

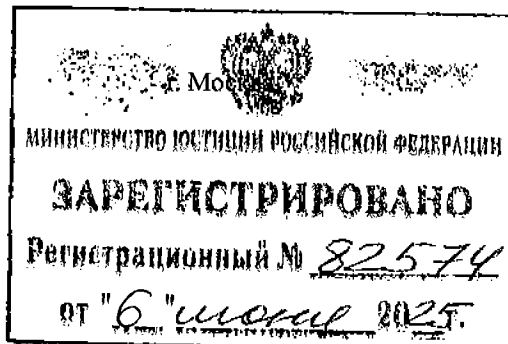


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 3 » марта 2025.

№ 7005-У



О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в условия указанного разрешения, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей

Настоящее Указание на основании части второй статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и части четвертой статьи 72, частей второй, третьей и одиннадцатой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает:

порядок получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка;

порядок оценки Банком России качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска;

порядок внесения изменений в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка;

порядок отзыва разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);

порядок применения системно значимой кредитной организацией банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска;

порядок выдачи системно значимой кредитной организации разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядок внесения в него изменений и порядок отзыва указанного разрешения по инициативе Банка России (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Раздел I. Порядок получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка и порядок оценки Банком России качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска

Глава 1. Направление ходатайства банка в Банк России

1.1. Применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в рамках подхода на основе внутренних рейтингов (далее соответственно – ПВР, внутренние методики

ПВР, внутренние модели ПВР) (далее при совместном упоминании – внутренние методики и модели ПВР) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов банка, указанных в частях третьей – пятой, седьмой – девятой и одиннадцатой статьи 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), осуществляется на основании разрешения Банка России (далее – разрешение на применение ПВР).

1.2. Для получения разрешения на применение ПВР банк направляет в Банк России ходатайство о получении разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее – первичное ходатайство), при условии, что банк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала банка в соответствии с финализированным подходом, предусмотренным главой 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹ (далее – финализированный подход), и размер активов банка, определенный в соответствии со значением показателя «Всего активов» строки 14 Разрабочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления

¹ Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»² (далее соответственно – Указание Банка России № 6406-У, размер активов), составляет не менее 500 миллиардов рублей на дату направления первичного ходатайства.

1.3. При направлении первичного ходатайства банком, который на дату его направления не соответствует условию, указанному в пункте 1.2 настоящего Указания, Банк России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения первичного ходатайства, направляет в банк уведомление об отказе в рассмотрении первичного ходатайства с указанием причины отказа.

1.4. Первичное ходатайство направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), не менее чем за 12 месяцев до предполагаемой даты, с которой банку разрешается начать применение ПВР (далее – дата начала применения ПВР), с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания и согласно приложению 2 к настоящему Указанию документов и сведений (далее – документы, прилагаемые к первичному ходатайству).

В первичном ходатайстве указывается должностное лицо банка, уполномоченное представлять банк при взаимодействии с Банком России по вопросам проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (далее – уполномоченное лицо банка). Банк сообщает о замене

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

уполномоченного лица банка посредством направления в Банк России уведомления о замене уполномоченного лица банка за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Указания, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем замены уполномоченного лица банка.

На дату направления первичного ходатайства банк должен использовать в течение не менее чем 2 лет рейтинговые системы, отвечающие требованиям главы 12 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»³ (далее – Положение Банка России № 845-П), во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, указанных в пункте 2.8 Положения Банка России № 845-П, по классам (подклассам, сегментам) кредитных требований, в отношении которых банк направляет первичное ходатайство, что указывается банком в документах, предусмотренных подпунктом 1.7 пункта 1 приложения 2 к настоящему Указанию. Суммарный объем указанных классов (подклассов, сегментов) кредитных требований на дату направления первичного ходатайства должен составлять не менее 30 процентов от расчетной суммы, определяемой в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П (далее – расчетная сумма).

Банк должен использовать ПВР в отношении всей расчетной суммы, за исключением случаев неприменения ПВР, определенных в пункте 2.12 Положения Банка России № 845-П, не позднее чем через 5 лет с даты получения разрешения на применение ПВР.

1.5. Информационное взаимодействие банка с Банком России в ходе проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР осуществляется посредством личного кабинета, ссылка на который

³ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия).

В случае отсутствия у банка технической возможности передать требуемые Банком России документы и сведения ввиду их объема посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия допускается передача документов и сведений посредством съемных машинных носителей информации (флеш-накопителя, компакт-диска) с сопроводительным письмом банка.

1.6. В случае необходимости внесения банком изменений в разрешение на применение ПВР для применения внутренних методик и моделей ПВР в отношении указанного банком класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, разработанных в рамках реализации плана последовательного перехода банка на применение ПВР по сегментам кредитных требований (далее – ППП), предусмотренного пунктом 6.6 настоящего Указания, или разработанных в связи с включением во внутренние методики ПВР новых сегментов кредитных требований, банк направляет в Банк России дополнительное ходатайство о внесении изменений в разрешение на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в отношении указанного в ходатайстве класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию (далее – дополнительное ходатайство).

1.7. Дополнительное ходатайство направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), не ранее даты начала применения ПВР и не менее чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения ПВР в отношении указанного банком в дополнительном ходатайстве класса (подкласса, сегмента) кредитных требований с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания и подпунктами 1.3–1.15 пункта 1, подпунктами 2.1, 2.2, 2.5–2.16 пункта 2, пунктами 4 и 5 приложения 2 к настоящему Указанию документов и сведений (далее – документы, прилагаемые к дополнительному ходатайству).

1.8. Документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству), представляются банком в Банк России с соблюдением следующих условий:

1.8.1. Документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству, направляются банком в Банк России в форме электронных документов с расширениями *.docx (*.rtf), или *.xlsx, или *.pdf. Документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству, должны быть утверждены уполномоченным органом управления банка (уполномоченным должностным лицом банка). Подтверждающие утверждение документов, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству, выписки из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка или листы утверждения единоличным исполнительным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка, предусмотренные подпунктом 1.8.5 настоящего пункта, могут быть направлены банком в Банк России в форматах *.jpg, или *.png, или *.tiff либо в форме электронных документов, подписанных усиленной электронной подписью указанных лиц, за исключением случая, предусмотренного частью 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

В составе документов, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству, банком в Банк России представляется доверенность или

внутренний документ банка, подтверждающие полномочия лица, за подписью которого первичное (дополнительное) ходатайство направлено в Банк России, на совершение действий по подписанию первичного (дополнительного) ходатайства банка (за исключением случаев направления первичного (дополнительного) ходатайства за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка).

Документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству, представляются банком в Банк России в редакциях (версиях), действующих на дату направления первичного (дополнительного) ходатайства, при этом документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству, указанные в подпунктах 1.6 и 1.7 пункта 1, подпункте 2.6 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, представляются как в редакции, действующей на дату направления первичного (дополнительного) ходатайства, так и в редакциях, действовавших в течение 2 лет, предшествующих дате направления первичного (дополнительного) ходатайства.

В случае отсутствия новых редакций (версий) документов, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству, относительно редакций (версий), указанных в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.4 настоящего Указания в разрешении на применение ПВР, направление банком в Банк России таких документов посредством приложения к дополнительному ходатайству не требуется. Наименования указанных документов включаются в список документов, направляемый банком в Банк России в соответствии с подпунктом 1.8.2 настоящего пункта в составе документов, прилагаемых к дополнительному ходатайству, с указанием даты и исходящего номера письма, которым данные документы были направлены в Банк России.

1.8.2. Одновременно с документами, прилагаемыми к первичному (дополнительному) ходатайству, банк представляет в Банк России их список (в форме электронного документа с расширением *.xlsx), предусматривающий полное наименование, имя (идентификатор) файла, краткое описание

содержания каждого документа с указанием цели, сферы применения, пользователей документов в банке (структурные подразделения банка, деятельность которых регламентируется данными документами, и (или) структурные подразделения банка, применяющие их в своей деятельности). В списке указываются структурные единицы приложения 2 к настоящему Указанию, которым соответствует информация, представленная в документах, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству, а также наименования документов в соответствии с пунктами приложения 2 к настоящему Указанию. В случае если документ, прилагаемый к первичному (дополнительному) ходатайству, содержит информацию, относящуюся к различным структурным единицам приложения 2 к настоящему Указанию, указываются разделы и страницы документа, прилагаемого к первичному (дополнительному) ходатайству, содержащие информацию по каждой структурной единице приложения 2 к настоящему Указанию.

1.8.3. Одновременно с документами, прилагаемыми к первичному (дополнительному) ходатайству, банк представляет в Банк России таблицу (в форме электронного документа с расширениями *.xlsx), содержащую перечень документов (сведений) к первичному (дополнительному) ходатайству в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию, в строках которой по каждому пункту этого перечня указываются наименования документов, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству (или делается пометка об их отсутствии), а также разделы и страницы документов, прилагаемых к первичному (дополнительному) ходатайству, соответствующие структурным единицам приложения 2 к настоящему Указанию.

1.8.4. В каждом документе, прилагаемом к первичному (дополнительному) ходатайству, банк отражает следующую информацию:

реквизиты документа в системе документооборота банка (с указанием информации о номере редакции (версии) документа);

наименование коллегиального или единоличного исполнительного органа банка или уполномоченного должностного лица банка, утвердивших документ (с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности);

дату утверждения документа;

дату вступления документа в силу (при наличии);

реквизиты организационно-распорядительного документа банка, которым документ был введен в действие (если в банке предусмотрено составление указанного организационно-распорядительного документа);

порядок ввода в действие отдельных разделов документа (если такой порядок предусмотрен);

дату прекращения действия документа (при наличии), информацию об изменяющем документе (при наличии);

наименование структурного подразделения банка – разработчика документа, фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность лица, ответственного за сопровождение документа;

информацию (справку) о внесенных в документ изменениях (при наличии) и об их содержании, а также обоснование необходимости их внесения.

В случае если документ, прилагаемый к первичному (дополнительному) ходатайству, не содержит информацию, предусмотренную настоящим пунктом, указанная информация отражается банком в сопроводительной справке к документу, прилагаемому к первичному (дополнительному) ходатайству, представляемой в форме электронного документа с расширением *.docx (*.rtf) или *.xlsx.

1.8.5. В отношении каждого документа, прилагаемого к первичному (дополнительному) ходатайству, банк представляет выписку из протокола заседания коллегиального исполнительного органа банка, в ходе которого утвержден документ, или лист утверждения единоличным исполнительным органом банка или уполномоченным им должностным лицом банка,

подтверждающие, когда и кем утвержден документ, прилагаемый к первичному (дополнительному) ходатайству.

1.8.6. Документы, прилагаемые к первичному (дополнительному) ходатайству, но не предусмотренные приложением 2 к настоящему Указанию, в списке документов, предусмотренном подпунктом 1.8.2 настоящего пункта, классифицируются как дополнительные с указанием причин, по которым банк считает необходимым их представление в приложении к первичному (дополнительному) ходатайству.

Глава 2. Рассмотрение Банком России ходатайства банка и документов, прилагаемых к нему, порядок оценки Банком России качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска

2.1. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения Банком России первичного (дополнительного) ходатайства и прилагаемых к нему документов, Банк России осуществляет предварительную проверку их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, указанным в пункте 1.4 настоящего Указания (при получении первичного ходатайства) и в пункте 1.7 настоящего Указания (при получении дополнительного ходатайства) (далее соответственно – требования к комплектности и (или) оформлению документов, предварительная проверка).

2.2. В случае если в ходе предварительной проверки не выявлены несоответствия первичного (дополнительного) ходатайства и прилагаемых к нему документов требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление о подтверждении соблюдения требований к комплектности и (или) оформлению документов (далее – уведомление о подтверждении комплектности).

2.3. В случае если в ходе предварительной проверки выявлены несоответствия первичного (дополнительного) ходатайства и прилагаемых к нему документов требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России направляет в банк уведомление, в котором указываются выявленные несоответствия первичного (дополнительного) ходатайства и (или) прилагаемых к нему документов требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее – уведомление о выявленных несоответствиях).

2.3.1. Не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о выявленных несоответствиях, банк вправе представить в Банк России дополнительные (скорректированные) документы и сведения в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Указания в целях устранения несоответствий, приведенных в указанном уведомлении.

2.3.2. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений, Банк России проводит повторную проверку на предмет наличия несоответствий первичного (дополнительного) ходатайства и (или) прилагаемых к нему документов требованиям к комплектности и (или) оформлению документов (далее – повторная проверка).

2.3.3. В случае если в ходе повторной проверки не выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений, направляет в банк уведомление о подтверждении комплектности.

2.3.4. В случае если в ходе повторной проверки выявлены несоответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов, а также в случае непредставления банком дополнительных (скорректированных) документов и сведений в срок, установленный подпунктом 2.3.1 настоящего пункта, Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения дополнительных (скорректированных) документов и сведений (истечения

срока представления банком дополнительных (скорректированных) документов и сведений), направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства (далее – уведомление об отказе в проведении оценки) с указанием причины отказа.

2.4. После направления первичного (дополнительного) ходатайства банк может отказаться от проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства посредством направления в Банк России уведомления об отказе от проведения указанной оценки (далее – уведомление банка об отказе от проведения оценки) за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка.

2.5. Не позднее дня, следующего за днем получения Банком России уведомления банка об отказе от проведения оценки, Банк России прекращает рассмотрение первичного (дополнительного) ходатайства и прилагаемых к нему документов.

2.6. В рамках оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства Банк России проводит оценку на предмет наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Положения Банка России № 845-П, подпункта 2.2.12 пункта 2, подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁴ (далее – Положение Банка России № 646-П), настоящего Указания (далее соответственно – требования

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

Банка России, первичная оценка), результаты и выводы о проведении которой отражаются в акте.

Перед проведением первичной оценки Банк России направляет в банк письмо с указанием должностного лица Банка России, обеспечивающего процесс взаимодействия с банком, в том числе осуществляющего запрос документов, необходимых для проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства (далее – контактное лицо Банка России).

Банк России сообщает о замене контактного лица Банка России посредством направления в банк уведомления о замене контактного лица Банка России не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем его замены.

2.7. Банк России в рамках оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства проводит следующие мероприятия с выходом на место или в дистанционном формате:

количественную оценку внутренних моделей ПВР, представленных в первичном (дополнительном) ходатайстве, включающую проведение статистических тестов по выборке данных, представленной банком, на программно-аппаратных средствах банка и (или) с использованием программно-аппаратных средств Банка России;

анализ внутренних процессов и процедур, касающихся управления кредитным риском и совершения банком операций, несущих кредитный риск, а также функционирования рейтинговых систем;

анализ деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов банка, совета директоров (наблюдательного совета) банка, других уполномоченных органов управления банка на предмет соответствия требованиям пунктов 16.1–16.4 Положения Банка России № 845-П в части оценки величины и принятия кредитного риска и функционирования рейтинговых систем;

анализ деятельности службы внутреннего аудита на предмет соответствия требованиям пунктов 16.6–16.8 Положения Банка России № 845-П в части контроля за качеством реализации ПВР;

анализ состава базы данных о дефолтах, включающий проверку соблюдения банком условий и критериев определения дефолта в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 845-П, а также анализ состава иных сведений (баз данных, используемых для оценки величины кредитного риска), которые банк хранит в информационных системах в соответствии с пунктами 12.18–12.20 Положения Банка России № 845-П;

анализ качества данных, баз данных, информационных систем, используемых для оценки величины кредитного риска, включая указанное в пункте 2.8 настоящего Указания тестирование методик, процедур и процесса обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 2 к Положению Банка России № 845-П;

анализ технической готовности банка к проведению ежедневного расчета величины кредитного риска на основе ПВР в соответствии с требованиями глав 2–6 Положения Банка России № 845-П;

анализ проекта плана последовательного перехода банка на применение ПВР по сегментам кредитных требований, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию (далее – проект ППП), представленного банком в приложении к первичному ходатайству в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, на предмет соответствия требованиям абзаца четвертого пункта 1.4 настоящего Указания, пунктов 2.10–2.14 Положения Банка России № 845-П;

анализ перечня и описания классов (подклассов, сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 845-П, представленных банком в соответствии с

подпунктом 2.4 пункта 2 приложения 2 к настоящему Указанию, на предмет соответствия условиям пункта 2.12 Положения Банка России № 845-П.

В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства используются результаты проверки банка, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ.

2.8. Тестирование Банком России процедур и процесса обеспечения качества данных, предусмотренных пунктами 2 и 3 приложения 2 к Положению Банка России № 845-П, на соответствие требованиям приложения 2 к Положению Банка России № 845-П предусматривает последовательное проведение следующих мероприятий:

подготовку банком данных, используемых для оценки величины кредитного риска, в тестовой среде программно-аппаратного обеспечения банка, используемого для построения и обеспечивающего функционирование рейтинговых систем банка и включающего в себя все его компоненты, размещенные и настроенные в соответствии с проектной документацией и воспроизводящие реальные условия их эксплуатации (далее – тестовая среда), и направление указанных данных в Банк России в форме электронных документов с расширениями *.xlsx, и (или) *.csv, и (или) *.xml, и (или) *.json;

проведение Банком России изменения представленных банком данных;

направление Банком России измененных данных в банк в форме электронных документов с расширениями *.xlsx, и (или) *.csv, и (или) *.xml, и (или) *.json с целью их загрузки в тестовую среду банка;

проведение банком анализа измененных Банком России данных в соответствии с внутренними документами банка, содержащими описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, которые предусмотрены пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, с отражением всех выявленных изменений в отчете, который направляется банком в Банк России;

сопоставление Банком России перечней изменений данных с данными, отраженными в отчете, направленном банком в Банк России.

2.9. В случае если в ходе первичной оценки выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России, Банк России осуществляет подготовку предварительного акта оценки качества внутренних методик и моделей ПВР, содержащего информацию о выявленных несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее – предварительный акт), а также повторную оценку устранения выявленных в ходе первичной оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России в рамках выполнения банком мероприятий плана по устранению несоответствий, указанных в предварительном акте, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 5 к настоящему Указанию (далее – план по устранению несоответствий), и подтверждение отсутствия вновь выявленных несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России (далее – повторная оценка).

По итогам проведения оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства, за исключением случаев, указанных в подпункте 2.3.4 пункта 2.3, подпункте 2.11.3 пункта 2.11, пунктах 3.5, 3.6, 3.10 и 4.3 настоящего Указания, Банк России осуществляет подготовку итогового акта оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (далее – итоговый акт).

2.10. В ходе проведения первичной (повторной) оценки Банк России:

направляет банку запрос о предоставлении необходимой для проведения первичной (повторной) оценки информации, включая данные, использованные банком при построении внутренних моделей ПВР, данные для проведения Банком России количественной оценки внутренних моделей ПВР, данные, используемые при расчете величины кредитного риска с применением ПВР, и иные данные, используемые банком для оценки

величины кредитного риска (далее – запрос информации для первичной (повторной) оценки);

согласовывает с банком график доступа в помещения, в которых банком осуществляется использование рейтинговых систем;

направляет банку запрос о предоставлении рабочих мест в помещении банка, изолированном от работников банка и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном негоряемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением), средствами связи, иными организационно-техническими средствами;

принимает решение о подготовке предварительного (предварительных) акта (актов).

2.11. Устанавливаемый Банком России срок ответа банка на запрос информации для первичной (повторной) оценки, направляемый в соответствии с абзацем вторым пункта 2.10 настоящего Указания, не должен быть менее 5 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного запроса.

2.11.1. При невозможности представления ответа на запрос информации для первичной (повторной) оценки в срок, указанный в нем в соответствии с абзацем первым пункта 2.11 настоящего Указания, банк не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения им указанного запроса, направляет запрос о продлении срока представления ответа на него с указанием обоснования продления срока.

Совокупное количество дней всех продлений сроков представления банком ответов на все ранее направленные Банком России запросы информации для первичной (повторной) оценки не должно превышать 30 рабочих дней.

2.11.2. В случае если количество дней после истечения устанавливаемого Банком России в соответствии с абзацем первым пункта 2.11 настоящего Указания срока представления банком ответа на запрос информации для первичной (повторной) оценки (в том числе

учитывается согласование Банком России его продления в соответствии с подпунктом 2.11.1 настоящего пункта) превышает 20 рабочих дней, а также в случаях представления банком недостоверной информации и (или) истечения срока предоставления банком доступа в помещения банка или рабочих мест в помещении банка, запрашиваемых Банком России в соответствии с абзацами третьим и (или) четвертым пункта 2.10 настоящего Указания соответственно, Банк России принимает решение о завершении оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства и направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки с указанием причины отказа.

2.12. В случае внесения банком изменений во внутренние методики ПВР, представленные в первичном (дополнительном) ходатайстве, в ходе проведения первичной (повторной) оценки измененные внутренние методики ПВР направляются банком в Банк России после их утверждения уполномоченным органом управления банка или уполномоченным должностным лицом банка в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания.

К измененным внутренним методикам ПВР банк прикладывает перечень и описание внесенных во внутренние методики ПВР изменений.

2.13. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем окончания первичной оценки, Банк России направляет в банк уведомление о завершении проведения первичной оценки.

После направления Банком России уведомления о завершении проведения первичной оценки, Банк России не рассматривает:

материалы, направляемые банком в рамках ответа на запросы информации, предусмотренные пунктом 2.10 настоящего Указания, после истечения срока их представления;

материалы банка, в том числе изменения во внутренние методики и модели ПВР, представление которых не предусмотрено запросами Банка России.

Глава 3. Подготовка предварительного акта оценки качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и согласование плана по устранению несоответствий, указанных в предварительном акте, при рассмотрении Банком России ходатайства банка

3.1. Банк России не позднее 45 рабочих дней со дня получения банком уведомления о завершении проведения первичной оценки подготавливает:

предварительный акт, в случае если в ходе первичной оценки были выявлены несоответствия внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России;

итоговый акт, в случае если указанные в абзаце втором настоящего пункта несоответствия отсутствуют.

3.2. Банк России включает в предварительный акт информацию о несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России и свои рекомендации по их устранению.

Выявленные после направления Банком России в банк предварительного акта несоответствия по вновь поступающей от банка информации о внутренних методиках и моделях ПВР отражаются в дополнительном предварительном акте в случаях, предусмотренных пунктом 4.6 настоящего Указания, или в итоговом акте.

3.3. Банк России направляет в банк предварительный акт, утвержденный первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, его замещающим.

3.4. Банк не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения предварительного акта, за исключением случая, указанного в пункте 3.5 настоящего Указания, направляет в Банк России план по устранению несоответствий с указанием сроков их устранения. В плане по устранению

несоответствий банк указывает информацию о сроке представления отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Указания, который не должен превышать 6 месяцев с даты направления банком в Банк России плана по устранению несоответствий.

3.5. В случае если предварительный акт содержит заключение о наличии несоответствий в части несоблюдения требований к качеству методик и моделей ПВР, предусмотренных пунктом 2.4 Положения Банка России № 845-П, Банк России завершает оценку качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства и направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки с указанием причины отказа.

3.6. В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания Банк России завершает оценку качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства и направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки с указанием причины отказа.

3.7. План по устранению несоответствий согласовывается Банком России в случае, если представленный в плане по устранению несоответствий перечень мероприятий учитывает все рекомендации Банка России по устранению несоответствий, указанные в предварительном акте, и сроки выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий не превышают 6 месяцев с даты направления банком в Банк России плана по устранению несоответствий.

3.8. Банк России направляет в банк уведомление о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий) не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения плана по устранению несоответствий. В уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий Банком России указываются изменения, которые необходимо внести в план по устранению несоответствий.

3.9. Банк направляет в Банк России план по устранению несоответствий, измененный в соответствии с уведомлением об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного уведомления.

3.10. В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий согласно пункту 3.9 настоящего Указания или в случае, если представленный план по устранению несоответствий не учитывает все требования Банка России по устранению несоответствий, указанные в уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий согласно пункту 3.8 настоящего Указания, Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки.

Глава 4. Устранение несоответствий качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска требованиям Банка России, выявленных при рассмотрении Банком России ходатайства банка

4.1. В случае направления Банком России уведомления о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий) согласно пункту 3.8 настоящего Указания банк проводит мероприятия по устранению несоответствий в сроки, указанные в плане по устранению несоответствий, согласно пункту 3.7 настоящего Указания.

4.2. По итогам реализации плана по устранению несоответствий в соответствии с установленными в нем сроками согласно пункту 3.7 настоящего Указания банк направляет в Банк России отчет о результатах выполнения плана по устранению несоответствий.

Одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк направляет документы, содержащие описание выбранных банком способов устранения несоответствий с обоснованием причин их

выбора, информацию о произведенных банком изменениях внутренних методик ПВР по результатам выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий с приложением подтверждающих устранение несоответствий внутренних методик ПВР, учитывающих указанные изменения, а также отчета о внутренней валидации рейтинговых систем банка, учитывающего произведенные изменения и соответствующего требованиям пункта 15.7 Положения Банка России № 845-П. В отчет о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк включает список всех изменений, внесенных во внутренние методики ПВР банка в целях устранения каждого несоответствия, указанного в предварительном акте. Документы, указанные в настоящем абзаце, направляются в Банк России в соответствии с подпунктами 1.8.1, 1.8.4 и 1.8.5 пункта 1.8 настоящего Указания.

В случае если мероприятия плана по устранению несоответствий предусматривали необходимость доработки внутренних моделей ПВР, одновременно с отчетом о результатах выполнения плана по устранению несоответствий банк направляет в Банк России выборки данных для проведения количественной оценки внутренних моделей ПВР в ходе повторной оценки.

Выборки данных, представленные банком, должны содержать все показатели, которые были включены в набор показателей в выборках данных, запрошенных Банком России при первичной оценке в соответствии с абзацем вторым пункта 2.10 настоящего Указания.

4.3. В случае непредставления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению несоответствий в указанный в нем срок Банк России направляет в банк уведомление об отказе в проведении оценки с указанием причины отказа.

4.4. Банк России приступает к повторной оценке в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня представления банком дополнительных (скорректированных) документов, при устранении банком несоответствий внутренних методик и моделей ПВР условиям подпунктов

1.8.1, 1.8.4 и 1.8.5 пункта 1.8 настоящего Указания, выявленных Банком России в документах, направленных банком в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания (в случае их выявления).

4.5. При проведении повторной оценки Банк России может запросить у банка дополнительно к документам, направляемым банком в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Указания, информацию в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Указания.

4.6. В случае внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР по результатам выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий, требующих проведения первичной оценки, Банк России принимает решение о необходимости проведения указанной оценки и подготовки дополнительного предварительного акта в соответствии с главой 3 настоящего Указания с последующим повторным устранением банком несоответствий, указанных в дополнительном предварительном акте, в соответствии с настоящей главой.

Глава 5. Подготовка итогового акта оценки качества методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска при рассмотрении Банком России ходатайства банка

5.1. В итоговом акте Банком России отражается информация:

об устранении банком (отсутствии) выявленных в рамках первичной (повторной) оценки несоответствий внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России;

о не устраненных в ходе выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий и (или) выявленных в рамках первичной (повторной) оценки несоответствиях внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России.

В случае если в итоговом акте отсутствует информация, указанная в абзаце третьем настоящего пункта, в нем отражается заключение Банка России

о соответствии внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России к их качеству, определенным в пункте 2.4 Положения Банка России № 845-П, и о целесообразности выдачи разрешения на применение ПВР.

5.2. Итоговый акт утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, его замещающим.

Банк России направляет в банк итоговый акт и в случаях, предусмотренных абзацем четвертым пункта 5.1 настоящего Указания, запрос о представлении проекта ППП, измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки.

5.3. Не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения банком запроса, предусмотренного пунктом 5.2 настоящего Указания, банк направляет в Банк России проект ППП, измененный по результатам проведения первичной (повторной) оценки, за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка (в случае наличия изменений) либо сообщает об отсутствии изменений в проекте ППП.

5.4. Банк России в случае наличия замечаний к проекту ППП направляет в банк уведомление о наличии замечаний к проекту ППП не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения проекта ППП либо за днем получения информации об отсутствии изменений в проекте ППП в соответствии с пунктом 5.3 настоящего Указания. В уведомлении о наличии замечаний к проекту ППП указываются изменения, которые банку необходимо внести в проект ППП.

5.5. Банк направляет в Банк России проект ППП, измененный в соответствии с уведомлением о наличии замечаний к проекту ППП, за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального

исполнительного органа банка в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного уведомления.

5.6. Банк направляет в Банк России письмо, содержащее информацию о подтверждении готовности банка к составлению и представлению в полном объеме в Банк России с предполагаемой даты начала применения ПВР формы отчетности 0409113 «Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов», формы отчетности 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков», раздела 4 формы отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам», установленных приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее – ПВР-отчетность). Письмо направляется в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта. Указанный срок может быть продлен Банком России по запросу банка при представлении банком обоснования его продления.

Глава 6. Выдача разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска при рассмотрении Банком России ходатайства банка

6.1. В случае если итоговый акт подготовлен в соответствии с абзацем четвертым пункта 5.1 настоящего Указания, Банк России осуществляет взаимодействие с банком в рамках подготовки:

проекта разрешения на применение ПВР (при рассмотрении первичного ходатайства);

проекта изменений в разрешение на применение ПВР (проекта новой редакции разрешения на применение ПВР) (при рассмотрении дополнительного ходатайства).

6.2. При рассмотрении первичного ходатайства Комитет банковского надзора Банка России на основании полномочий, предусмотренных частью

третьей статьи 56 Федерального закона № 86-ФЗ, не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта, принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР.

При рассмотрении дополнительного ходатайства Комитет банковского надзора Банка России не позднее 60 рабочих дней, следующих за днем получения банком итогового акта, принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном ходатайстве, или об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном ходатайстве.

6.3. Основанием для принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о выдаче разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении отдельного класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном ходатайстве, является одновременное наличие следующих условий:

в итоговом акте отражено заключение о соответствии внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России к их качеству, определенным в пункте 2.4 Положения Банка России № 845-П, и о целесообразности выдачи разрешения на применение ПВР;

банком исполнены требования о направлении проекта ППП, измененного по результатам проведенной первичной (повторной) оценки, в соответствии с пунктами 5.3 и 5.6 настоящего Указания или о направлении информации об отсутствии изменений в проекте ППП в установленный пунктом 5.3 настоящего Указания срок;

суммарный объем классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, к которым применяется ПВР и на которые выдается разрешение

на применение ПВР, составляет не менее 30 процентов от расчетной суммы;

банк направил в Банк России в срок, установленный пунктом 5.6 настоящего Указания, письмо о готовности к составлению и представлению в полном объеме в Банк России ПВР-отчетности с предполагаемой даты начала применения ПВР.

6.4. В разрешение на применение ПВР включаются следующие условия, которые банк обязан соблюдать при применении ПВР:

дата начала применения ПВР, которая не превышает дату принятия Банком России решения о выдаче разрешения на применение ПВР более чем на 3 месяца;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк должен применять внутренние методики и модели ПВР с даты начала применения ПВР;

перечень применяемых внутренних методик и моделей ПВР;

перечень классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк должен продолжать расчет величины кредитного риска на основе финализированного подхода;

индивидуальные условия применения ПВР, включая контрольные показатели качества внутренних моделей ПВР (далее – КПК), методику их расчета и неудовлетворительные и допустимые значения КПК, которые будут использоваться банком при применении ПВР, требования о выполнении ППП, предусмотренного пунктом 6.6 настоящего Указания, а также параметры риска, надбавка к рассчитанным компонентам кредитного риска и (или) величине кредитного риска, предусмотренная пунктом 2.16 Положения Банка России № 845-П, определенные в ходе устранения несоответствий внутренних методик и моделей ПВР (банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь (далее – методики и модели ОКП) требованиям Банка России, выявленных в ходе проведения первичной (повторной) оценки;

условия применения методик и моделей ОКП в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»⁵ (далее – Положение Банка России № 730-П) (в случае получения банком разрешения на их применение в соответствии с главой 8 настоящего Указания);

дата, до которой ожидается принятие советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о принятии банком обязанности по применению ПВР (далее – решение о применении ПВР).

6.5. На основании решения Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, Банк России направляет в банк письмо с приложением разрешения на применение ПВР за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

На основании решения Банка России о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) для применения банком ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном ходатайстве, не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) за подписью первого заместителя (заместителя)

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

6.6. Банк России направляет в банк ППП не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о выдаче разрешения на применение ПВР. ППП утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, его замещающим, на основании решения Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР и состоит из двух разделов: ППП, соответствующего требованиям, предусмотренным абзацами третьим и четвертым пункта 1.4 настоящего Указания (далее – раздел 1 ППП), и списка мероприятий по совершенствованию внутренних методик и моделей ПВР (далее – раздел 2 ППП).

6.7. После получения разрешения на применение ПВР и получения ППП банк должен начать применять ПВР с даты начала применения ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР, если совет директоров (наблюдательный совет) банка до даты, предусмотренной абзацем восьмым пункта 6.4 настоящего Указания, рассмотрит условия разрешения на применение ПВР, полученного по итогам рассмотрения Банком России первичного ходатайства, и примет решение о применении ПВР.

Решение о применении ПВР должно включать следующую информацию:

- о начале применения банком ПВР с даты начала применения ПВР, указанной в разрешении на применение ПВР;

- о принятии банком обязанности применять внутренние методики и модели ПВР, соблюдать условия разрешения на применение ПВР и установленные указанным разрешением параметры риска;

- о принятии советом директоров (наблюдательным советом) банка обязанности осуществлять контроль за исполнением условий разрешения на применение ПВР;

о принятии банком обязанности соблюдать ППП.

6.8. Заверенная банком выписка из принятого советом директоров (наблюдательным советом) банка решения о применении ПВР направляется в Банк России не позднее дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем восьмым пункта 6.4 настоящего Указания. В случае непоступления в Банк России выписки в указанный срок решение Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР утрачивает силу со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем восьмым пункта 6.4 настоящего Указания. В этом случае направление банком нового первичного ходатайства осуществляется не ранее чем через 6 месяцев со дня, следующего за датой, предусмотренной абзацем восьмым пункта 6.4 настоящего Указания.

6.9. В случае принятия Банком России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР, в том числе в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, указанного в дополнительном ходатайстве, Банк России в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия указанного решения, направляет в банк письмо с информацией о принятом решении за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

6.10. В случае принятия Банком России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо в случаях направления Банком России уведомления об отказе в проведении оценки в соответствии с подпунктом 2.11.3 пункта 2.11, пунктами 3.5, 3.6, 3.10 и 4.3 настоящего Указания банк может направить первичное (дополнительное) ходатайство не ранее чем через 6 месяцев со дня принятия Банком России решения об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР либо со дня получения банком уведомления об отказе в проведении оценки.

6.11. В случае если ходатайство о получении разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов, заявление о внесении изменений в разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов для

применения методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, используемых для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов, в отношении указанного в заявлении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, 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 направлялись в Банк России в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания, Банк России рассматривает указанные ходатайства и заявление на предмет соответствия требованиям Положения Банка России № 845-П и принимает решение о выдаче разрешения на применение ПВР (об отказе в выдаче разрешения на применение ПВР) в соответствии с требованиями настоящей главы.

Раздел II. Порядок внесения изменений в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка

Глава 7. Внесение существенных изменений по ходатайству банка в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска

7.1. В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР (включая их отмену и утверждение новых внутренних методик и моделей ПВР), которые являются существенными в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 845-П, а также в случаях, предусмотренных пунктом 2.15 Положения Банка России № 845-П, банк направляет в Банк России ходатайство о внесении

существенных изменений в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Указанию) (далее – ходатайство о внесении существенных изменений) с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания следующих документов и сведений:

наименование и код класса (подкласса, сегмента) в соответствии с пунктом 12.7 Положения Банка России № 845-П, на которые распространяются изменения;

описание произведенных изменений во внутренних методиках и моделях ПВР и обоснование их необходимости;

измененные внутренние методики и модели ПВР;

заключение банка о проведенной внутренней валидации, соответствующей пунктам 15.1 и 15.2 Положения Банка России № 845-П, и заключение службы внутреннего аудита в отношении произведенных изменений;

оценка влияния произведенных изменений на значение компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем вторым пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П, на значение величины кредитного риска в абсолютном и относительном выражении;

оценка необходимости внесения изменений в методики и модели ОКП (в случае наличия условий об их применении в разрешении на применение ПВР в соответствии с абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Указания), а также измененные методики и модели ОКП в случае выявления указанной необходимости;

дата, с которой банк планирует начать применение изменений во внутренних методиках и моделях ПВР.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП банк в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 730-П направляет в

Банк России ходатайство о внесении существенных изменений с приложением документов, примерный перечень которых приведен в приложении к Положению Банка России № 730-П.

В случае необходимости внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР в связи с внесением существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП (изменения во внутренние методики и модели ОКП признаются существенными в случае, если они приводят к снижению совокупной величины резервов на возможные потери по сегменту кредитных требований, к которому применяются методики и модели ОКП, определяемому в соответствии с подпунктом 1.7.2 пункта 1.7 Положения Банка России № 730-П: более чем на 2,5 процента – для банков с размером активов более 15 триллионов рублей; более чем на 5 процентов – для остальных банков) банк направляет в Банк России ходатайство о внесении существенных изменений с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания документов и сведений, определенных в абзацах втором – восьмом настоящего пункта.

Ходатайство о внесении существенных изменений направляется банком в Банк России за подписью единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего) или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка с приложением документов и сведений, предусмотренных настоящим пунктом, не менее чем за 6 месяцев до предполагаемой даты начала применения существенных изменений.

7.2. В срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения ходатайства о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов и сведений, Банк России направляет в банк уведомление о подтверждении комплектности, в случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям, указанным в:

абзацах втором – шестом, восьмом пункта 7.1 настоящего Указания (для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ПВР);

абзаце девятом пункта 7.1 настоящего Указания (для случая внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР для целей применения методик и моделей ОКП);

абзаце десятом пункта 7.1 настоящего Указания (для случая внесения банком существенных изменений во внутренние методики и модели ОКП).

В случае если прилагаемые банком к ходатайству о внесении существенных изменений документы и сведения не соответствуют требованиям к комплектности и (или) требованиям к оформлению документов, указанным в пункте 7.1 настоящего Указания (далее – требования к комплектности и (или) оформлению документов при направлении ходатайства о внесении существенных изменений), Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения ходатайства о внесении существенных изменений и прилагаемых к нему документов, направляет в банк письмо, в котором указываются выявленные несоответствия.

7.3. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения письма, направленного в соответствии с абзацем пятым пункта 7.2 настоящего Указания, банк представляет в Банк России дополнительные (скорректированные) документы и сведения в целях устранения выявленных несоответствий, указанных в направленном Банком России письме.

Не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства о внесении существенных изменений, Банк России проверяет прилагаемые к нему документы и сведения, а также дополнительные (скорректированные) документы и сведения на предмет их соответствия требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении ходатайства о внесении существенных изменений.

В случае если представленные банком документы и сведения соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении ходатайства о внесении существенных изменений, Банк России направляет в банк письмо о подтверждении комплектности.

В случае если представленные банком документы и сведения не соответствуют требованиям к комплектности и (или) оформлению документов при направлении ходатайства о внесении существенных изменений, Банк России направляет в банк письмо об отказе в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений.

7.4. Банк России со дня начала рассмотрения ходатайства о внесении существенных изменений проводит оценку внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) на предмет наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР (далее – оценка качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений).

В ходе оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений могут использоваться результаты проверки банка, проведенной Банком России в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ.

По результатам проведенной оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений Банк России составляет и направляет в банк предварительный акт с рекомендациями Банка России по устранению выявленных несоответствий внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также условиям разрешения на применение ПВР. В случае если в результате оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений Банком России не выявлено несоответствий внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) требованиям Банка России или требованиям Положения Банка России № 730-П, а также

условиям разрешения на применение ПВР, Банк России составляет и направляет в банк итоговый акт без подготовки предварительного акта.

Предварительный (итоговый) акт утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, его замещающим.

7.5. В случае если предварительный акт содержит заключение о наличии несоответствий в части несоблюдения требований к качеству методик и моделей ПВР, предусмотренных пунктом 2.4 Положения Банка России № 845-П, Банк России направляет в банк письмо об отказе в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений.

7.6. Банк в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения предварительного акта, направляет в Банк России план по устранению несоответствий.

В плане по устранению несоответствий банк указывает информацию о сроке представления отчета о результатах выполнения плана по устранению указанных в предварительном акте несоответствий, предусмотренного пунктом 7.10 настоящего Указания.

В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий согласно абзацу первому настоящего пункта Банк России направляет письмо об отказе в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений.

7.7. План по устранению несоответствий согласовывается Банком России в случае, если представленный в плане по устранению несоответствий перечень мероприятий учитывает все рекомендации Банка России по устранению несоответствий, указанные в предварительном акте, и сроки выполнения мероприятий плана по устранению несоответствий не превышают 65 рабочих дней со дня направления банком в Банк России плана по устранению несоответствий.

Банк России направляет в банк уведомление о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению

несоответствий) не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения плана по устранению несоответствий.

В уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий Банком России указываются изменения, которые необходимо внести в план по устранению несоответствий.

7.8. Банк направляет план по устранению несоответствий, измененный в соответствии с уведомлением об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий, в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения банком указанного уведомления.

7.9. В случае непредставления банком плана по устранению несоответствий согласно пункту 7.8 настоящего Указания или в случае, если представленный план по устранению несоответствий не учитывает все требования Банка России по устранению несоответствий, указанные в уведомлении об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий согласно пункту 7.7 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо об отказе в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений.

7.10. Банк в срок, не превышающий 65 рабочих дней со дня получения уведомления о согласовании плана по устранению несоответствий (об отказе в согласовании плана по устранению несоответствий), предусмотренного пунктом 7.7 настоящего Указания, направляет в Банк России отчет о результатах выполнения плана по устранению указанных в предварительном акте несоответствий с приложением внутренних методик ПВР, в которые в ходе устранения несоответствий были внесены изменения. Банк вправе письменно запросить Банк России о продлении предусмотренного в настоящем пункте срока с указанием обоснования его продления, в том числе в случаях, когда проведенные банком мероприятия не привели к устранению несоответствий, указанных в предварительном акте. Продление предусмотренного в настоящем пункте срока не может превышать 65 рабочих дней.

В случае непредставления банком отчета о результатах выполнения плана по устранению указанных в предварительном акте несоответствий в предусмотренный в абзаце первом настоящего пункта срок (в том числе с учетом его продления), Банк России направляет в банк письмо об отказе в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений.

7.11. Банк России проводит оценку фактического устранения несоответствий, указанных в предварительном акте.

В случае внесения банком изменений во внутренние методики и модели ПВР (методики и модели ОКП), требующих проведения Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) при рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений, Банк России принимает решение о необходимости проведения указанной оценки и подготовки дополнительного предварительного акта в соответствии с абзацем третьим пункта 7.4 настоящего Указания.

Банк осуществляет повторное устранение несоответствий, указанных в дополнительном предварительном акте, в соответствии с пунктом 7.10 настоящего Указания.

По результатам проведенной оценки, указанной в абзаце втором настоящего пункта, Банк России составляет и направляет в банк итоговый акт.

Итоговый акт утверждается первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, его замещающим.

7.12. Банк России принимает решение о внесении изменений (об отказе во внесении изменений) в разрешение на применение ПВР или об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) указывается дата, с которой банк

должен начать применять разрешение на применение ПВР с внесенными изменениями (новую редакцию разрешения на применение ПВР).

7.13. Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия решения в соответствии с пунктом 7.12 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) или письмо с информацией об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

7.14. В случае принятия Банком России решения об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР либо в случае отказа Банка России в рассмотрении ходатайства о внесении существенных изменений в соответствии с пунктом 7.5, абзацем третьим пункта 7.6, пунктом 7.9, абзацем вторым пункта 7.10 настоящего Указания банк может направить ходатайство о внесении существенных изменений не ранее чем через 6 месяцев со дня принятия Банком России решения об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР.

7.15. В случае если заявление о внесении существенных изменений в банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска, используемые для определения величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов и применяемые на основании разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов, ходатайство на внесение существенных изменений в банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе ПВР, направлялись в Банк России в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания, Банк России рассматривает указанные заявление и ходатайство на предмет соответствия требованиям Положения Банка России № 845-П и принимает решение о

внесении изменений (об отказе во внесении изменений) в разрешение на применение ПВР в соответствии с требованиями настоящей главы.

Глава 8. Внесение изменений в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска

8.1. В случае направления банком ходатайства о внесении изменений в разрешение на применение ПВР, за исключением изменений, указанных в абзацах первом, девятом, десятом пункта 7.1 настоящего Указания, а также в утвержденный в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Указания ППП (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию) (далее – ходатайство о внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП), к указанному ходатайству банком прилагается документ, содержащий обоснование необходимости предлагаемых изменений, а также иные документы, перечень которых определяется банком самостоятельно исходя из предмета указанного ходатайства.

8.2. Ходатайство о внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), или уполномоченного им члена коллегиального исполнительного органа банка не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты начала применения изменений, внесенных в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП, с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания документов, предусмотренных пунктом 8.1 настоящего Указания.

8.3. Банк России в срок, не превышающий 55 рабочих дней со дня получения ходатайства о внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП (за исключением случаев, указанных в пункте 8.4 настоящего Указания), оценивает указанное ходатайство и направляет в банк заключение о результатах проведенной оценки, утвержденное руководителем подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, исполняющим его обязанности.

8.4. В случае направления банком ходатайства о внесении изменений в ППП совместно с направлением дополнительного ходатайства в рамках исполнения требований пункта 9.9 настоящего Указания сроки рассмотрения ходатайства о внесении изменений в ППП соответствуют срокам рассмотрения указанного дополнительного ходатайства.

8.5. Банк России вносит изменения в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП в случае изменения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП), внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России, в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП) и (или) вступления в силу новых нормативных актов Банка России в части применения внутренних методик и моделей ПВР (методик и моделей ОКП).

8.6. Не позднее 25 рабочих дней до дня принятия Банком России решения о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) в ППП, указанных в пункте 8.5 настоящего Указания, Банк России направляет в банк заключение о необходимости внесения изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) в ППП, утвержденное руководителем подразделения, осуществляющего валидацию, или лицом, исполняющим его обязанности.

8.7. Банк России принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) в ППП или об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП. В решении о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) в ППП указывается дата, с которой банк должен начать применять разрешение на применение ПВР с внесенными изменениями (новую редакцию разрешения на применение ПВР) и (или) ППП с внесенными изменениями.

8.8. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 8.7 настоящего Указания, Банк России направляет в банк письмо с приложением изменений, внесенных в разрешение на применение ПВР (новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) в ППП, или письмо об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) в ППП за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

8.9. В случае если заявление о внесении изменений в разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов направлялось в Банк России в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания, Банк России рассматривает указанное заявление на предмет соответствия требованиям Положения Банка России № 845-П и принимает решение о внесении изменений в разрешение на применение ПВР (об утверждении новой редакции разрешения на применение ПВР) и (или) ППП или об отказе во внесении изменений в разрешение на применение ПВР и (или) ППП в соответствии с требованиями настоящей главы.

Раздел III. Порядок оценки Банком России качества банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, применяемых банком на основании разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, и порядок отзыва разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска по ходатайству банка (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹

**Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке
России)»)**

**Глава 9. Порядок оценки Банком России качества банковских
методик управления кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного риска, применяемых
банком на основании разрешения на применение
банковских методик управления кредитным риском и
моделей количественной оценки кредитного риска**

9.1. Оценка Банком России качества внутренних методик и моделей ПВР, применяемых банком на основании разрешения на применение ПВР (далее – оценка качества ПВР), включает следующие мероприятия:

оценку наличия несоответствий внутренних методик и моделей ПВР, применяемых на основании выданного Банком России разрешения на применение ПВР, требованиям Банка России и условиям разрешения на применение ПВР;

оценку соблюдения банком условий разрешения на применение ПВР;

оценку корректности расчета банком значений компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем вторым пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П, и присвоения банком внутренних рейтингов на предмет соответствия требованиям глав 2, 7–14 и 16–19 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности расчета величины кредитного риска с применением надбавки к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска, предусмотренной пунктом 2.16 Положения Банка России № 845-П и (или) разрешением на применение ПВР, на предмет соответствия требованиям глав 3 и 4 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности расчета величины ожидаемых потерь и корректировки собственных средств (капитала) на предмет соответствия

требованиям подпункта 2.2.12 пункта 2 и подпункта 3.1.10 пункта 3 Положения Банка России № 646-П и главы 6 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности выявления и признания банком дефолтов и соблюдения им критериев определения дефолта и выздоровления на предмет соответствия требованиям главы 13 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности применения экспертных корректировок на предмет соответствия требованиям пункта 12.11 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности признания и оценки величины убытков по кредитным требованиям, по которым произошел дефолт, на предмет соответствия требованиям пунктов 10.12–10.18 Положения Банка России № 845-П;

оценку корректности классификации кредитных требований на предмет соответствия требованиям главы 1 Положения Банка России № 845-П;

оценку использования внутренних рейтингов и компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем вторым пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П, во внутренних процессах банка на предмет соответствия требованиям пункта 2.8 Положения Банка России № 845-П;

оценку подразделения валидации, системы корпоративного управления и службы внутреннего аудита банка в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям глав 15 и 16 Положения Банка России № 845-П;

оценку системы обеспечения качества данных в части применения ПВР на предмет соответствия требованиям, предусмотренным приложением 2 к Положению Банка России № 845-П;

оценку сроков и полноты исполнения банком мероприятий ППП;

оценку соответствия рассчитанных банком значений КПК методике расчета КПК, допустимым значениям КПК, неудовлетворительным значениям КПК, устанавливаемым в разрешении на применение ПВР в соответствии с абзацем шестым пункта 6.4 настоящего Указания;

оценку существенности вносимых банком изменений во внутренние методики и модели ПВР на предмет соответствия критериям существенности, определенным приложением 1 к Положению Банка России № 845-П.

9.2. Оценка качества ПВР осуществляется Банком России посредством:

анализа ПВР-отчетности, а также анализа данных формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», формы отчетности 0409117 «Данные о крупных ссудах», формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», формы отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам», предусмотренных приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У, а также отчетов банка о применении ПВР, соответствующих требованиям пункта 16.4 Положения Банка России № 845-П, в том числе отчетов о выполнении мероприятий, предусмотренных ППП;

анализа внутренних документов банка, представляемых в соответствии с условиями разрешения на применение ПВР, предусмотренных пунктом 9.3 настоящего Указания;

направления в банк запросов о представлении информации;

проведения оценки качества ПВР с выходом на место;

проведения встреч (совещаний) с представителями банка;

проведения контрольных расчетов, статистических тестов и расчетов на соответствие КПК, предусмотренным в разрешении на применение ПВР.

9.3. Банк направляет в Банк России следующие внутренние документы не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем их утверждения (если условием разрешения на применение ПВР, предусмотренным абзацем

седьмым пункта 6.4 настоящего Указания, не определен иной срок их направления):

документы, содержащие изменения во внутренние методики ПБР, информацию о прекращении их действия, вновь утвержденные внутренние методики ПБР. Одновременно банк направляет пояснительную записку по внесенным изменениям (прекратившим действие и вновь утвержденным внутренним методикам ПБР), документы, содержащие оценку существенности в соответствии с критериями, определенными приложением 1 к Положению Банка России № 845-П, и организационно-распорядительные документы банка, в соответствии с которыми внутренняя методика ПБР изменена (прекратила действие, введена в действие);

отчеты о разработке (калибровке) внутренних моделей ПБР;

отчеты о валидации моделей ПБР;

отчеты о мониторинге и контроле за качеством функционирования моделей ПБР;

отчеты службы внутреннего аудита;

иные отчеты, рассматриваемые советом директоров (наблюдательным советом) банка, и (или) единоличным или коллегиальным исполнительным органом банка, и (или) другими уполномоченными органами управления банка в соответствии с пунктами 16.2–16.4 Положения Банка России № 845-П;

иные документы, представление которых предусмотрено разрешением на применение ПБР.

В случае если введение в действие утвержденных банком изменений во внутренние методики ПБР (вновь утвержденных внутренних методик ПБР) предусмотрено отдельным организационно-распорядительным документом, банк не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем введения в действие утвержденных изменений во внутренние методики ПБР (вновь утвержденных внутренних методик ПБР), направляет в Банк России такой организационно-распорядительный документ.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, банк направляет в Банк России:

информацию о кредитных требованиях, по которым в течение предыдущего месяца для оценки кредитного риска осуществлен переход с ПВР на финализированный подход, включающую сведения, примерный перечень которых приведен в приложении 8 к настоящему Указанию;

информацию о кредитных требованиях, по которым в течение предыдущего месяца применена экспертная корректировка рейтинга в соответствии с пунктом 12.11 Положения Банка России № 845-П, включающую сведения, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к настоящему Указанию, за исключением экспертных корректировок рейтингов, информация о которых представляется в разделе 4 формы отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У;

информацию о кредитных требованиях, по которым в течение предыдущего месяца комитетом банка по дефолтам, указанным в пункте 13.11 Положения Банка России № 845-П, вынесено решение о непризнании дефолта, включающую сведения, примерный перечень которых приведен в приложении 10 к настоящему Указанию.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца банк направляет в Банк России информацию о выполнении мероприятий, предусмотренных разделом 2 ППП, сроки выполнения которых истекли в течение предыдущего месяца.

9.4. Банк направляет в Банк России информацию, предусмотренную разделом 1 ППП, за первое полугодие по состоянию на 1 января в срок не позднее 20 рабочих дней после указанной даты и за второе полугодие по состоянию на 1 июля в срок не позднее 20 рабочих дней после указанной даты, а также отчет о выполнении мероприятий, предусмотренных разделом 2 ППП.

9.5. Банк направляет в Банк России план мероприятий по переводу на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований (далее – план перевода на ПВР) либо обоснование невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня возникновения одного или нескольких следующих событий (в случае их наступления):

превышение банком критерия незначительного размера и уровня риска, установленного во внутренних методиках ПВР в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 845-П для сегмента кредитных требований, в отношении которых банком не планируется применение ПВР в соответствии с ППП;

превышение банком критерия количества кредитных требований и (или) данных, достаточного для количественной оценки компонентов кредитного риска, установленного во внутренних методиках ПВР в соответствии с абзацем вторым пункта 2.5 Положения Банка России № 845-П для класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, в отношении которых банком не планируется применение ПВР в соответствии с ППП;

появление новых сегментов, размер и уровень риска которых превышает критерий незначительного размера и уровня риска, установленный во внутренних методиках ПВР в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 845-П для других сегментов кредитных требований, в отношении которых не планируется применение ПВР.

9.6. Банк России в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня получения плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований), направляет в банк письмо о согласовании (мотивированном отказе в согласовании) плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) по результатам его рассмотрения Банком России. В письме приводится информация о необходимости доработки (при наличии) плана перевода на

ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований).

9.7. В случае получения письма о мотивированном отказе в согласовании плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) банк дорабатывает план перевода на ПВР (обоснование невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) и повторно направляет его в Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения указанного письма.

9.8. Рассмотрение доработанного плана перевода на ПВР (обоснования невозможности перевода на применение ПВР класса (подкласса, сегмента) кредитных требований) осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Указания в срок, не превышающий 25 рабочих дней со дня его получения.

9.9. После получения письма о согласовании плана перевода на ПВР в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Указания банк реализует план перевода на ПВР и по результатам его реализации направляет в Банк России дополнительное ходатайство в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Указания, а также ходатайство о внесении изменений в ППП в соответствии с пунктом 8.1 настоящего Указания.

9.10. Банк обеспечивает представление в Банк России выборок данных, использованных для расчета КПК (включая исходные и преобразованные значения факторов внутренних моделей ПВР), а также информации о критериях формирования указанных выборок данных.

9.11. В случае если рассчитанные банком значения КПК не удовлетворяют допустимым значениям КПК, установленным в разрешении на применение ПВР, банк (если иное не предусмотрено условиями разрешения на применение ПВР) направляет в Банк России письмо, содержащее информацию о результатах анализа причин достижения значениями КПК неудовлетворительных значений КПК и план по приведению значений КПК к

значениям, являющимся допустимыми в соответствии с разрешением на применение ПВР. Банк направляет письмо в срок, не превышающий 20 рабочих дней со дня направления в Банк России формы отчетности 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков», предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У, в которой банком отражается достижение значениями КПК неудовлетворительных значений КПК, и в случае наличия недооценки величины кредитного риска указывает в этом письме предложения по применению надбавки к компонентам кредитного риска и (или) к величине кредитного риска в соответствии с пунктом 2.16 Положения Банка России № 845-П.

9.12. Банк России в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения письма, предусмотренного пунктом 9.11 настоящего Указания, направляет в банк письмо о его согласовании (мотивированном отказе в его согласовании) по результатам его рассмотрения.

9.13. В случае направления Банком России письма о мотивированном отказе в согласовании, предусмотренного пунктом 9.12 настоящего Указания, банк в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения такого письма, направляет письмо, предусмотренное пунктом 9.11 настоящего Указания, с обоснованием предложений банка.

Рассмотрение Банком России направленной банком в соответствии с настоящим пунктом информации осуществляется в соответствии с пунктом 9.12 настоящего Указания.

9.14. Банк осуществляет мероприятия по переработке внутренних методик и моделей ПВР в случае, если указанные мероприятия предусмотрены планом по приведению значений КПК к значениям, являющимся допустимыми в соответствии с разрешением на применение ПВР. По результатам проведенной переработки банк в случае внесения существенных изменений во внутренние методики и модели ПВР в соответствии требованиями приложения 1 к Положению Банка России № 845-П направляет в

Банк России ходатайство о внесении существенных изменений в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Указания.

9.15. Мероприятия, предусмотренные пунктом 9.14 настоящего Указания, осуществляются банком в срок, не превышающий 6 месяцев со дня получения Банком России письма банка, указанного в пункте 9.12 настоящего Указания.

9.16. Банк вправе запросить Банк России о продлении указанного в пункте 9.15 настоящего Указания срока не более чем на 6 месяцев, при условии предоставления обоснования необходимости такого продления, в случае, когда произведенная банком переработка внутренних методик и моделей ПВР не привела значения КПК к значениям, являющимся допустимыми в соответствии с разрешением на применение ПВР.

Глава 10. Порядок отзыва разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») по ходатайству банка, за исключением банка, который включен в перечень системно значимых кредитных организаций

10.1. Банк, за исключением банка, который включен в перечень системно значимых кредитных организаций, формируемый Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»⁶ (далее – перечень СЗКО), вправе направить ходатайство об отзыве

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

разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 11 к настоящему Указанию (далее – ходатайство об отзыве разрешения на применение ПВР), в следующих случаях:

проведение процедур ликвидации банка в соответствии с частью первой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

реорганизация банка в порядке, предусмотренном разделом V Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»⁷, в результате которой банк прекращает деятельность;

снижение по состоянию на отчетную дату доли сегментов кредитных требований, к которым применяется ПВР, до размера, не превышающего 20 процентов от расчетной суммы;

утверждение плана участия Банка России (государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») в осуществлении мер по предупреждению банкротства в соответствии с пунктом 2 статьи 189⁴⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности

⁷ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2010 года, регистрационный № 16965, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2010 года № 2531-У (зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2010 года, регистрационный № 19217), от 17 мая 2011 года № 2638-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2011 года, регистрационный № 21033), от 15 сентября 2011 года № 2698-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2011 года, регистрационный № 21869), от 9 декабря 2011 года № 2743-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2011 года, регистрационный № 22645), от 22 июля 2013 года № 3029-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года, регистрационный № 30308), от 26 ноября 2013 года № 3124-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30818), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 24 мая 2015 года № 3647-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2015 года, регистрационный № 37658), от 21 марта 2016 года № 3982-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2016 года, регистрационный № 41783), от 24 апреля 2017 года № 4359-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46779), от 11 августа 2017 года № 4487-У (зарегистрировано Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48750), от 5 октября 2018 года № 4925-У (зарегистрировано Минюстом России 11 октября 2018 года, регистрационный № 52404), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 24 марта 2020 года № 5421-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2020 года, регистрационный № 58209), от 12 апреля 2021 года № 5776-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63865), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

(банкротстве)» (далее соответственно – Федеральный закон № 127-ФЗ, план участия).

10.2. Ходатайство об отзыве разрешения на применение ПВР направляется банком в Банк России за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа банка (лица, его замещающего), с приложением в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания документов, предусмотренных пунктом 10.3 настоящего Указания, не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем наступления одного из случаев, указанных в пункте 10.1 настоящего Указания.

10.3. К ходатайству об отзыве разрешения на применение ПВР прилагаются:

документ, содержащий обоснование необходимости отзыва разрешения на применение ПВР;

проект плана перехода на финализированный подход сегментов, в отношении которых применяется ПВР;

выписка из решения совета директоров (наблюдательного совета) банка о принятом решении или решение руководителя временной администрации по управлению банком, назначенной на основании пункта 1 статьи 189²⁶ Федерального закона № 127-ФЗ;

иные документы в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания, перечень которых определяется банком самостоятельно.

В случае утверждения плана участия ходатайство об отзыве разрешения на применение ПВР подписывается руководителем временной администрации по управлению банком, назначенной в соответствии с подпунктами 6 и 7 пункта 1 статьи 189²⁶ Федерального закона № 127-ФЗ, при этом выписка из решения совета директоров (наблюдательного совета) банка о принятом решении к ходатайству об отзыве разрешения на применение ПВР не прилагается.

10.4. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об отзыве или об отказе в отзыве разрешения на применение ПВР в срок, не

превышающий 45 рабочих дней со дня получения Банком России ходатайства об отзыве разрешения на применение ПВР и прилагаемых к нему документов.

10.5. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве или об отказе в отзыве разрешения на применение ПВР, Банк России направляет банку письмо с информацией о принятом решении за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

10.6. Повторная подача банком первичного ходатайства возможна не ранее чем через 5 лет после принятия Банком России решения об отзыве разрешения на применение ПВР.

Раздел IV. Порядок применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и порядок выдачи разрешения на их применение системно значимой кредитной организации, а также порядок внесения изменений в условия указанного разрешения и порядок его отзыва по инициативе Банка России (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)

Глава 11. Порядок применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и порядок выдачи разрешения на их применение системно значимой кредитной организации

11.1. Банк, который включен в перечень СЗКО по состоянию на 1 января 2025 года и не получил на указанную дату разрешение на применение ПВР,

до 1 июля 2025 года направляет в Банк России индивидуальный план перехода на применение ПВР по классам (сегментам, подклассам) кредитных требований, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 12 к настоящему Указанию (далее – ИПП).

Информация, отраженная в ИПП, должна соответствовать требованиям, предусмотренным абзацами третьим и четвертым пункта 1.4 настоящего Указания, абзацем первым пункта 2.11 Положения Банка России № 845-П.

11.2. В ИПП должна быть отражена информация о планируемой дате направления в Банк России первичного ходатайства банком, который включен в перечень СЗКО по состоянию на 1 января 2025 года и не получил на указанную дату разрешение на применение ПВР, которая не должна быть позднее:

1 июля 2026 года (в случае если в соответствии с первичным ходатайством планируется получение разрешения на применение ПВР в отношении менее 50 процентов от расчетной суммы);

1 января 2027 года (в случае если в соответствии с первичным ходатайством планируется получение разрешения на применение ПВР в отношении не менее 50 процентов от расчетной суммы).

11.3. Банк, который включен в перечень СЗКО после 1 января 2025 года (за исключением банка, который на указанную дату получил разрешение на применение ПВР), направляет в Банк России ИПП не позднее 6 месяцев, следующих за месяцем, в котором банк был включен в перечень СЗКО.

Информация, отраженная в ИПП, должна соответствовать требованиям, предусмотренным абзацами третьим и четвертым пункта 1.4 настоящего Указания, абзацем вторым пункта 2.11 Положения Банка России № 845-П.

11.4. Банк России не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения ИПП, направленного банком, который включен в перечень СЗКО по состоянию на 1 января 2025 года и не получил на указанную дату разрешение на применение ПВР, банком, который включен в перечень СЗКО после 1 января 2025 года (за исключением банка, который на указанную дату

получил разрешение на применение ПВР) (далее при совместном упоминании – СЗКО), направляет в СЗКО уведомление о согласовании (о мотивированном отказе в согласовании) указанного ИПП.

В уведомлении о мотивированном отказе в согласовании ИПП указываются изменения, которые необходимо внести в ИПП.

11.5. СЗКО направляет ИПП, измененный в соответствии с уведомлением о мотивированном отказе в согласовании ИПП, в срок не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения СЗКО указанного уведомления.

11.6. СЗКО должна до получения разрешения на применение ПВР соблюдать сроки направления ходатайств по сегментам кредитных требований, указанные в согласованном Банком России ИПП.

11.7. Банк, который включен в перечень СЗКО по состоянию на 1 января 2025 года, обязан с 1 января 2030 года применять ПВР в отношении доли активов, указанной в абзаце первом пункта 2.11 Положения Банка России № 845-П.

Банк, который включен в перечень СЗКО после 1 января 2025 года, обязан применять ПВР в отношении доли активов и в сроки, указанные в абзаце втором пункта 2.11 Положения Банка России № 845-П.

В случае принятия Банком России решения об отзыве разрешения на применение ПВР в соответствии с подпунктом 12.4.1 пункта 12.4 настоящего Указания (по основанию, предусмотренному абзацем пятым пункта 10.1 настоящего Указания) банк, который включен в перечень СЗКО на дату прекращения действия плана участия, обязан направить в Банк России ИПП в срок, указанный в абзаце первом пункта 11.3 настоящего Указания, и начать применять ПВР не позднее чем через 5 лет после указанной даты в отношении доли активов, указанной в абзаце втором пункта 2.11 Положения Банка России № 845-П.

11.8. Выдача СЗКО Банком России разрешения на применение ПВР осуществляется в соответствии с пунктами 1.1, 1.4–1.8, 2.1–2.3, 2.6–2.12, главами 3–6 настоящего Указания.

Положения пунктов 2.4 и 2.5 настоящего Указания при проведении Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР при рассмотрении первичного (дополнительного) ходатайства СЗКО не применяются.

Глава 12. Порядок внесения изменений в условия разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, выданного системно значимой кредитной организации, и порядок отзыва указанного разрешения по инициативе Банка России (в случаях, не предусмотренных частью десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)

12.1. Внесение СЗКО изменений во внутренние методики и модели ПВР (включая их отмену и утверждение новых внутренних методик и моделей ПВР), а также внесение изменений в разрешение на применение ПВР и утвержденный Банком России ППП осуществляется в соответствии с главами 7 и 8 настоящего Указания.

12.2. Проведение Банком России оценки качества внутренних методик и моделей ПВР после получения СЗКО разрешения на применение ПВР, в том числе в части соблюдения обязательного порядка применения ПВР, осуществляется в соответствии с главой 9 настоящего Указания.

12.3. Для СЗКО отзыв разрешения на применение ПВР возможен только по инициативе Банка России в случае наступления событий, указанных в

абзацах втором, третьем, пятом пункта 10.1 настоящего Указания (далее – события, которые являются основанием для отзыва разрешения на применение ПВР).

12.4. Банк России в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня наступления событий, которые являются основанием для отзыва разрешения на применение ПВР, направляет в СЗКО уведомление о выявлении указанных событий.

12.4.1. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об отзыве или об отказе в отзыве разрешения на применение ПВР в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня уведомления СЗКО о выявлении событий, которые являются основанием для отзыва разрешения на применение ПВР.

В случае прекращения действия событий, которые являются основанием для отзыва разрешения на применение ПВР, в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, решение об отзыве разрешения на применение ПВР не принимается.

12.4.2. В срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве разрешения на применение ПВР, Банк России направляет СЗКО письмо с информацией о принятом решении за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу подразделения, осуществляющего валидацию, или лица, его замещающего.

Глава 13. Заключительные положения

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

13.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У

«О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества»⁸.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 31.07.12 года № 7005-У
«О порядке получения банком
разрешения на применение
банковских методик управления
кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного
риска, порядке выдачи, порядке
отзыва и порядке внесения изменений
в указанное разрешение, порядке
применения банковских методик
управления кредитным риском и
моделей количественной оценки
кредитного риска и о порядке оценки
Банком России качества указанных
методик и моделей»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

ХОДАТАЙСТВО О ПОЛУЧЕНИИ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА

(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка
от «__» _____ 20__ года ходатайствует о получении разрешения на
применение банковских методик управления кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного риска, используемых для определения
величины кредитного риска с применением подхода на основе внутренних
рейтингов, начиная с «__» _____ 20__ года в отношении следующих
сегментов кредитных требований:

(наименование класса, подкласса, сегмента);

(наименование класса, подкласса, сегмента);

(наименование класса, подкласса, сегмента).

Должностным лицом банка, уполномоченным представлять банк в процессе взаимодействия с Банком России по вопросам проведения оценки, предусмотренной Указанием Банка России от 3 марта 2016 года № 7005-У «О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в указанное разрешение, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей», является:

(имя, фамилия, отчество (при наличии), должность)

Контактные данные уполномоченного лица банка:

_____.

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

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 3 марта 2025 года № 7025-У
«О порядке получения банком
разрешения на применение банковских
методик управления кредитным
риском и моделей количественной
оценки кредитного риска, порядке
выдачи, порядке отзыва и порядке
внесения изменений в указанное
разрешение, порядке применения
банковских методик управления
кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного
риска и о порядке оценки Банком
России качества указанных методик и
моделей»

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ,
НАПРАВЛЯЕМЫХ В БАНК РОССИИ БАНКОМ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ
КАЧЕСТВА ВНУТРЕННИХ МЕТОДИК И МОДЕЛЕЙ ПВР ПРИ
РАССМОТРЕНИИ ХОДАТАЙСТВА БАНКА

1. Банк представляет в Банк России следующие документы, регулирующие работу единоличного и коллегиального исполнительного органов банка, других уполномоченных органов управления банка, подразделений и должностных лиц банка в части вопросов разработки, внедрения и применения внутренних методик и моделей ПВР, а также документы, регламентирующие систему управления кредитным риском и применение внутренних рейтингов во внутренних процессах принятия кредитных решений:

1.1. Документы, определяющие компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) банка, положения о комитетах в составе совета директоров (наблюдательном совете) банка и информацию о персональном составе этих комитетов (при их наличии), выписки из протоколов заседаний совета директоров (наблюдательного совета) банка и указанных комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными

рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов, с организацией порядка применения моделей количественной оценки кредитного риска, в том числе выписку из решения совета директоров (наблюдательного совета) о направлении в Банк России первичного (дополнительного) ходатайства.

1.2. Положение о коллегиальном исполнительном органе банка, положение о комитете по рискам, созданном коллегиальным исполнительным органом банка, включая информацию о персональном составе такого комитета, выписки из протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа банка по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитными рисками, принятием кредитного риска, системой внутренних рейтингов, протоколы заседаний комитета по рискам.

1.3. Положение об уполномоченном органе (органах) управления и (или) уполномоченном должностном лице (лицах) банка, принимающих решения о принятии и (или) оценке кредитного риска, в том числе (при их наличии) 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, информацию о персональном составе этих комитетов, выписки из протоколов заседаний этих комитетов по вопросам, связанным с организацией системы управления кредитным риском, порядком и правилами принятия кредитных решений, правилами принятия обеспечения, признания активов проблемными, признания дефолтов, организации и работы системы внутренних рейтингов.

1.4. Положения о структурных подразделениях банка, осуществляющих управление рисками, в том числе о структурных подразделениях банка, ответственных за разработку и валидацию рейтинговых систем, а также информацию об организационном и функциональном подчинении структурного подразделения банка, ответственного за разработку и валидацию рейтинговых систем, информацию о процедурах выявления и

разграничения конфликта интересов при распределении функций и полномочий структурных подразделений и должностных лиц банка в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем в соответствии с пунктом 16.9 Положения Банка России № 845-П.

1.5. Положения о службе внутреннего аудита и внутреннего контроля, методики и порядок организации их работы по проверке качества системы управления кредитным риском, сведения о процессе принятия кредитных решений, рейтинговых систем.

1.6. Кредитную политику и политику (стратегию) по управлению кредитным риском в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.7. Документы, определяющие условия применения рейтинговых систем во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, включающие:

1.7.1. Лимитную политику, политику (методику) ценообразования кредитных операций, политику по управлению конфликтами интересов, политику корпоративного управления (при их наличии).

1.7.2. Порядок использования рейтинговых систем во внутренних процессах принятия решений и управления кредитным риском, в том числе при подготовке внутренних отчетов с использованием внутренних рейтингов и оценок компонентов кредитного риска, в соответствии с абзацами четвертым – девятым пункта 2.8 Положения Банка России № 845-П в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.8. Стратегию развития банка, стратегию планирования капитала банка и его распределения, действующие на дату направления первичного (дополнительного) ходатайства.

1.9. Документы, регламентирующие подходы к управлению кредитным риском, в том числе с применением ПВР, в части классов (подклассов,

сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство, включающие:

1.9.1. Методики принятия кредитного риска, методики установления лимитов кредитования, методики оценки обеспечения и работы с обеспечением в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.9.2. Методики оценки (расчета) величины кредитного риска, методики оценки приемлемости обеспечения в целях снижения величины кредитного риска с применением ПВР в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.10. Методику расчета и порядок формирования резервов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.11. Методики и правила определения связанности сторон кредитных сделок, включающие: методику оценки влияния группы связанных лиц, а также (при наличии) методику консолидированной оценки кредитного риска группы связанных заемщиков, правила принятия кредитного риска, в том числе установления лимита и мониторинга кредитного риска совокупно по группе связанных заемщиков, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.12. Документы, регламентирующие подходы к работе с проблемной задолженностью, включающие:

1.12.1. Регламенты и порядок организации кредитования в банке, в том числе порядок организации процедуры раннего предупреждения проблемной задолженности, признания задолженности проблемной, в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

1.12.2. Порядок получения и обновления информации о состоянии заемщика, оказывающей влияние на вероятность дефолта, а также о характеристиках кредитного требования, влияющих на уровень потерь при дефолте и на величину кредитного требования, подверженную риску дефолта.

1.13. Формы кредитных заключений, заключений об оценке кредитного риска и оценке обеспечения, выносимые на рассмотрение коллегиальных органов банка, принимающих решение об одобрении кредита (кредитных комитетов), в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство. В дополнение к указанным формам банк представляет не менее пяти примеров их заполнения по каждому классу (подклассу, сегменту) кредитных требований за каждый год из 2 лет, предшествующих дате направления первичного (дополнительного) ходатайства, с приложением к ним выписок из решений коллегиального органа банка о рассмотрении данных заключений.

1.14. 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 не относящимися к дефолтным после наступления дефолта в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство.

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

2. Банк представляет в Банк России следующие документы и сведения о применении внутренних методик и моделей ПВР:

2.1. Описание применяемой банком классификации кредитных требований с указанием (планируемого) подхода к оценке кредитного риска для каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований (финализированный подход, базовый ПВР, определенный в абзаце третьем

пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П (далее – базовый ПВР), или продвинутый ПВР, определенный в абзаце втором пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П (далее – продвинутый ПВР) и применяемой для каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований внутренней модели ПВР, используемой в рейтинговой системе.

2.2. Абсолютный и относительный (в процентах от совокупной величины кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П) размер каждого класса (подкласса, сегмента) кредитных требований, в отношении которых банк применяет ПВР для внутренних целей на дату составления первичного (дополнительного) ходатайства.

2.3. Проект ППП, который соответствует информации, указанной в ИПП (для СЗКО-банка), включающий следующую информацию в разрезе сегментов кредитных требований:

планируемый банком к применению подход к расчету величины кредитного риска (базовый ПВР, продвинутый ПВР, финализированный подход) в соответствии с требованиями пунктов 2.9–2.15 Положения Банка России № 845-П;

плановую дату направления в Банк России первичного (дополнительного) ходатайства о получении разрешения на применение ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований;

предполагаемую дату начала применения ПВР в отношении класса (подкласса, сегмента) кредитных требований.

К проекту ППП банком прилагается информация, предусмотренная пунктом 2.4 настоящего приложения.

2.4. Перечень и описание классов (подклассов, сегментов) кредитных требований с обоснованием нецелесообразности применения к ним ПВР, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 845-П, с указанием:

количества заемщиков, по которым нет дефолта, и дефолтных заемщиков (для сегментов (классов, подклассов) кредитных требований к финансовым организациям и к корпоративным заемщикам) или недефолтных и дефолтных кредитных требований (для сегментов розничных кредитных требований) в сегменте кредитных требований согласно сведениям, необходимость хранения которых в информационных системах банка предусмотрена пунктами 12.18–12.20 Положения Банка России № 845-П;

предельного размера вложений в данные классы (подклассы, сегменты) кредитных требований (доля в совокупной величине кредитных требований, определяемой в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П), которые банк обязуется соблюдать после получения разрешения на применение ПВР.

2.5. Таблицу (карту) внутренних моделей ПВР, составленную в соответствии с пунктом 12.7 Положения Банка России № 845-П, с указанием следующих полей в разрезе каждой модели:

кода внутренней модели ПВР;

компонента кредитного риска, оцениваемого с применением внутренней модели ПВР;

класса (подкласса) кредитных требований в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 845-П, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР;

сегмента кредитных требований в соответствии с внутренней классификацией, в отношении которого банк применяет внутреннюю модель ПВР.

2.6. Описание внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах, включающее следующую информацию:

2.6.1. Перечень и краткую характеристику внутренних моделей ПВР, используемых в рейтинговых системах банка, с указанием моделей, находящихся в состоянии разработки.

2.6.2. Распределение количества и величины кредитных требований в каждом классе (подклассе, сегменте) по разрядам рейтинговой шкалы по состоянию на последний календарный день месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства, на которую банк имеет указанную информацию.

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

2.6.4. Описание данных, использованных при построении внутренней модели ПВР, в том числе источников данных (внутренние, внешние), период времени, за который доступны данные, оценку репрезентативности данных, произведенные банком корректировки в данных, отчет об оценке качества используемых данных.

2.6.5. Критерии формирования выборки для построения внутренней модели ПВР, размер выборки и количество дефолтов в выборке для каждой внутренней модели ПВР с распределением по годам и указанием дефолтов, произошедших повторно, и заемщиков (кредитных требований), выведенных банком из состояния дефолта в соответствии с пунктом 13.14 Положения Банка России № 845-П.

2.6.6. Порядок учета профессионального суждения, экспертной корректировки и результатов моделирования при определении и изменении рейтинга.

2.6.7. Подходы, использованные банком при построении внутренней модели ПВР, ограничения, допущения и условия ее применимости, методику проведения стресс-тестирования и сценарного анализа в соответствии с пунктами 12.21–12.23 Положения Банка России № 845-П.

2.6.8. Программный код алгоритма валидации модели и расчета величины компонентов кредитного риска в текстовом формате.

2.7. Оценку качества внутренней модели ПБР ее разработчиками, включающую описание используемых внутренних или внешних показателей, с которыми сравниваются результаты расчетов по внутренней модели ПБР, описание статистических методов, на основе которых проверяются результаты расчета по внутренней модели ПБР.

2.8. Описание процесса контроля качества (мониторинга) внутренних моделей ПБР, включающее порядок внесения изменений во внутренние модели ПБР.

2.9. Описание методологии оценки компонентов кредитного риска, определенных в соответствии с абзацем вторым пункта 2.2 Положения Банка России № 845-П, описание основных факторов, оказывающих на них влияние.

2.10. Отчеты банка о внутренней валидации внутренних моделей ПБР (рейтинговых систем), рекомендации структурного подразделения банка, осуществляющего валидацию, по доработке внутренних моделей ПБР (рейтинговых систем) по результатам ранее проведенной внутренней валидации, отчеты банка о произведенных доработках.

Актуальный по состоянию на дату подачи первичного (дополнительного) ходатайства отчет банка о внутренней валидации внутренних моделей ПБР (рейтинговых систем), составляемый на дату, предшествующую дате направления первичного (дополнительного) ходатайства не более чем на 3 месяца, должен содержать заключение об отсутствии несоответствий внутренних методик и моделей ПБР требованиям к их качеству в соответствии с методами, критериями и процедурами валидации банка, отраженными во внутренних документах банка, предусмотренных пунктом 2.11 настоящего приложения.

2.11. Описание процесса внутренней валидации внутренних моделей ПБР (рейтинговых систем), в котором указываются в том числе участники процесса валидации, сфера их ответственности и порядок их взаимодействия

в процессе валидации внутренних моделей ПВР, применяемые методы, критерии и процедуры валидации.

2.12. Описание процедур контроля корректности присвоения рейтинга и оценки показателей, участвующих в формировании рейтинговой оценки, процедур пересмотра рейтинговых оценок, процесса работы с заемщиком в связи с изменением рейтинга, в том числе описание процесса корректировки рейтинга, включающее описание процедуры документирования (фиксации) корректировок и обоснование причин внесения корректировок.

2.13. Методики и описание процесса определения убытков и затрат по взысканию задолженности, используемые для оценки уровня потерь при дефолте, включая данные о сравнении исторических уровней взыскания с уровнями потерь при дефолте (для сегментов кредитных требований, в отношении которых планируется применение продвинутого ПВР).

2.14. Порядок расчета величины кредитного риска и параметров кредитного риска в соответствии с главами 2–6 Положения Банка России № 845-П.

2.15. Методику (порядок) планирования собственных средств (капитала) банка.

2.16. Отчет, содержащий собственную оценку внутренних методик и моделей ПВР банка на предмет соответствия требованиям Банка России в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство, проведенную не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства.

3. Банк представляет в Банк России документы, содержащие описание порядка обеспечения качества данных и информационных систем, используемых в целях применения ПВР, включающие в том числе следующую информацию:

3.1. Характеристики и жизненный цикл поддерживающих информационных систем.

3.2. Описание участников и их функциональных ролей в процессе работы с поддерживающими информационными системами начиная с даты начала их разработки.

3.3. Описание структуры баз данных поддерживающих информационных систем и их взаимосвязей:

с другими информационными системами банка, в которых учитываются операции с классами (подклассами, сегментами) кредитных требований, в отношении которых применяется ПВР;

с информационными хранилищами;

с основной автоматизированной банковской системой (АБС), поддерживающей ведение бухгалтерского учета.

3.4. Описание системы сбора, хранения, обработки и использования данных для применения ПВР, а также описание процесса передачи данных между различными системами с указанием этапов, на которых возможна корректировка данных работниками банка.

3.5. Описание методик и порядков обеспечения качества данных (в части их актуальности, полноты, согласованности, доступности, контролируемости, восстанавливаемости, точности и достоверности в соответствии с пунктом 1 приложения 2 к Положению Банка России № 845-П), а также алгоритмов их реализации и оценки эффективности обеспечения качества данных.

3.6. Описание основных этапов внедрения поддерживающих информационных систем.

3.7. Описание требований к используемым поддерживающим информационным системам, установленных пунктом 5 приложения 2 к Положению Банка России № 845-П, и их реализации.

3.8. Отчеты по управлению качеством данных и результатам оценки его эффективности, рассмотренные на заседаниях уполномоченных органов управления банка, с протоколами решений данных заседаний.

3.9. Информационно-технологическую стратегию банка в части поддерживающих информационных систем.

3.10. Отчеты о результатах оценки эффективности и отказоустойчивости (способности сохранять свою работоспособность после отказа одного или нескольких составных компонентов) поддерживающих информационных систем (управление рисками и уязвимостями информационных систем банка).

4. Банк представляет в Банк России документы службы внутреннего аудита об оценке применения ПВР в банке, включающие в том числе следующую информацию:

4.1. Отчет о подтверждении проведения валидации моделей количественной оценки кредитного риска, используемых в рейтинговой системе, на соответствие требованиям Банка России. Отчет службы внутреннего аудита должен содержать перечень требований нормативных актов Банка России, соответствие которым было проверено и подтверждено в ходе валидации в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, указанных в первичном (дополнительном) ходатайстве, включая заключение службы внутреннего аудита о качестве проведенной валидации. Отчет службы внутреннего аудита составляется не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства.

4.2. Отчет службы внутреннего аудита, содержащий собственную оценку банка на предмет соответствия системы управления качеством данных требованиям Положения Банка России № 845-П, проведенную не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства и учитывающую все утвержденные в банке документы, направляемые вместе с первичным (дополнительным) ходатайством.

4.3. Описание применяемых методов внутренней аудиторской проверки внутренних методик и моделей ПВР.

4.4. Отчеты о результатах проверок внутренних методик и моделей ПВР на соответствие требованиям Банка России и внутренних документов банка,

проведенных службой внутреннего аудита в течение 2 лет, предшествующих дате направления первичного (дополнительного) ходатайства, с указанием значимости выявленных несоответствий (в соответствии с установленными во внутренних документах банка критериями значимости несоответствий), рекомендованных службой внутреннего аудита мероприятий по устранению несоответствий, а также отчеты о выполнении данных рекомендаций (если на дату направления первичного (дополнительного) ходатайства они были исполнены).

Актуальный по состоянию на дату направления первичного (дополнительного) ходатайства отчет службы внутреннего аудита, составляемый на дату, предшествующую не более чем на 3 месяца дате направления первичного (дополнительного) ходатайства, должен содержать заключение о соответствии внутренних методик и моделей ПВР требованиям Банка России к их качеству, определенным в пункте 2.4 Положения Банка России № 845-П.

4.5. План проверок службой внутреннего аудита рейтинговых систем и процесса их валидации на соответствие требованиям Банка России и внутренним документам банка, планируемых к проведению в течение не менее чем одного года с даты составления плана проверок, актуальный по состоянию на дату подачи первичного (дополнительного) ходатайства.

4.6. 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 управления банка и (или) уполномоченными должностными лицами банка, а также о соответствии содержания оригиналов документов содержанию документов, хранящихся в базе документов, применяемых работниками банка. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства.

4.7. Заключение службы внутреннего аудита о достоверности информации о рейтинговых системах, приведенной в документах согласно пунктам 1 и 2 настоящего приложения, составленное по результатам внутренней аудиторской проверки. Указанное заключение службы внутреннего аудита составляется не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства.

5. Отчет об оценке влияния перехода на применение ПВР на величину взвешенных по уровню кредитного риска активов и на значения обязательных нормативов банка, включающий расчет величины взвешенных по уровню кредитного риска активов в части классов (подклассов, сегментов) кредитных требований, в отношении которых банк подает первичное (дополнительное) ходатайство (вне зависимости от ограничения размера совокупной величины кредитного риска, установленного пунктом 2.24 Положения Банка России № 845-П, и от применения (неприменения) надбавок к коэффициентам риска, определенных на основании частей третьей, пятой статьи 45², части пятой статьи 45⁶ Федерального закона № 86-ФЗ, приложения 3 к Положению Банка России № 845-П). Указанный отчет утверждается советом директоров (наблюдательным советом) банка не ранее чем за 3 месяца до даты направления первичного (дополнительного) ходатайства.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 3 марта 2025 года № 7005-У
«О порядке получения банком
разрешения на применение
банковских методик управления
кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного
риска, порядке выдачи, порядке
отзыва и порядке внесения изменений
в указанное разрешение, порядке
применения банковских методик
управления кредитным риском и
моделей количественной оценки
кредитного риска и о порядке оценки
Банком России качества указанных
методик и моделей»

Рекомендуемый образец

Первому заместителю (заместителю)
Председателя Банка России,
непосредственно координирующему и
контролирующему работу
структурного подразделения Банка
России, осуществляющего оценку
качества банковских методик
управления кредитным риском и
моделей количественной оценки
кредитного риска

(инициалы, фамилия)

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ХОДАТАЙСТВО О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В
РАЗРЕШЕНИЕ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ МЕТОДИК
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛЕЙ
КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА В ОТНОШЕНИИ
УКАЗАННОГО В ХОДАТАЙСТВЕ КЛАССА (ПОДКЛАССА, СЕГМЕНТА)
КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного
органа банка от «__» _____ 20__ года и во исполнение разрешения Банка
России от «__» _____ 20__ года № _____ направляет ходатайство о
получении разрешения на применение банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска,
используемых для определения величины кредитного риска с применением

подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), разработанных в рамках исполнения плана последовательного перехода банка на применение ПВР по сегментам кредитных требований или разработанных в связи с включением в банковские методики управления кредитным риском новых сегментов кредитных требований, начиная с «__» _____ 20__ года в отношении:

_____ (наименование класса, подкласса, сегмента).

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного органа
банка)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 31.10.2014 года № 7005-У

«О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в указанное разрешение, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»

Рекомендуемый образец

ПРОЕКТ ПЛАНА ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОГО ПЕРЕХОДА БАНКА НА ПРИМЕНЕНИЕ ПВР ПО СЕГМЕНТАМ

КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

КТ к финансовым организациям (пункт 1.3)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Классы кредитных требований (далее – КТ) согласно Положению Банка России № 845-П	Подклассы КТ согласно Положению Банка России № 845-П	Сегменты КТ согласно классификации банка	Коды сегментов КТ	Коды сегментов КТ в соответствии с классификацией Положения Банка России № 845-П (регуляторная классификация)	Используемые модели количественной оценки кредитного риска	Текущий подход к расчету кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка	Планируемый подход к расчету кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка	Плановая дата направления дополнительного ходатайства в Банк России	Предполагаемая дата начала применения ПВР	Размер КТ абсолютный, млн руб., на дату	Размер КТ относительный, % от расчетной суммы в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П, на дату	Причины неприменения ПВР согласно пункту 2.12 Положения Банка России № 845-П	Количество заемщиков на дату	Количество заемщиков, находящихся в дефолте, на дату

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Положения Банка России № 845-П)														
КТ к корпоративным заемщикам (пункт 1.8 Положения Банка России № 845-П)														
КТ к розничным заемщикам (пункт 1.4 Положения Банка России № 845-П)														

Справочно: расчетная сумма в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П на дату – XXX млрд руб.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного органа
банка)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 3 МАРТА 2025 года № 7005-У
«О порядке получения банком разрешения на
применение банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной
оценки кредитного риска, порядке выдачи,
порядке отзыва и порядке внесения
изменений в указанное разрешение, порядке
применения банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной
оценки кредитного риска и о порядке оценки
Банком России качества указанных методик и
моделей»

Рекомендуемый образец

ПЛАН ПО УСТРАНЕНИЮ НЕСООТВЕТСТВИЙ, УКАЗАННЫХ В ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ АКТЕ

№ п/п	Несоответствие (с указанием пункта предварительного акта о результатах первичной оценки)	Мероприятие / Комментарии банка (в случае наличия возражений банка в отношении предварительного акта)	Планируемый срок выполнения мероприятия
1	2	3	4

Приложение 6
к Указанию Банка России
от 1 АПРЯ 2025 года № 4025 -У
«О порядке получения банком
разрешения на применение
банковских методик управления
кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного
риска, порядке выдачи, порядке
отзыва и порядке внесения
изменений в указанное разрешение,
порядке применения банковских
методик управления кредитным
риском и моделей количественной
оценки кредитного риска и о порядке
оценки Банком России качества
указанных методик и моделей»

Рекомендуемый образец

Первому заместителю (заместителю)
Председателя Банка России,
непосредственно координирующему
и контролирующему работу
структурного подразделения Банка
России, осуществляющего оценку
качества банковских методик
управления кредитным риском и
моделей количественной оценки
кредитного риска

(инициалы, фамилия)

**ХОДАТАЙСТВО
О ВНЕСЕНИИ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ
РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ МЕТОДИК
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛЕЙ
КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА**

(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного
органа банка от «__» _____ 20__ года и в целях изменения разрешения
Банка России от «__» _____ 20__ года № _____ (далее – разрешение)
направляет ходатайство о внесении существенных изменений в банковские
методики управления кредитным риском и модели количественной оценки
кредитного риска, применяемые на основании разрешения, в части
_____ начиная с «__» _____ 20__ года.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного органа
банка)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года

Приложение 7
к Указанию Банка России
от 3 марта 2023 года № 1025 -У
«О порядке получения банком
разрешения на применение
банковских методик управления
кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного
риска, порядке выдачи, порядке
отзыва и порядке внесения
изменений в указанное разрешение,
порядке применения банковских
методик управления кредитным
риском и моделей количественной
оценки кредитного риска и о порядке
оценки Банком России качества
указанных методик и моделей»

Рекомендуемый образец

Первому заместителю (заместителю)
Председателя Банка России,
непосредственно координирующему
и контролирующему работу
структурного подразделения Банка
России, осуществляющего оценку
качества банковских методик
управления кредитным риском и
моделей количественной оценки
кредитного риска

(инициалы, фамилия)

ХОДАТАЙСТВО

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗРЕШЕНИЕ НА ПРИМЕНЕНИЕ
БАНКОВСКИХ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И
МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА И
(ИЛИ) В ПЛАН ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОГО ПЕРЕХОДА БАНКА НА
ПРИМЕНЕНИЕ ПВР ПО СЕГМЕНТАМ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)

на основании решения коллегиального (единоличного) исполнительного
органа банка от «__» _____ 20__ года и во изменение разрешения Банка
России от «__» _____ 20__ года № _____ (далее – разрешение) направляет

ходатайство о внесении изменений в разрешение и (или) в план
последовательного перехода в части _____ начиная
с «__» _____ 20__ года.

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного органа
банка)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года

Приложение 8

к Указанию Банка России

от 3 марта 2015 года № 7005-У

«О порядке получения банком разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и порядке внесения изменений в указанное разрешение, порядке применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска и о порядке оценки Банком России качества указанных методик и моделей»

Рекомендуемый образец

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ О КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ, ПО КОТОРЫМ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА ОСУЩЕСТВЛЕН ПЕРЕХОД С ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКИХ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ФИНАЛИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД

№ п/п	ИНН ¹ заемщика	Наименование заемщика	Дата перехода с ПВР на финализированный подход по кредитному требованию	Дата последнего утверждения сегмента до перехода	Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на дату перехода, руб.	Величина кредитного риска по ПВР на дату перехода, руб.	Рейтинг на дату перехода	Величина кредитного риска по финализированному подходу на дату перехода, руб.	Наименование сегмента до перехода	Наименование сегмента после перехода	Обоснование перехода с ПВР на финализированный подход по кредитному требованию со ссылкой на структурные единицы внутренней методики ПВР банка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
...											

¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 9
к Указанию Банка России
от 31.12.2012 года № 7005 -У
«О порядке получения банком разрешения на
применение банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска, порядке выдачи, порядке отзыва и
порядке внесения изменений в указанное разрешение,
порядке применения банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной оценки
кредитного риска и о порядке оценки Банком России
качества указанных методик и моделей»

Рекомендуемый образец

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ ОБ ЭКСПЕРТНЫХ КОРРЕКТИРОВКАХ РЕЙТИНГОВ ЗАЕМЩИКОВ,
ПРОИЗВЕДЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА**

№ п/п	ИНН ¹ заемщика	Наименование заемщика	Наименование группы связанных лиц заемщика	Величина кредитного требования, подверженная рisku дефолта на дату корректировки, руб.	Рейтинг до экспертной корректировки	Рейтинг после экспертной корректировки	Величина кредитного риска до экспертной корректировки, руб.	Величина кредитного риска после экспертной корректировки, руб.	Причина экспертной корректировки со ссылкой на структурные единицы внутренней методики ПВР банка	Подробное обоснование экспертной корректировки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
...										

¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 10
к Указанию Банка России
от 11.07.12 года № 4005-У
«О порядке получения банком разрешения на
применение банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной
оценки кредитного риска, порядке выдачи, порядке
отзыва и порядке внесения изменений в указанное
разрешение, порядке применения банковских
методик управления кредитным риском и моделей
количественной оценки кредитного риска и о
порядке оценки Банком России качества указанных
методик и моделей»

Рекомендуемый образец

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ О ПРИНЯТЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА РЕШЕНИЯХ КОМИТЕТА БАНКА ПО ДЕФОЛТАМ О НЕПРИЗНАНИИ ДЕФОЛТОВ ЗАЕМЩИКОВ

№ п/п	ИНН ¹ заемщика	Наименование заемщика	Наименование группы связанных лиц заемщика	Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на дату непризнания дефолта, руб.	Дата решения о непризнании дефолта заемщика комитетом банка по дефолтам	Критерий дефолта, применимый к заемщику, в отношении которого было принято решение о непризнании дефолта	Обоснование принятого решения о непризнании дефолта заемщика
1	2	3	4	5	6	7	8
1							
...							

¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 11
к Указанию Банка России
от 31.10.2015 года № 7005 -У
«О порядке получения банком
разрешения на применение банковских
методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки
кредитного риска, порядке выдачи,
порядке отзыва и порядке внесения
изменений в указанное разрешение,
порядке применения банковских
методик управления кредитным риском
и моделей количественной оценки
кредитного риска и о порядке оценки
Банком России качества указанных
методик и моделей»

Рекомендуемый образец

Председателю Банка России

(инициалы, фамилия)

**ХОДАТАЙСТВО
ОБ ОТЗЫВЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ
МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И МОДЕЛЕЙ
КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА**

(полное фирменное наименование банка) (далее – банк)
на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) банка от
«__» _____ 20__ года направляет ходатайство об отзыве разрешения
Банка России от «__» _____ 20__ года № _____ начиная с «__»
_____ 20__ года.

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

«__» _____ 20__ года

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 12
к Указанию Банка России
от 3 МАРТА 2025 года № 7025 -У
«О порядке получения банком разрешения на
применение банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной
оценки кредитного риска, порядке выдачи,
порядке отзыва и порядке внесения
изменений в указанное разрешение, порядке
применения банковских методик управления
кредитным риском и моделей количественной
оценки кредитного риска и о порядке оценки
Банком России качества указанных методик и
моделей»

Рекомендуемый образец

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЛАН ПЕРЕХОДА НА ПРИМЕНЕНИЕ ПВР ПО КЛАССАМ (ПОДКЛАССАМ, СЕГМЕНТАМ)
КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

Классы кредитных требований (далее – КТ) согласно Положению Банка России № 845-П													
Подклассы КТ согласно Положению Банка России № 845-П													
Сегменты КТ согласно классификации банка													
Размер КТ абсолютный, млн руб., на _____ (указать дату)													
Размер КТ относительный, % от расчетной суммы в соответствии с пунктом 2.10 Положения Банка России № 845-П, на _____ (указать дату)													
Планируемый подход к расчету кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка													
Включение сегмента в первичное ходатайство на применение ПВР (да/нет)													
Плановая дата направления первичного (дополнительного) ходатайства в Банк России													
КТ к финансовым организациям (пункт 1.3 Положения Банка России № 845-П)	9	предельная доля в совокупной величине кредитных требований, которые остаются на финализированном подходе	Для КТ, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с абзацами вторым, третьим пункта 2.12 Положения Банка России № 845-П:	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР				
	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹		11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР						
	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²		12	причины неприменения ПВР								
	12	причины неприменения ПВР											
КТ к корпоративным заемщикам (пункт 1.8 Положения Банка России № 845-П)	9	предельная доля в совокупной величине кредитных требований, которые остаются на финализированном подходе	Для КТ, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с абзацами вторым, третьим пункта 2.12 Положения Банка России № 845-П:	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР				
	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹		11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР						
	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²		12	причины неприменения ПВР								
	12	причины неприменения ПВР											
КТ к розничным заемщикам (пункт 1.4 Положения Банка России № 845-П)	9	предельная доля в совокупной величине кредитных требований, которые остаются на финализированном подходе	Для КТ, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с абзацами вторым, третьим пункта 2.12 Положения Банка России № 845-П:	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР				
	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹		11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР						
	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²		12	причины неприменения ПВР								
	12	причины неприменения ПВР											
Банка России № 845-П)	9	предельная доля в совокупной величине кредитных требований, которые остаются на финализированном подходе	Для КТ, в отношении которых банк планирует рассчитывать величину кредитного риска на основе финализированного подхода в соответствии с абзацами вторым, третьим пункта 2.12 Положения Банка России № 845-П:	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР				
	10	количество заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ¹		11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²	12	причины неприменения ПВР						
	11	количество дефолтных заемщиков (КТ) по состоянию на _____ (указать дату) ²		12	причины неприменения ПВР								
	12	причины неприменения ПВР											

¹ Последняя отчетная дата, предоставляющая данные направления банком в Банк России ИПП, а также ежегодная информация за последние 5–7 лет (при наличии).

² Последняя отчетная дата, предоставляющая данные направления банком в Банк России ИПП, а также ежегодная информация за последние 5–7 лет (при наличии). Количество дефолтных заемщиков (КТ) за год – число вышедших в дефолт в течение 12 месяцев от отчетной даты заемщиков (КТ).

Показатель	Значение
1	2
Предполагаемая дата направления первичного ходатайства	
Доля КТ, подаваемых в рамках первичного ходатайства, % от расчетной суммы	
Доля КТ, в отношении которых планируется применение ПВР, на 1 января 2030 года (для банков, включенных в перечень СЗКО до 1 января 2025 года), % от расчетной суммы	
Расчетная сумма по состоянию на _____, млрд руб. (указать дату)	
Величина КТ, исключаемых из ПВР в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 845-П, по состоянию на _____, млрд руб. (указать дату)	

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка
(лица, его замещающего), или уполномоченного
им члена коллегиального исполнительного органа
банка)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

«__» _____ 20__ года