осуществляет последующий контроль за выполнением банком требований Положения Банка России № 483-П и условий разрешения.

13.1. После получения итогового отчета о выполнении плана последовательного перехода на ПВР рабочая группа Банка России проводит оценку фактического выполнения банком заявленного плана последовательного перехода на ПВР в порядке, аналогичном пунктам 6 и 7 настоящего Указания. По итогам оценки рабочая группа Банка России составляет итоговый акт о результатах оценки выполнения банком плана последовательного перехода на ПВР.

После утверждения итогового акта о результатах проведенной оценки Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении новых классов (сегментов) кредитных требований или об отзыве ранее выданных разрешений.

В случае несоблюдения внутренних документов банка по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в том числе выразившегося в невыполнении утвержденного советом директоров банка плана последовательного перехода на ПВР, Банк России на основании

статьи 72<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вправе потребовать соблюдения внутренних документов по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, в том числе плана последовательного перехода на ПВР, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

13.2. В случае невыполнения требований пункта 1.11 Положения Банка России № 483-П о предоставлении промежуточных и итогового отчетов о ходе выполнения плана последовательного перехода на ПВР Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

14. Получение разрешения Банка России на применение существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, определенных приложением 1 к Положению Банка России № 483-П, для расчета величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала осуществляется с учетом следующего.

14.1. Ходатайство на внесение существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, направляется банком в порядке, определенном пунктом 2 настоящего Указания, по форме, аналогичной приложению 1 к настоящему Указанию. В указанном ходатайстве банк приводит планируемую дату начала применения заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, описание

заявленных изменений с приложением отчета о внутренней валидации и отчета службы внутреннего аудита, а также другие документы согласно приложению 2 к настоящему Указанию.

В отчете о внутренней валидации существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, указываются цели и содержание вносимых изменений, примененные методы валидации и количественные методы оценки, результаты валидации и новые значения параметров количественных моделей оценки компонентов кредитного риска в сравнении с теми значениями, которые действовали до внесения изменений.

В отчете службы внутреннего аудита банка содержится заключение о качестве, полноте и эффективности отчета внутренней валидации заявленных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков.

14.2. Банк России рассматривает данное ходатайство в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящего Указания.

14.3. После направления в банк в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания уведомления о начале рассмотрения ходатайства Банк России осуществляет оценку заявленных банком существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, на их соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П, а также в порядке, установленном пунктами 6 и 7 настоящего Указания.

14.4. После завершения оценки Комитет банковского надзора Банка России выносит решение о разрешении применения заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки риска, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, в порядке, установленном пунктом 8 настоящего Указания.

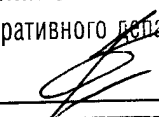
После получения разрешения на применение заявленных существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, банк начинает применять указанные изменения с даты, указанной в разрешении.

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России  
  
С.С. Наумова



Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от «б» 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»

Председателю Банка России

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

**ХОДАТАЙСТВО**  
**О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ**  
**МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ**  
**ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО**  
**РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА**  
**НОРМАТИВОВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА**

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка)

на основании решения совета директоров от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ходатайствует о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

По результатам внутренней валидации, проводимой с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, банк подтверждает свое соответствие требованиям Положения Банка России от «б» августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки на соответствие требованиям Положения Банка России от «б» августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» для получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала является \_\_\_\_\_.

(имя, отчество, фамилия, должность)

Контактные данные уполномоченного лица: \_\_\_\_\_

Приложение: комплект документов банка.

\_\_\_\_\_  
(должность лица, осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа (лица, его замещающего))

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы,  
фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года  
МП

Приложение 2  
к Указанию 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»

**Требования к комплекту документов и оформлению документов,  
предоставляемых в Банк России банками, ходатайствующими о  
получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов  
достаточности капитала**

1. Банки самостоятельно формируют и представляют комплект документов согласно перечню документов, указанных в пунктах 3 – 7 настоящего приложения, при их наличии. Термины, не определенные в настоящем приложении, используются в значениях, определенных Положением Банка России № 483-П.

2. При направлении ходатайства банк направляет в Банк России комплект документов, которые удовлетворяют следующим требованиям.

В комплект документов банк включает список представляемых документов с указанием полного наименования каждого документа, имени (идентификатора) файла, представленного на электронном носителе, и краткого описания содержания документа. В данном списке указывается, каким структурным единицам настоящего приложения соответствует информация, с указанием документа, к которому данная информация относится. Если документ содержит информацию, относящуюся к разным документам, указанным в настоящем приложении, указываются структурные единицы документа (в случае необходимости – страницы документа), содержащие информацию по конкретному документу перечня.

Одновременно с данным списком представляется таблица, в строках которой по каждому подпункту пунктов 3 – 6 и пункту 7 настоящего приложения указываются названия документов банка, приведенных в списке подаваемых документов (или делается пометка об их отсутствии), с указанием структурных единиц документа (в случае необходимости – страницы документа).

К каждому документу прилагается информация, содержащая:

- реквизиты документа в системе документооборота банка;
- полное наименование документа;
- наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа управления или должностного лица, утвердившего документ;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, подписавшего документ;
- дату утверждения документа;
- дату вступления документа в силу;
- реквизиты организационного распорядительного документа, которым он был введен в действие;
- порядок ввода в действие отдельных структурных единиц документа (если такой порядок был предусмотрен);
- дату прекращения действия документа (если документ на дату направления ходатайства перестал быть действующим);
- наименование подразделения – разработчика документа, фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность ответственного разработчика;
- информация о внесенных изменениях и справка о содержании внесенных изменений.

Если документ был отменен и вместо него принят другой документ, указывается наименование этого документа и иные его реквизиты.

3. Документы банка, регулирующие работу органов управления и структурных подразделений банка в части управления рисками, а также документы, регламентирующие систему управления кредитными рисками и

порядок применения внутренних рейтингов в бизнес-процессах банка, представляются как действующие на дату направления ходатайства, так и действовавшие в течение трех предшествующих лет до заявленной в ходатайстве даты на применение ПВР в соответствии со следующим перечнем.

3.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) и персональный состав этих комитетов (в том числе комитет по рискам и комитет по аудиту), выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка и указанных комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятия кредитного риска, системы внутренних рейтингов, с организацией порядка применения моделей количественной оценки кредитного риска, в том числе выписки из решения совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России ходатайства о получении разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

3.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка (правлении); положение о комитете по рискам, созданном правлением, включая информацию о персональном составе такого комитета; выписки из протоколов правления за предыдущие три года от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов; протоколы комитета по рискам.

3.3. Положение о коллегиальных органах, принимающих решения о принятии и (или) оценке кредитного риска, в том числе о кредитных комитетах, комитете по управлению активами и пассивами, комитете по лимитам, комитете по работе на финансовых рынках и казначейским операциям, комитетах по дефолтам, комитетах по работе с проблемными активами; персональный состав этих комитетов в головной организации

(центральном офисе) банка; выписки из протоколов заседаний этих комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, порядком и правилами принятия кредитных решений, правилами принятия обеспечения, признания активов проблемными, признания дефолтов, организации и работы системы внутренних рейтингов.

3.4. Положения о структурных подразделениях по управлению рисками, в том числе о подразделениях, ответственных за разработку и валидацию рейтинговых систем.

3.5. Положения о службе внутреннего аудита и (или) внутреннего контроля, методики и порядок организации работы службами проверки качества системы управления рисками, кредитных процессов, рейтинговых систем, действующие на дату направления ходатайства и действовавшие в течение предыдущих трех лет от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

3.6. Кредитная политика и политика (стратегия) по управлению кредитными рисками в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.7. Лимитная политика, политика (методика) ценообразования кредитных операций, политика по управлению конфликтами интересов, политика корпоративного управления.

3.8. Стратегия развития банка (или аналогичный документ, например, основные направления деятельности), действующая (действующий) на дату направления ходатайства.

3.9. Методики оценки кредитного риска, методики (принципы, правила) принятия кредитного риска, методики установления лимитов кредитования, методики (правила) оценки и принятия обеспечения, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.10. Методика расчета и порядок формирования резервов в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года

№ 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), и Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 («Вестник Банка России» от 27 июля 2005 года № 38) в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.11. Методики определения связанности сторон кредитных сделок: методика консолидированной оценки кредитного риска на группу связанных заемщиков; правила принятия кредитного риска, в том числе установления лимита и мониторинга кредитного риска совокупно по группе связанных заемщиков в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство; методика учета влияния группы на кредитоспособность заемщика, входящего в группу связанных лиц.

3.12. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации раннего предупреждения проблемности кредитов, признания кредитных требований проблемными, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство; порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках финансового инструмента, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

3.13. Формы кредитных заключений, заключений об оценке риска и оценке обеспечения, выносимые на рассмотрение коллегиальных органов



банка, принимающих решение об одобрении кредита (кредитных комитетов), в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство. В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (сегменту) кредитных требований за каждый год в течение предшествующих трех лет от заявленной в ходатайстве даты получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, с приложением выписки из решения соответствующего коллегиального органа о рассмотрении данного заключения.

3.14. Методики определения дефолта, регламенты и порядок работы с кредитными требованиями, признанными дефолтными, порядок учета поступающих сумм возврата долга после даты признания дефолта, порядок признания кредитных требований недефолтными после наступления дефолта, в части классов (сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает ходатайство.

3.15. Порядок утверждения и ввода в действие внутренних документов банка, представляемых в соответствии с настоящим приложением.

4. В Банк России представляются внутренние документы банка содержащие следующую информацию:

4.1. Описание применяемой банком классификации кредитных требований с указанием подхода к оценке кредитного риска для каждого класса кредитных требований (стандартизированный, базовый ПВР или продвинутой ПВР) и применяемой для каждого класса (сегмента) модели, используемой в рейтинговой системе.

4.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определенных в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 483-П) размер каждого класса (сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления ходатайства.

4.3. План последовательного перехода на ПВР.

4.4. Перечень и описание классов (сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П намерен продолжать расчет кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности согласно стандартизированному подходу, а также прогнозируемый размер таких кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований) и предельный размер вложений в данные классы кредитных требований (доля в сумме всех кредитных требований), которые банк обязуется соблюдать в дальнейшем после получения разрешения на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала.

4.5. Список моделей, используемых в рейтинговой системе, с пояснениями о том, в отношении каких классов (сегментов) кредитных требований оценка кредитного риска осуществляется каждой моделью, используемой в рейтинговой системе, в рамках применения ПВР и с какой даты осуществляется такой расчет (в списке указываются все классы (сегменты) кредитных требований, в отношении которых банк не планирует применение ПВР).

4.6. Описание моделей, используемых в рейтинговых системах, включающее следующую информацию:

4.6.1. Перечень и краткая характеристика моделей, используемых в рейтинговых системах, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки.

4.6.2. Распределение кредитных требований в каждом классе (сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы на дату направления ходатайства.

4.6.3. Описание методики формирования рейтинговой оценки для каждой модели, в том числе описание количественных и качественных показателей (параметров), используемых для присвоения рейтинга и рейтинговой классификации, применяемых методов расчета и (или) оценки показателей, методов расчета баллов и весов, других расчетных величин.

4.6.4. Описание данных, использованных при построении модели, в том числе источники данных (внутренние или внешние); период времени, за который доступны данные; оценка репрезентативности данных; произведенные банком корректировки в данных; отчет об оценке качества используемых данных.

4.6.5. Критерии формирования выборки для построения модели, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой модели с распределением по годам и указанием повторных дефолтов и кредитных требований, выведенных банком из состояния дефолта.

4.6.6. Порядок учета экспертного суждения и результатов моделирования при определении рейтинга.

4.7. Оценка качества модели разработчиками модели, включающая описание используемых внутренних или внешних показателей, с которыми сравниваются результаты расчетов по модели; описание статистических методов, на основе которых проверяются результаты расчета по модели, а также описание качественных методов оценки применимости данной модели.

4.8. Описание процесса контроля качества моделей, включающее порядок внесения изменений в модель.

4.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска: показателей вероятности дефолта (PD), показателей потерь в случае дефолта (LGD), показателя суммы кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD), показателя срока до погашения кредитного требования (M), описание основных факторов, оказывающих влияние на указанные показатели.

4.10. Отчеты о внутренней валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, произведенные подразделением банка, независимым от подразделения, ответственного за разработку моделей, рекомендации по доработке моделей по результатам проведенной валидации, отчеты о произведенных доработках.

4.11. Описание процесса внутренней валидации моделей, в котором, как минимум, указываются участники процесса валидации, сфера их ответственности и их взаимодействие в процессе валидации моделей, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

4.12. Описание процедур контроля правильности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок и реагирования на изменение рейтинга и дальнейшего процесса работы с заемщиком, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, включающее документирование корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

4.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию, используемые для оценки уровня потерь при дефолте.

4.14. Отчет, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия всем требованиям Положения Банка России № 483-П, проведенную не ранее, чем за три месяца до подачи ходатайства.

5. В Банк России также представляются внутренние документы банка, содержащие описание информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

5.1. Характеристики (спецификации) программного и аппаратного обеспечения, используемого для построения и функционирования рейтинговых систем (далее – поддерживающая информационная система), архитектура поддерживающих информационных систем и этапы ее развития с момента начала разработки рейтинговых систем, включая описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и взаимосвязи с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР, с информационными хранилищами, основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

5.2. Описание системы сбора, хранения и использования данных для расчета внутренних рейтингов и нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных сотрудниками банка.

5.3. Описание механизмов контроля качества данных (в части их актуальности, полноты и достоверности).

5.4. Описание основных этапов внедрения аппаратно-программных средств, используемых в рейтинговой системе.

6. В Банк России представляются отчеты службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе следующую информацию:

6.1. Подтверждение проведения валидации моделей, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П в случае, если валидация проводилась подразделением, не входящим в службу внутреннего аудита. Отчет службы внутреннего аудита содержит перечень требований Положения Банка России № 483-П, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (сегментов) кредитных требований, указанных в ходатайстве банка, включая заключение службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не позже, чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.2. Описание применяемых методов аудиторской проверки.

6.3. Описание проверок банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе ПВР, проведенных службой внутреннего аудита в течение трех лет, предшествующих дате направления ходатайства, на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П и внутренним документам банка, с указанием значимости выявленных несоответствий, рекомендованных мероприятий по устранению

несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления ходатайства мероприятия они были завершены).

6.4. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям Положения Банка России № 483-П и внутренним документам банка.

6.5. Заключение службы внутреннего аудита о соответствии реквизитов и содержания документов, представляемых в соответствии с настоящим приложением в Банк России, реквизитам и содержанию оригиналов документов, принятых и подписанных уполномоченными органами и должностными лицами банка, а также о соответствии содержания оригиналов документов содержанию документов, хранящихся в базе документов, применяемых сотрудниками банка, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее, чем за три месяца до даты направления ходатайства.

6.6. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам полной или выборочной проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не позднее, чем за три месяца до даты направления ходатайства.

7. Отчет об оценке влияния перехода на ПВР в целях расчета нормативов достаточности на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения нормативов достаточности капитала по сравнению со стандартизированным подходом, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в разрезе классов (сегментов) кредитных требований как по ПВР, так и по стандартизированному подходу. Указанный отчет утверждается органом управления банка не ранее, чем за три месяца до даты направления ходатайства.