Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

Необходимо учитывать, что документ содержит страницы формата А3

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| [Информация](consultantplus://offline/ref=47297CEB1E3D97D42D0178461072AF8838C5A823FA15ACBF31FA6F9F7F2F57D388CF256A5D0543CC5259E712DA8C477E5F157B06E6DDQ16FM) о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (Код формы по ОКУД 0409114 (месячная)) | [Информация](consultantplus://offline/ref=06BA7DCB5E9B52563CB3D2DE07674301C8E760AC5B57AA0E5335632480A37356FB1D92ECE1FD1EBF494C071726F0A363DE6A59BA560BF115w94BL) о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (Форма (месячная, квартальная), код формы по ОКУД 0409114) |
|  | Форма |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |   ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ  РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ  по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |  |  | | --- | | ИНФОРМАЦИЯ  О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДИК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МОДЕЛЕЙ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ  по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | |
| Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименование  кредитной организации (головной кредитной  организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации  (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Код формы по ОКУД 0409114  Месячная | |  | | --- | | Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Код формы по ОКУД <3> 0409114 | | Месячная (Квартальная) | |
| Раздел 1. Распределение кредитных требований по сегментам и разрядам  рейтинговой шкалы | |  |  | | --- | --- | | Раздел 1. | Распределение кредитных требований по сегментам и разрядам рейтинговой шкалы | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код сегмента кредитных требований | Код регуляторного сегмента | Код показателя корреляции | Код модели ВД | Код модели УПД | Код модели ВКТД | Код модели ~~регуляторных коэффициентов риска~~ | Код разряда рейтинговой шкалы ВД | Код разряда рейтинговой шкалы УПД | Код разряда рейтинговой шкалы ВКТД (конверсионного коэффициента) | Код разряда шкалы ~~регуляторных коэффициентов риска~~ | Количество заемщиков,  ~~шт.~~ | Количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код сегмента кредитных требований | Код регуляторного сегмента | Код показателя корреляции | Код модели ВД | Код модели УПД | Код модели ВКТД | Код модели РКР | Код разряда рейтинговой шкалы ВД | Код разряда рейтинговой шкалы УПД | Код разряда рейтинговой шкалы ВКТД (конверсионного коэффициента) | Код разряда шкалы РКР | Количество заемщиков, единиц | Количество кредитных требований, штук | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | --------------------------------  <1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.  <2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.  <3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номинальная стоимость кредитных требований,  тыс. руб. | | | Конверсионный коэффициент | | | | | | | ВКТД,  тыс. руб. | | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | | по условным обязательствам кредитного характера | | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | метод расчета | всего | в том числе~~:~~ | | | | простое среднее значение,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение,  в процентах | простое среднее значение,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение,  в процентах | простое среднее значение,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение,  в процентах | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номинальная стоимость кредитных требований, тыс. руб. | | | Конверсионный коэффициент | | | | | | | ВКТД, тыс. руб. | | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | по балансовым активам | | по условным обязательствам кредитного характера | | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | метод расчета | всего | в том числе | | | | простое среднее значение, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение, в процентах | простое среднее значение, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение, в процентах | простое среднее значение, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение, в процентах | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ВД до признания нефондированного обеспечения | | | | | | | | | | | | | | метод расчета ВД | значение ВД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы ВД,  в процентах | простое среднее значение индивидуальной ВД,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение индивидуальной ВД,  в процентах | взвешенное по УПД x ВКТД среднее значение индивидуальной ВД,  в процентах | среднеквадратическое отклонение индивидуальной ВД,  в процентах | соотнесенный разряд рейтинговой шкалы рейтингового агентства | значение ВД, присвоенное рейтинговым агентством для соответствующего разряда,  в процентах | оценка ожидаемых потерь,  в процентах | значение УПД, используемое для расчета ВД,  в процентах | величина надбавки к ВД,  в процентах | значение ВД с учетом надбавки к ВД,  в процентах | | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ВД до признания нефондированного обеспечения | | | | | | | | | | | | | метод расчета ВД | значение ВД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы ВД, в процентах | простое среднее значение индивидуальной ВД, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение индивидуальной ВД, в процентах | взвешенное по  среднее значение индивидуальной ВД, в процентах | среднеквадратическое отклонение индивидуальной ВД, в процентах | соотнесенный разряд рейтинговой шкалы рейтингового агентства | значение ВД, присвоенное рейтинговым агентством для соответствующего разряда, в процентах | оценка ожидаемых потерь, в процентах | значение УПД, используемое для расчета ВД, в процентах | величина надбавки к ВД, в процентах | значение ВД с учетом надбавки к ВД, в процентах | | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых произведена корректировка ВД ~~по предупреждающим сигналам или~~ экспертным путем | | | | | | | | | | | кредитные требования, для которых корректировка ВД привела к ухудшению рейтинга | | | | | кредитные требования, для которых корректировка ВД привела к улучшению рейтинга | | | | | | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | среднее количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД до корректировки,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД после корректировки,  в процентах | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | среднее количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД до корректировки,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД после корректировки,  в процентах | | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых произведена корректировка ВД экспертным путем | | | | | | | | | | | кредитные требования, для которых корректировка ВД привела к ухудшению рейтинга | | | | | кредитные требования, для которых корректировка ВД привела к улучшению рейтинга | | | | | | количество заемщиков, единиц | ВКТД, тыс. руб. | среднее количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД до корректировки, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД после корректировки, в процентах | количество заемщиков, единиц | ВКТД, тыс. руб. | среднее количество разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД до корректировки, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД после корректировки, в процентах | | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 | 49 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД | | | | | | | | | Значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска | | | Средневзвешенное по УПД x ВКТД среднее значение ВДнп~~,~~  в процентах | | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | ВКТД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение | | | | | скорректированное ВД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение | | | простое среднее значение ВД,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД,  в процентах | взвешенное по УПД x ВКТД среднее значение ВД,  в процентах | | всего,  тыс. руб. | в процентах от ВКТД по строке | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного нефондированного обеспечения | | | простое среднее значение ВД,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД,  в процентах | взвешенное по УПД x ВКТД среднее значение ВД,  в процентах | | гарантии (банковские гарантии), тыс. руб. | поручительства,  тыс. руб. | резервные аккредитивы,  тыс. руб. | | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД | | | | | | | | | Значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска | | | Средневзвешенное по  среднее значение ВДнп в процентах | | количество кредитных требований, штук | ВКТД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение | | | | | скорректированное значение ВД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение | | | простое среднее значение ВД, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД, в процентах | взвешенное по  среднее значение ВД, в процентах | | всего, тыс. руб. | в процентах от ВКТД по строке | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного нефондированного обеспечения | | | простое среднее значение ВД, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение ВД, в процентах | взвешенное по  среднее значение ВД, в процентах | | гарантии (банковские гарантии), тыс. руб. | поручительства, тыс. руб. | резервные аккредитивы, тыс. руб. | | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | УПД до признания обеспечения | | | | | | | | | | Наилучшая оценка ожидаемых потерь для кредитных требований, находящихся в дефолте | | | нормативное значение УПД, присваиваемое при применении БПВР,  в процентах | УПД, рассчитанное при применении ППВР | | | | | | | | | простое среднее значение,  в процентах | средневзвешенное по ВКТД значение,  в процентах | | метод расчета УПД | значение УПД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы УПД,  в процентах | простое среднее значение индивидуального УПД,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение индивидуального УПД,  в процентах | среднеквадратичное отклонение УПД,  в процентах | оценка ожидаемых потерь,  в процентах | значение ВД, используемое для расчета УПД,  в процентах | величина надбавки к УПД,  в процентах | значение УПД с учетом надбавки к УПД,  в процентах | | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | УПД до признания обеспечения | | | | | | | | | | Наилучшая оценка ожидаемых потерь для кредитных требований, находящихся в дефолте | | | нормативное значение УПД, присваиваемое при применении БПВР, в процентах | УПД, рассчитанное при применении ППВР | | | | | | | | | простое среднее значение, в процентах | средневзвешенное по ВКТД значение, в процентах | | метод расчета УПД | значение УПД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы УПД, в процентах | простое среднее значение индивидуального УПД, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение индивидуального УПД, в процентах | среднеквадратичное отклонение УПД, в процентах | оценка ожидаемых потерь, в процентах | значение ВД, используемое для расчета УПД, в процентах | величина надбавки к УПД, в процентах | значение УПД с учетом надбавки к УПД, в процентах | | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых было признано обеспечение для корректировки УПД | | | | | | | | | | | | | | | | | | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | ВКТД в процентах от ВКТД по строке | при признании нефондированного обеспечения | | | | | при признании фондированного обеспечения | | | | | | скорректированное УПД по кредитным требованиям, для которых было признано обеспечение | | | | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного нефондированного обеспечения | | | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного фондированного обеспечения | | | | простое среднее значение УПД,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД,  в процентах | | гарантии (банковские гарантии), тыс. руб. | поручительства,  тыс. руб. | резервные аккредитивы,  тыс. руб. | финансовое обеспечение,  тыс. руб. | недвижимое имущество,  тыс. руб. | дебиторская задолженность,  тыс. руб. | другие материальные активы,  тыс. руб. | | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Кредитные требования, для которых было признано обеспечение для корректировки УПД | | | | | | | | | | | | | | | | | | количество кредитных требований, штук | ВКТД, тыс. руб. | ВКТД в процентах от ВКТД по строке | при признании нефондированного обеспечения | | | | | при признании фондированного обеспечения | | | | | | скорректированное УПД по кредитным требованиям, для которых было признано обеспечение | | | | количество кредитных требований, штук | ВКТД, тыс. руб. | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного нефондированного обеспечения | | | количество кредитных требований, штук | ВКТД, тыс. руб. | в том числе ВКТД в разрезе типов признанного фондированного обеспечения | | | | простое среднее значение УПД, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД, в процентах | | гарантии (банковские гарантии), тыс. руб. | поручительства, тыс. руб. | резервные аккредитивы, тыс. руб. | финансовое обеспечение, тыс. руб. | недвижимое имущество, тыс. руб. | дебиторская задолженность, тыс. руб. | другие материальные активы, тыс. руб. | | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 | 90 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска | | Приобретенная дебиторская задолженность | | | | Показатель корреляции (R) | | Срок до погашения кредитного требования (M) | | | простое среднее значения УПД,  в процентах | средневзвешенное по ВКТД значение УПД,  в процентах | коэффициент риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности (Kрд) | | коэффициент риска разводнения кредитных требований (Kрр) | | простое среднее значение до корректировки ВД,  в процентах | простое среднее значение после корректировки ВД,  в процентах | простое среднее значение,  в годах | взвешенное по ВКТД среднее значение,  в годах | | простое среднее значение Kрд,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение Kрд,  в процентах | простое среднее значение Kрр,  в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение Kрр,  в процентах | | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска | | Приобретенная дебиторская задолженность | | | | Показатель корреляции (R) | | Срок до погашения кредитного требования (M) | | | простое среднее значения УПД, в процентах | средневзвешенное по ВКТД значение УПД, в процентах | коэффициент риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности (Kрд) | | коэффициент риска разводнения кредитных требований (Kрр) | | простое среднее значение до корректировки ВД, в процентах | простое среднее значение после корректировки ВД, в процентах | простое среднее значение, в годах | взвешенное по ВКТД среднее значение, в годах | | простое среднее значение Kрд, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение Kрд, в процентах | простое среднее значение Kрр, в процентах | взвешенное по ВКТД среднее значение Kрр, в процентах | | 91 | 92 | 93 | 94 | 95 | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Средневзвешенное по ВДнп x УПД x ВКТД среднее значение коэффициента корректировки на срок до погашения,  в процентах | Средневзвешенное по ВКТД значение ~~регуляторного коэффициента риска~~,  в процентах | Кредитные требования, для которых расчет величины кредитного риска произведен по стандартизированному подходу | | | Величина надбавок к величине кредитного риска | | | | | | | | | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | ВКТД,  тыс. руб. | средневзвешенное по ВКТД значение коэффициента риска,  в процентах | вследствие применения иных надбавок | | | | вследствие применения макронадбавок | | | | | количество кредитных требований, к которым применяются надбавки к величине кредитного риска,  ~~шт.~~ | ВКТД, к которой применяются надбавки к величине кредитного риска,  тыс. руб. | величина кредитного риска до применения надбавок к величине кредитного риска,  тыс. руб. | средневзвешенная по величине кредитного риска величина надбавок к величине кредитного риска,  в процентах | количество кредитных требований, к которым применяются макронадбавки,  ~~шт.~~ | ВКТД по кредитным требованиям, к которым применяются макронадбавки,  тыс. руб. | величина кредитного риска до применения макронадбавок,  тыс. руб. | средневзвешенная по величине кредитного риска величина макронадбавок,  в процентах | | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Средневзвешенное по  среднее значение коэффициента корректировки на срок до погашения, в процентах | Средневзвешенное по ВКТД значение РКР, в процентах | Кредитные требования, для которых расчет величины кредитного риска произведен по стандартизированному подходу | | | Величина надбавок к величине кредитного риска | | | | | | | | | | количество кредитных требований, штук | ВКТД, тыс. руб. | средневзвешенное по ВКТД значение коэффициента риска, в процентах | вследствие применения иных надбавок | | | | вследствие применения макронадбавок | | | | | количество кредитных требований, к которым применяются надбавки к величине кредитного риска, штук | ВКТД, к которой применяются надбавки к величине кредитного риска, тыс. руб. | величина кредитного риска до применения надбавок к величине кредитного риска, тыс. руб. | средневзвешенная по величине кредитного риска величина надбавок к величине кредитного риска, в процентах | количество кредитных требований, к которым применяются макронадбавки, штук | ВКТД по кредитным требованиям, к которым применяются макронадбавки, тыс. руб. | величина кредитного риска до применения макронадбавок, тыс. руб. | средневзвешенная по величине кредитного риска величина макронадбавок, в процентах | | 101 | 102 | 103 | 104 | 105 | 106 | 107 | 108 | 109 | 110 | 111 | 112 | 113 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу,  тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N ~~5782-У~~,  тыс. руб. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР,  тыс. руб. | Величина отношения значения фактически сформированных резервов на возможные потери к ВКТД,  в процентах | Величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР,  тыс. руб. | Разница между ожидаемыми потерями и фактически сформированными резервами на возможные потери,  тыс. руб. | | всего | в том числе~~:~~ | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения надбавок, отличных от макронадбавок | всего | в том числе~~:~~ | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения макронадбавок | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 114 | 115 | 116 | 117 | 118 | 119 | 120 | 121 | 122 | 123 | 124 | 125 | 126 | 127 | 128 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | | | | | | Величина кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | | | Итоговый результат применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У <1> и Указания Банка России N 6037-У <2>, тыс. руб. | | всего | в том числе | | | | прирост величины кредитного риска вследствие применения надбавок, отличных от макронадбавок | всего | в том числе | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | итоговый результат применения макронадбавок | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 114 | 115 | 116 | 117 | 118 | 119 | 120 | 121 | 122 | 123 | 124 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, тыс. руб. | Величина отношения значения фактически сформированных резервов на возможные потери к ВКТД, в процентах | Величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, тыс. руб. | Разница между ожидаемыми потерями и фактически сформированными резервами на возможные потери, тыс. руб. | | 125 | 126 | 127 | 128 | |  |  |  | ' | |
|  | --------------------------------  <1> Указание Банка России от 17 апреля 2023 года N 6411-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала" (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73398) (далее - Указание Банка России N 6411-У).  <2> Указание Банка России от 24 декабря 2021 года N 6037-У "О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2020 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67013) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года N 6413-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73400) (далее - Указание Банка России N 6037-У). |
| Раздел 2. Распределение кредитных требований по сегментам, классам  (подклассам), счетам бухгалтерского учета и применяемым подходам к оценке  риска  Подраздел 2.1. Распределение кредитных требований по сегментам, классам  (подклассам), счетам бухгалтерского учета | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Раздел 2. | Распределение кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета и применяемым подходам к оценке риска | | | Подраздел 2.1. | | Распределение кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета | |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код сегмента кредитных требований | Код регуляторного сегмента | Номер счета второго порядка | Номинальная стоимость кредитных требований, к которым применяется ПВР,  тыс. руб. | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код сегмента кредитных требований | Код регуляторного сегмента | Номер счета второго порядка | Номинальная стоимость кредитных требований, к которым применяется ПВР, тыс. руб. | | | | по балансовым активам | по условным обязательствам кредитного характера | по внебиржевым производным финансовым инструментам | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |  |  |  |  |  |  | |
| Подраздел 2.2. Распределение кредитных требований по счетам бухгалтерского  учета и применяемым подходам к оценке риска | |  |  | | --- | --- | | Подраздел 2.2. | Распределение кредитных требований по счетам бухгалтерского учета и применяемым подходам к оценке риска | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер счета второго порядка | Номинальная стоимость кредитных требований, по которым рассчитывается кредитный риск,  тыс. руб. | | Номинальная стоимость кредитных требований, по которым рассчитывается рыночный риск,  тыс. руб. | Номинальная стоимость кредитных требований, уменьшающих собственные средства (капитал),  тыс. руб. | Остаток по счету по форме 0409101,  тыс. руб. | Разница,  тыс. руб. | Примечание | | ПВР | стандартизированный подход | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | ~~8~~ | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер счета второго порядка | Номинальная стоимость кредитных требований, по которым рассчитывается кредитный риск, тыс. руб. | | Номинальная стоимость кредитных требований, по которым рассчитывается рыночный риск, тыс. руб. | Номинальная стоимость кредитных требований, уменьшающих собственные средства (капитал), тыс. руб. | Остаток по счету по форме 0409101, тыс. руб. | Разница, тыс. руб. | | | | Величина кредитных требований по ПВР, тыс. руб. | Величина кредитных требований по стандартизированному подходу, тыс. руб. | | Примечание | | ПВР | стандартизированный подход | всего | в том числе | | | всего | в том числе исключая кредитные требования по пункту 1.2 Положения Банка России N 483-П <1> | | ПВР | стандартизированный подход | рыночный риск | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | --------------------------------  <1> Положение Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный N 38996) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года N 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный N 40193), от 10 марта 2019 года N 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный N 54896), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 15 апреля 2020 года N 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный N 58242), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 6 июля 2021 года N 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный N 64580), от 7 июня 2023 года N 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73792) (далее - Положение Банка России N 483-П). |
| Раздел 3. Информация об используемых моделях количественной оценки  кредитного риска, рейтинговых шкалах и надбавках к компонентам кредитного  риска  Подраздел 3.1. Информация об используемых моделях количественной оценки  кредитного риска | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Раздел 3. | Информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска, рейтинговых шкалах и надбавках к компонентам кредитного риска | | | Подраздел 3.1. | | Информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код модели | Характеристики модели | | | | | | | Код сегмента ~~компоненты~~ кредитного риска | Примечание | | наименование модели | ~~моделируемая компонента~~ кредитного риска | дата последней внутренней валидации модели | дата утверждения модели | дата ввода в действие модели | дата прекращения действия модели | номер и дата решения Банка России о выдаче разрешения на применение модели | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код модели | Характеристики модели | | | | | | | Код сегмента компонента кредитного риска | Примечание | | наименование модели | моделируемый компонент кредитного риска | дата последней внутренней валидации модели | дата утверждения модели | дата ввода в действие модели | дата прекращения действия модели | номер и дата решения Банка России о выдаче разрешения на применение модели | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Подраздел 3.2. Информация об используемых рейтинговых шкалах (портфелях  однородных кредитных требований) | |  |  | | --- | --- | | Подраздел 3.2. | Информация об используемых рейтинговых шкалах (портфелях однородных кредитных требований) | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код разряда рейтинговой шкалы | ~~Моделируемая компонента~~ кредитного риска | Границы разряда | | | | Значение ~~компоненты~~ кредитного риска~~, используемое для расчета величины кредитного риска~~ | Код модели | Примечание | | расчетный параметр | | ~~компонента~~ кредитного риска | | | минимальное значение | максимальное значение | минимальное значение | максимальное значение | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код разряда рейтинговой шкалы | Моделируемый компонент кредитного риска | Границы разряда | | | | Значение компонента кредитного риска | Код модели | Примечание | | расчетный параметр | | компонент кредитного риска | | | минимальное значение | максимальное значение | минимальное значение | максимальное значение | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Подраздел 3.3. Информация о величине надбавок к компонентам кредитного  риска | |  | | --- | | Подраздел 3.3. Информация о величине надбавок к компонентам кредитного риска | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Идентификатор надбавки | Реквизиты документа, устанавливающего применение надбавки | ВКТД, для которой применяется надбавка, тыс. руб. | Дата начала действия надбавки | Дата окончания действия надбавки | Величина надбавки,  в процентах | Код сегмента ~~компоненты~~ кредитного риска | Код расчетной базы надбавки | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Идентификатор надбавки | Реквизиты документа, устанавливающего применение надбавки | ВКТД, для которой применяется надбавка, тыс. руб. | Дата начала действия надбавки | Дата окончания действия надбавки | Величина надбавки, в процентах | Код сегмента компонента кредитного риска | Код расчетной базы надбавки | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Раздел 4. Контрольные показатели качества моделей | |  | | --- | | Раздел 4. Контрольные показатели качества моделей | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код модели | Идентификатор показателя | Наименование показателя | Оцениваемое свойство | Дата расчета показателя | Значение показателя | Доверительный интервал значения показателя | | | | | 95% | | 99% | | | минимальное | максимальное | минимальное | максимальное | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код модели | Идентификатор показателя | Наименование показателя | Оцениваемое свойство | Дата расчета показателя | Значение показателя | Доверительный интервал значения показателя | | | | | 95% | | 99% | | | минимальное | максимальное | минимальное | максимальное | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ~~Пороги значения~~ показателя | | | Оценка показателя | Количество наблюдений в выборке,  ~~шт.~~ | Количество дефолтов в выборке,  ~~шт.~~ | Временной период дат среза наблюдений в выборке | Примечание | | ~~красный~~ | ~~желтый~~ | ~~зеленый~~ | | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Диапазон значений показателя | | | Оценка показателя | Количество наблюдений в выборке, штук | Количество дефолтов в выборке, штук | Временной период дат среза наблюдений в выборке | Примечание | | неудовлетворительный | удовлетворительный | оптимальный | | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Раздел 5. Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и  разрядами рейтинговой шкалы ВД  Подраздел 5.1. Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и  разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного месяца | |  |  |  | | --- | --- | --- | | Раздел 5. | Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД | | | Подраздел 5.1. | | Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного месяца | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные на предыдущую отчетную дату | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД,  в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | ВКТД,  тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные на предыдущую отчетную дату | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков, единиц | количество кредитных требований, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД, в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | ВКТД, тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные по кредитным требованиям, относящимся к соответствующему сегменту и разряду рейтинговой шкалы ВД на предыдущую отчетную дату, по состоянию на текущую отчетную дату | | | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД,  в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | ВКТД,  тыс. руб. | количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, ~~шт.~~ | количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, ~~шт.~~ | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные по кредитным требованиям, относящимся к соответствующему сегменту и разряду рейтинговой шкалы ВД на предыдущую отчетную дату, по состоянию на текущую отчетную дату | | | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков, единиц | количество кредитных требований, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД, в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | ВКТД, тыс. руб. | количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, единиц | количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, штук | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Подраздел 5.2. Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и  разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного года | |  |  | | --- | --- | | Подраздел 5.2. | Данные о миграции кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного года | |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД,  в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | ВКТД,  тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков, единиц | количество кредитных требований, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД, в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | ВКТД, тыс. руб. | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |  |  |  |  |  |  |  | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные по кредитным требованиям, относящимся к соответствующему сегменту и разряду рейтинговой шкалы ВД на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году, по состоянию на текущую отчетную дату | | | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков,  ~~шт.~~ | количество кредитных требований,  ~~шт.~~ | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД,  в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | ВКТД,  тыс. руб. | количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, ~~шт.~~ | количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, ~~шт.~~ | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Данные по кредитным требованиям, относящимся к соответствующему сегменту и разряду рейтинговой шкалы ВД на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году, по состоянию на текущую отчетную дату | | | | | | | | | | код сегмента ВД | код разряда рейтинговой шкалы ВД | количество заемщиков, единиц | количество кредитных требований, штук | взвешенное по ВКТД среднее значение УПД, в процентах | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | ВКТД, тыс. руб. | количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, единиц | количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, штук | | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Раздел 6. Данные о расчете итогового результата применения макронадбавок | |  | | --- | | Раздел 6. Данные о расчете итогового результата применения макронадбавок | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Определение расшифровки | Подход, используемый для расчета | Расчетная величина КРстд6,  в процентах | Расчетная величина КРпврj,  в процентах | Расчетная величина КРпвр6,  в процентах | Отдельные показатели расчета | | | | | | | Отдельные показатели расчета без учета требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У | | | | | | | | ВКТД,  тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | расчетная величина Ai,  тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная на основе методики, установленной пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия Банком решения в соответствии с пунктом 1.7),  тыс. руб. | расчетная величина Bi,  тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок,  тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок,  в процентах | ВКТД,  тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР,  тыс. руб. | расчетная величина Ai, тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная на основе методики, установленной пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия Банком решения в соответствии с пунктом 1.7),  тыс. руб. | расчетная величина Bi,  тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок,  тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок,  в процентах | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | | 1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях, соответствующие коду 9901.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, соответствующие коду 9902.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) и вложениям в долговые ценные бумаги юридических лиц в иностранной валюте, соответствующие коду 9903.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 4 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автомототранспортного средства, соответствующие коду 9904.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 5 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, соответствующие коду 9905.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 6 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, соответствующие коду 9906.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Итого | | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Определение расшифровки | Подход, используемый для расчета | Расчетная величина КРстд6, в процентах | Расчетная величина КРпврj, в процентах | Расчетная величина КРпвр6, в процентах | Отдельные показатели расчета | | | | | | | Отдельные показатели расчета без учета требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У <1> | | | | | | | | ВКТД, тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | расчетная величина Ai, тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная на основе методики, установленной пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И <2> (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия Банком решения в соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России N 199-И), тыс. руб. | расчетная величина Bi, тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок, тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок, в процентах | ВКТД, тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, тыс. руб. | расчетная величина Ai, тыс. руб. | величина кредитного риска, рассчитанная на основе методики, установленной пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия Банком решения в соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России N 199-И), тыс. руб. | расчетная величина Bi, тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок, тыс. руб. | итоговый результат применения макронадбавок, в процентах | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | | 1 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях, соответствующие коду 9901.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 2 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, соответствующие коду 9902.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 3 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) и вложениям в долговые ценные бумаги юридических лиц в иностранной валюте, соответствующие коду 9903.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 4 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автомототранспортного средства, соответствующие коду 9904.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 5 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, соответствующие коду 9905.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 6 | Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого и (или) нежилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве, соответствующие коду 9906.i Кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, указанному в приложении к Указанию Банка России N 5072-У |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | Итого | | X | X | X | X |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | --- | | Раздел 7. Данные о дефолтах и фактическом уровне потерь при дефолте | | Подраздел 7.1. Данные о дефолтах |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Код регуляторного сегмента | Код сегмента ВД | Дата расчета | Количество клиентов (кредитных требований), не находящихся в дефолте, единиц | Количество клиентов (кредитных требований), по которым наступил дефолт в течение 12 месяцев, единиц | | | | | | | | всего | в том числе в результате следующих событий | | | | | | | заемщик просрочил погашение существенных обязательств более чем на 90 календарных дней | проведение реструктуризации задолженности, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора, вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей | значительное ухудшение качества | реализация с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества | обращение банка с заявлением о признании заемщика банкротом, признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление), обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве | принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | | Подраздел 7.2. Данные о фактическом значении уровня потерь при дефолте |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Сегмент УПД | Месяц наступления дефолта | Количество кредитных требований, штук | ВКТД, тыс. руб. | Средний LGD, взвешенный по ВКТД, в процентах | | | | | | месяц наступления дефолта + 1 | месяц наступления дефолта + 2 | месяц наступления дефолта + 3 | месяц наступления дефолта + ... | месяц наступления дефолта + 60 | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | ... | 64 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |
| Раздел "Справочно"  ~~Наименование~~ рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются  при оценке ~~вероятности дефолта~~ заемщика, рассчитываемой на основе  соотнесения с разрядами рейтинговых шкал рейтинговых агентств: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. | |  | | --- | | Раздел "Справочно" | | Наименования рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются при оценке ВД заемщика, рассчитываемой на основе соотнесения с разрядами рейтинговых шкал рейтинговых агентств: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. | |
| ~~Заместитель председателя правления~~  ~~(член правления, курирующий службу управления рисками)~~ (~~Ф.И.О.~~)  ~~Руководитель службы управления рисками~~ ~~(Ф.И.О.)~~  Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)  Телефон:  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Должностное лицо,  уполномоченное подписывать Отчет |  |  |  |  | | (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Исполнитель: |  |  | |  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) | | Телефон: | | | | "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. | | | |
|  | --------------------------------  <1> Указание Банка России от 12 февраля 2019 года N 5072-У "Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов" (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2019 года, регистрационный N 54026) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 июля 2019 года N 5218-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2019 года, регистрационный N 55695), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399) (далее - Указание Банка России N 5072-У).  <2> Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года N 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), от 3 августа 2020 года N 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), от 3 августа 2020 года N 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 18 августа 2021 года N 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 3 апреля 2023 года N 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный N 73538), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399), от 6 июня 2023 года N 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73793) (далее - Инструкция Банка России N 199-И). |
| Порядок  составления и представления отчетности по форме 0409114  "Информация о результатах применения методик управления  рисками и моделей количественной оценки рисков"  1. Отчетность по форме 0409114 "Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков" (далее - Отчет) составляется и представляется банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала ~~(далее - разрешение на применение ПВР)~~ в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества"~~, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации~~ 25 августа 2015 года N 38679, 31 марта 2020 года N 57915 (далее - ~~Указание Банка России N 3752-У~~). | Порядок  составления и представления отчетности по форме 0409114  "Информация о результатах применения методик управления  рисками и моделей количественной оценки рисков"  1. Отчетность по форме 0409114 "Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков" (далее - Отчет) составляется и представляется банками, получившими разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с пунктом 8 Указания Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества" <1> (далее - разрешение на применение ПВР).  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный N 38679, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915). |
| 2. В Отчете отражается информация по активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с использованием ПВР для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленные Инструкцией Банка России ~~от 29 ноября 2019 года~~ N 199-И ~~"Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года N 57008, 31 марта 2020 года N 57913 (далее - Инструкция Банка России N 199-И)~~, в соответствии с Положением Банка России ~~от 6 августа 2015 года~~ N 483-П ~~"О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года N 38996, 22 декабря 2015 года N 40193, 10 июня 2019 года N 54896, 31 марта 2020 года N 57915, 29 апреля 2020 года N 58242 (далее - Положение Банка России N 483-П)~~. | 2. В Отчете отражается информация по активам, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с использованием ПВР для включения в нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), установленные Инструкцией Банка России N 199-И, в соответствии с Положением Банка России N 483-П. |
| 3. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, начинают составлять и представлять Отчет с даты, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР, отраженной в разрешении на применение ПВР.  4. Отчет (кроме раздела 4) составляется банками, получившими разрешение на применение ПВР, и представляется в Банк России ежемесячно по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, не позднее ~~14-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным. | 3. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, начинают составлять и представлять Отчет с даты, с которой разрешается производить расчет величины кредитного риска с применением ПВР, отраженной в разрешении на применение ПВР.  4. Отчет (кроме раздела 4 и подраздела 7.2 раздела 7) составляется банками, получившими разрешение на применение ПВР, и представляется в Банк России ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. |
| 5. Раздел 4 Отчета ~~составляется~~ банками, получившими разрешение на применение ПВР, и ~~представляется~~ в Банк России ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января не позднее ~~14-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. | 5. Раздел 4 и подраздел 7.2 раздела 7 Отчета составляются банками, получившими разрешение на применение ПВР, и представляются в Банк России ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января не позднее четырнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом. |
| 6. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. | 6. Банки, получившие разрешение на применение ПВР, представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |
|  | Даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.  7. В случае выявления за любой отчетный период (отчетный месяц, отчетный квартал) в течение последних трех лет фактов представления банком Отчета, содержащего неверные (искаженные) значения показателей, повторное представление в Банк России Отчета, содержащего уточненные значения показателей), осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня выявления указанных фактов. |
| ~~7.~~ В разделе 1 отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам и разрядам рейтинговых шкал. ~~Раздел 1 заполняется с учетом следующего.~~  ~~7~~.1. В строках раздела 1 отражается информация по группам, объединяющим кредитные требования, имеющие уникальные комбинации значений ~~граф~~ 1 - 11.  ~~7~~.2. В графах 1 - 11 раздела 1 отражаются идентификационные признаки групп кредитных требований.  ~~7~~.2.1. В графе 1 раздела 1 отражается код сегмента кредитных требований. Коды сегментов кредитных требований ~~указаны~~ в разрешении на применение ПВР.  ~~7~~.2.2. В графе 2 раздела 1 отражается код регуляторного сегмента кредитных требований~~. Коды регуляторных сегментов указываются в разрешении на применение ПВР.~~ | 8. В разделе 1 Отчета (далее - раздел 1) отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам и разрядам рейтинговых шкал.  8.1. В строках раздела 1 отражается информация по группам, объединяющим кредитные требования, имеющие уникальные комбинации значений, указанных в графах 1 - 11 раздела 1.  8.2. В графах 1 - 11 раздела 1 отражаются идентификационные признаки групп кредитных требований.  8.2.1. В графе 1 раздела 1 отражается код сегмента кредитных требований. Коды сегментов кредитных требований указываются в разрешении на применение ПВР.  8.2.2. В графе 2 раздела 1 отражается код регуляторного сегмента кредитных требований с использованием кодировки "KA.B-C", где: |
|  | "A" может принимать значения, указанные в графе 3 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отчетности по форме 0409113 "Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов";  "B" может принимать значения в зависимости от значения "A" и дополнительного признака, указанного в графе 3 следующей таблицы:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Значение "B" | Значение "A" | Дополнительный признак | | 1 | 2 | 3 | | 1 | 10 | Кредитные требования к Российской Федерации и федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации | | 1 | 20 | Кредитные требования к кредитным организациям | | 1 | 30 - 49 | Кредитные требования к заемщикам, не являющимся физическими лицами и субъектами малого предпринимательства | | 2 | 10 | Кредитные требования к центральным банкам и правительствам иностранных государств | | 2 | 20 | Кредитные требования к субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям Российской Федерации | | 2 | 30 - 49 | Кредитные требования к заемщикам, не являющимся физическими лицами | | 3 | 10 | Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска "0" | | 3 | 20 | Кредитные требования к международным финансовым организациям и международным банкам развития, которые в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И не относятся к активам, которые взвешиваются с коэффициентом риска "0" | | 3 | 30 - 49 | Кредитные требования к заемщикам, являющимся физическими лицами | | 4 | 10 | Прочие кредитные требования к суверенным заемщикам | | 4 | 20 | Прочие кредитные требования к финансовым организациям |   ;  "C" может принимать значения в зависимости от кода сегмента кредитных требований, указываемого в графе 1 раздела 1. |
| ~~7~~.2.3. В графе 3 раздела 1 отражается код показателя корреляции~~. Коды показателей корреляции указываются в разрешении на применение ПВР. В случае если показатель корреляции не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа не заполняется.~~ | 8.2.3. В графе 3 раздела 1 отражается код показателя корреляции с использованием кодировки "R\_A", где "A" может принимать следующие значения: |
|  | |  |  | | --- | --- | | Значение "A" | Тип кредитных требований  (структурная единица Положения Банка России N 483-П, в которой указан метод расчета показателя корреляции) | | 1 | 2 | | 410 | Для кредитных требований к корпоративным, суверенным заемщикам и финансовым организациям (пункт 4.1) | | 420 | Для финансовых организаций (пункт 4.2) | | 430 | Для кредитных требований к малым и средним предприятиям, отнесенных к классу кредитных требований к корпоративным заемщикам, за исключением кредитных требований, относящихся к подклассам специализированного кредитования (пункт 4.3) | | 440 | Для кредитных требований специализированного кредитования, отнесенных к подклассу кредитных требований финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами (пункт 4.4) | | 511 | Для кредитных требований к розничным заемщикам, для подкласса возобновляемых розничных кредитных требований (абзац четвертый пункта 5.1) | | 512 | Для кредитных требований к розничным заемщикам, для подкласса кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения (абзац пятый пункта 5.1) | | 520 | Для кредитных требований, отнесенных к подклассу прочих кредитных требований к розничным заемщикам (пункт 5.2) |   Графа 3 раздела 1 не заполняется для дефолтных кредитных требований и для кредитных требований, в отношении которых применяются модели регуляторных коэффициентов риска (далее - РКР). |
| ~~7~~.2.4. В графе 4 раздела 1 отражается код модели вероятности дефолта (далее - ВД). Коды моделей ВД указываются в разрешении на применение ПВР. В случае если модель ВД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа не заполняется. | 8.2.4. В графе 4 раздела 1 отражается код модели вероятности дефолта (далее - ВД). Коды моделей ВД указываются в разрешении на применение ПВР, при этом каждый код модели ВД содержит указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель ВД, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели ВД. В случае если модель ВД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа 4 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.2.5. В графе 5 раздела 1 отражается код модели уровня потерь при дефолте (далее - УПД). Коды моделей УПД указываются в разрешении на применение ПВР. В случае если модель УПД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа не заполняется. | 8.2.5. В графе 5 раздела 1 отражается код модели уровня потерь при дефолте (далее - УПД). Коды моделей УПД указываются в разрешении на применение ПВР, при этом каждый код модели УПД содержит указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель УПД, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели УПД. В случае если модель УПД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа 5 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.2.6. В графе 6 раздела 1 отражается код модели величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее - ВКТД). Коды моделей ВКТД указываются в разрешении на применение ПВР. В случае если модель ВКТД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа не заполняется. | 8.2.6. В графе 6 раздела 1 отражается код модели величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее - ВКТД). Коды моделей ВКТД указываются в разрешении на применение ПВР, при этом каждый код модели ВКТД содержит указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель ВКТД, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели ВКТД. В случае если модель ВКТД не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа 6 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.2.7. В графе 7 раздела 1 отражается код модели ~~регуляторных коэффициентов риска~~. Коды моделей ~~регуляторных коэффициентов риска~~ указываются в разрешении на применение ПВР. В случае если модель ~~регуляторных коэффициентов риска~~ не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа не заполняется. | 8.2.7. В графе 7 раздела 1 отражается код модели РКР. Коды моделей РКР указываются в разрешении на применение ПВР, при этом каждый код модели РКР содержит указание на моделируемый компонент кредитного риска, обозначение группы кредитных требований, для которых применяется модель РКР, а также дату разработки и калибровки (при наличии) модели РКР. В случае если модель РКР не используется для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований, графа 7 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.2.8. В графе 8 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД. ~~Коды разрядов~~ рейтинговой шкалы (~~портфелей~~ однородных кредитных требований) ВД ~~указываются в разрешении на применение ПВР~~. | 8.2.8. В графе 8 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД с использованием кодировки "A\_B", где значение "A" является целым неотрицательным числом, возрастающим по мере увеличения ВД, значение "B" указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений ВД.  Код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД отражается без учета признания нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 17 и 19 Положения Банка России N 483-П. |
| В случае если для кредитных требований банк применяет пункт 4.6 или главу 6 Положения Банка России N 483-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, для ~~указываемых~~ кредитных требований графа не заполняется.  ~~7~~.2.9. В графе 9 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) УПД. ~~Коды разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) УПД указываются в разрешении на применение ПВР.~~ При применении базового ПВР (далее - БПВР) ~~в качестве разрядов рейтинговой шкалы (портфелей однородных кредитных требований) УПД используются значения уровня потерь при дефолте, указанные в пункте 10.8 Положения Банка России N 483-П. В случае применения пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР для указываемых кредитных требований графа не заполняется.~~ | В случае если для кредитных требований банк применяет пункт 4.6 или главу 6 Положения Банка России N 483-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, для кредитных требований графа 8 раздела 1 не заполняется.  8.2.9. В графе 9 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) УПД. При применении базового ПВР (далее - БПВР) графа 9 раздела 1 заполняется с использованием кодировки "A\_F", где "A" может принимать следующие значения: |
|  | |  |  | | --- | --- | | Значение "A" | Значение УПД, в процентах | | 1 | 2 | | 21 | 40 | | 22 | 45 | | 23 | 75 | | 24 | 100 |   При применении продвинутого ПВР (далее - ППВР) графа 9 раздела 1 заполняется с использованием кодировки "A\_B", где "A" является целым неотрицательным числом, возрастающим по мере увеличения УПД, значение "B" указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений УПД. |
| В случае если УПД определяется на индивидуальной основе, в качестве разрядов рейтинговой шкалы УПД используются значения следующих кодов, соответствующих диапазонам значений УПД (не включая верхнюю границу диапазона):   |  |  | | --- | --- | | Код | Диапазон значений УПД, в процентах | | 10\_AU | < 2 | | 11\_AU | 2 - 4 | | 12\_AU | 4 - 7 | | 13\_AU | 7 - 10 | | 14\_AU | 10 - 40 | | 15\_AU | 40 - 60 | | 16\_AU | 60 - 80 | | 17\_AU | 80 - 90 | | 18\_AU | 90 - 100 | | 19\_AU | 100 | | В случае если УПД определяется на индивидуальной основе, в качестве разрядов рейтинговой шкалы УПД используются значения следующих кодов, соответствующих диапазонам значений УПД (не включая верхнюю границу диапазона):   |  |  | | --- | --- | | Код | Диапазон значений УПД, в процентах | | 1 | 2 | | 10\_AU | < 2 | | 11\_AU | 2 - 4 | | 12\_AU | 4 - 7 | | 13\_AU | 7 - 10 | | 14\_AU | 10 - 40 | | 15\_AU | 40 - 60 | | 16\_AU | 60 - 80 | | 17\_AU | 80 - 90 | | 18\_AU | 90 - 100 | | 19\_AU | 100 | |
|  | В случае если банк применяет пункт 4.6 или главу 6 Положения Банка России N 483-П для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, для кредитных требований графа 9 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.2.10. В графе 10 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы ВКТД (конверсионного коэффициента). ~~Коды разрядов рейтинговой шкалы ВКТД (конверсионных коэффициентов) указываются в разрешении на применение ПВР.~~ При отсутствии условных обязательств кредитного характера для кредитных требований графа не заполняется. [См. схожий фрагмент в сравниваемом документе](#П2) | 8.2.10. В графе 10 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы ВКТД (конверсионного коэффициента). При применении БПВР графа 10 раздела 1 заполняется с использованием кодировки "A\_F", где "A" может принимать следующие значения: |
|  | |  |  | | --- | --- | | Значение "A" | Значение конверсионного коэффициента, в процентах | | 1 | 2 | | 31 | 0 | | 32 | 10 | | 33 | 20 | | 34 | 40 | | 35 | 50 | | 36 | 100 | | 37 | 5 |   При применении ППВР графа 10 раздела 1 заполняется с использованием кодировки "A\_B", где значение "A" является целым неотрицательным числом, возрастающим по мере увеличения конверсионного коэффициента, значение "B" указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений конверсионного коэффициента.  В случае если ВКТД определяется на индивидуальной основе, в качестве разрядов рейтинговой шкалы ВКТД используются следующие коды, соответствующие диапазонам значений конверсионного коэффициента, определяемого как отношение разности ВКТД и величины балансовой задолженности к величине внебаласовой задолженности (не включая верхнюю границу диапазона):   |  |  | | --- | --- | | Код | Диапазон значений конверсионного коэффициента, в процентах | | 1 | 2 | | 30\_AU | < 10 | | 31\_AU | 10 - 50 | | 32\_AU | 50 - 90 | | 33\_AU | 90 - 100 | | 34\_AU | 100 - 120 | | 35\_AU | 120 - 150 | | 36\_AU | 150 - 200 | | 37\_AU | 200 - 500 | | 38\_AU | 500 - 1000 | | 39\_AU | 1000 |   При отсутствии условных обязательств кредитного характера для кредитных требований графа 10 раздела 1 не заполняется.  [См. схожий фрагмент в сравниваемом документе](#П1) |
| ~~7~~.2.11. В графе 11 раздела 1 отражается код разряда шкалы ~~регуляторных коэффициентов риска. Коды разряда шкалы регуляторных коэффициентов риска указываются в разрешении на применение ПВР. В качестве разрядов шкалы регуляторных коэффициентов риска используются значения коэффициентов риска, указанные в пункте 4.6 или главе 6 Положения Банка России N 483-П.~~ В случае ~~неприменения пункта~~ 4.6 или ~~главы~~ 6 Положения Банка России N 483-П ~~для указываемых~~ кредитных требований графа не заполняется. | 8.2.11. В графе 11 раздела 1 отражается код разряда рейтинговой шкалы РКР с использованием кодировки "A\_B", где "A" может принимать следующие значения: |
|  | |  |  | | --- | --- | | Значение "A" | Уровень кредитоспособности и срок до погашения | | 1 | 2 | | 410 | Высокий, со сроком до погашения не менее 2,5 года | | 411 | Высокий, со сроком до погашения менее 2,5 года | | 420 | Достаточный, со сроком до погашения не менее 2,5 года | | 421 | Достаточный, со сроком до погашения менее 2,5 года | | 430 | Удовлетворительный | | 440 | Слабый | | 450 | Дефолт |   Значение "B" указывается в разрешении на применение ПВР и представляет собой обозначение группы кредитных требований, для которых используется уникальный набор значений коэффициентов риска.  В случае если банк не применяет пункт 4.6 или главу 6 Положения Банка России N 483-П, для кредитных требований графа 11 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.3. В графе 12 раздела 1 отражается количество заемщиков (в ~~штуках~~), соответствующее указываемым кредитным требованиям.  ~~7~~.4. В графе 13 раздела 1 отражается количество ~~указываемых~~ кредитных требований (в штуках). Для долей участия в капитале в ~~указанной~~ графе отражается количество юридических лиц.  ~~7~~.5. В графах 14 - 16 раздела 1 отражается номинальная стоимость кредитных требований.  ~~7~~.5.1. В графе 14 раздела 1 отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  ~~7~~.5.2. В графе 15 раздела 1 отражается номинальная стоимость ~~по условным обязательствам~~ кредитного характера, к которым применяется ПВР, ~~учитываемым~~ на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.  ~~7~~.5.3. В графе 16 раздела 1 отражается номинальная контрактная стоимость ~~по внебиржевым производным финансовым инструментам~~, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.  ~~7~~.6. В графах 17 - 23 раздела 1 отражается информация о применяемых конверсионных коэффициентах. Для балансовых активов и внебиржевых производных финансовых инструментов конверсионный коэффициент рассчитывается как отношение ВКТД к номинальной стоимости.  ~~7~~.6.1. В графе 17 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по балансовым активам. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. | 8.3. В графе 12 раздела 1 отражается количество заемщиков (в единицах), соответствующее указываемым кредитным требованиям.  8.4. В графе 13 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках). Для долей участия в капитале в графе 12 раздела 1 отражается количество юридических лиц.  8.5. В графах 14 - 16 раздела 1 отражается номинальная стоимость кредитных требований.  8.5.1. В графе 14 раздела 1 отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  8.5.2. В графе 15 раздела 1 отражается номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера, к которым применяется ПВР, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета.  8.5.3. В графе 16 раздела 1 отражается номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.  8.6. В графах 17 - 23 раздела 1 отражается информация о применяемых конверсионных коэффициентах. Для балансовых активов и внебиржевых производных финансовых инструментов конверсионный коэффициент рассчитывается как отношение ВКТД к номинальной стоимости.  8.6.1. В графе 17 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по балансовым активам. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.6.2. В графе 18 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 25 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по балансовым активам. | 8.6.2. В графе 18 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 25 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по балансовым активам. |
| ~~7~~.6.3. В графе 19 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по условным обязательствам кредитного характера. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. | 8.6.3. В графе 19 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по условным обязательствам кредитного характера. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.6.4. В графе 20 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 26 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по условным обязательствам кредитного характера. | 8.6.4. В графе 20 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 26 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по условным обязательствам кредитного характера. |
| ~~7~~.6.5. В графе 21 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по внебиржевым производным финансовым инструментам. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. | 8.6.5. В графе 21 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по внебиржевым производным финансовым инструментам. Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.6.6. В графе 22 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 27 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) по внебиржевым производным финансовым инструментам. | 8.6.6. В графе 22 раздела 1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 27 раздела 1) среднее арифметическое значение конверсионного коэффициента (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по внебиржевым производным финансовым инструментам. |
| ~~7~~.6.7. В графе 23 раздела 1 отражается метод расчета конверсионного коэффициента с использованием следующих кодов:  1 ~~- на~~ основе среднего значения исторически наблюдаемых значений конверсионного коэффициента~~;~~  2 ~~- на~~ основе среднего значения оценок конверсионного коэффициента в случае, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей~~;~~  5 ~~- на~~ основе иных методов~~.~~ | 8.6.7. В графе 23 раздела 1 отражается метод расчета конверсионного коэффициента с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | На основе среднего значения исторически наблюдаемых значений конверсионного коэффициента | | 2 | На основе среднего значения оценок конверсионного коэффициента в случае, когда такие оценки получены с использованием статистических моделей | | 5 | На основе иных методов | |
| ~~7~~.7. В графе 24 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД, равное сумме значений, отраженных в графах 25 - 27 раздела 1.  ~~7~~.8. В графах 25 - 27 раздела 1 отражается ВКТД по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и внебиржевым производным финансовым инструментам соответственно, ~~определяемая~~ в соответствии с главами 9 и 13 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.9. При применении пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П~~, а также для~~ дефолтных кредитных требований, для которых применяется БПВР, графы 28 - 101 раздела 1 не заполняются. Для дефолтных кредитных требований, для которых применяется ~~продвинутый ПВР (далее -~~ ППВР~~)~~, графы 28 - 62, 93 - 101 раздела 1 не заполняются. | 8.7. В графе 24 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД, равное сумме значений, отраженных в графах 25 - 27 раздела 1.  8.8. В графах 25 - 27 раздела 1 отражается значение ВКТД по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера и внебиржевым производным финансовым инструментам соответственно, определяемое в соответствии с главами 9 и 13 Положения Банка России N 483-П.  8.9. При применении пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П графы 28 - 101 раздела 1 не заполняются.  Для дефолтных кредитных требований, для которых применяется БПВР, графы 28, 30 - 38, 40 - 101 раздела 1 не заполняются.  Для дефолтных кредитных требований, для которых применяется ППВР, графы 28, 30 - 38, 40 - 62, 93 - 101 раздела 1 не заполняются. |
| ~~7~~.10. В графах 28 - 39 раздела 1 отражается информация о ВД до признания нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 17 и 19 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.10.1. В графе 28 раздела 1 отражается метод расчета ВД с использованием следующих кодов:  1 ~~- на~~ основе среднего значения исторически наблюдаемых значений ВД~~;~~  2 ~~- на~~ основе среднего значения ВД в случае, когда оценки ВД получены с использованием статистических моделей~~;~~  3 ~~- на~~ основе соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами~~;~~  4 ~~- на~~ основе оценки ожидаемых потерь и оценки УПД~~;~~  5 ~~- на~~ основе иных методов~~.~~ | 8.10. В графах 28 - 39 раздела 1 отражается информация о ВД до признания нефондированного обеспечения, определяемого в соответствии с главами 10, 11, 17 и 19 Положения Банка России N 483-П.  8.10.1. В графе 28 раздела 1 отражается метод расчета ВД с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | На основе среднего значения исторически наблюдаемых значений ВД | | 2 | На основе среднего значения ВД в случае, когда оценки ВД получены с использованием статистических моделей | | 3 | На основе соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами | | 4 | На основе оценки ожидаемых потерь и оценки УПД | | 5 | На основе иных методов | |
| ~~7~~.10.2. В графе 29 раздела 1 отражается значение ВД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.10.2. В графе 29 раздела 1 отражается значение ВД, присвоенное разряду рейтинговой шкалы ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.10.3. В графах 30 - 33 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе среднего значения ВД в случае, когда оценки ВД получены с использованием статистических моделей. В иных случаях графы не заполняются.  ~~7~~.10.4. В графе 30 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение индивидуальной ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения ~~используется~~: | 8.10.3. В графах 30 - 33 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе среднего значения ВД в случае, когда оценки ВД получены с использованием статистических моделей. В иных случаях графы не заполняются.  8.10.4. В графе 30 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение индивидуальной ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используются: |
| количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам;  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований.  ~~7~~.10.5. В графе 31 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам);  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований).  8.10.5. В графе 31 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.10.6. В графе 32 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД, взвешенное по УПД, ~~используемому~~ в графах 91 - 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, ~~используемую~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.10.6. В графе 32 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД, взвешенное по УПД, указываемому в графах 91 - 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указываемую в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.10.7. В графе 33 раздела 1 отражается среднеквадратическое отклонение индивидуальной ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднеквадратического отклонения ~~используется~~: | 8.10.7. В графе 33 раздела 1 отражается среднеквадратическое отклонение значения индивидуальной ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднеквадратического отклонения используются: |
| количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам;  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований.  ~~7~~.10.8. В графах 34 и 35 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами. В иных случаях графы не заполняются.  ~~7~~.10.9. В графе 34 раздела 1 отражается ~~соотнесенный~~ разряд рейтинговой шкалы рейтингового агентства~~. Наименование~~ рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются при оценке ~~вероятности дефолта~~ заемщика, ~~отражается~~ в разделе "Справочно".  ~~7~~.10.10. В графе 35 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) для соотнесенного разряда рейтинговой шкалы рейтингового агентства. | количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам);  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований).  8.10.8. В графах 34 и 35 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе соотнесения внутренних разрядов рейтинговой шкалы с разрядами шкалы, используемой рейтинговыми агентствами. В иных случаях графы 34 и 35 раздела 1 не заполняются.  8.10.9. В графе 34 раздела 1 отражается разряд рейтинговой шкалы рейтингового агентства, соотнесенный с разрядом рейтинговой шкалы банка. Наименования рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются при оценке ВД заемщика, отражаются в разделе "Справочно".  8.10.10. В графе 35 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) для соотнесенного разряда рейтинговой шкалы рейтингового агентства. |
| ~~7~~.10.11. В графах 36 и 37 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе оценки ожидаемых потерь и оценки УПД. В иных случаях графы не заполняются. | 8.10.11. В графах 36 и 37 раздела 1 отражается дополнительная информация о ВД, если банком выбран метод расчета ВД на основе оценки ожидаемых потерь и оценки УПД. В иных случаях графы 36 и 37 раздела 1 не заполняются. |
| ~~7~~.10.12. В графе 36 раздела 1 отражается значение ожидаемых потерь (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), используемое для определения ВД.  ~~7~~.10.13. В графе 37 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), используемое для определения ВД. | 8.10.12. В графе 36 раздела 1 отражается значение ожидаемых потерь (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое для определения ВД.  8.10.13. В графе 37 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое для определения ВД. |
| ~~7~~.10.14. В графе 38 раздела 1 отражается величина надбавки (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) к ~~значению~~ ВД, устанавливаемой в разрешении на применения ПВР. В случае отсутствия надбавки к ВД графа не заполняется. | 8.10.14. В графе 38 раздела 1 отражается величина надбавки (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) к ВД, устанавливаемой в разрешении на применения ПВР. В случае отсутствия надбавки к ВД графа 38 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.10.15. В графе 39 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) с учетом надбавки к ВД, указанной в графе 38 раздела 1.  ~~7~~.11. В графах 40 - 49 раздела 1 отражаются кредитные требования, для которых была произведена корректировка ВД ~~на основе фактов и событий, не нашедших отражения в виде факторов модели (далее - предупреждающие сигналы) или~~ экспертным путем. В случае отсутствия кредитных требований, для которых была произведена корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем ~~в соответствии с пунктом 12.12 Положения Банка России N 483-П~~, графы не заполняются. | 8.10.15. В графе 39 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) с учетом надбавки к ВД, указанной в графе 38 раздела 1.  8.11. В графах 40 - 49 раздела 1 отражаются кредитные требования, для которых была произведена корректировка ВД экспертным путем в соответствии с пунктом 12.12 Положения Банка России N 483-П (далее - экспертный путь). В случае отсутствия кредитных требований, для которых была произведена корректировка ВД экспертным путем, графы 40 - 49 раздела 1 не заполняются. |
| ~~7~~.11.1. В графах 40 - 44 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к ухудшению рейтинга.  ~~7~~.11.2. В графе 40 раздела 1 отражается количество заемщиков (в ~~штуках~~), для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к ухудшению рейтинга.  ~~7~~.11.3. В графе 41 раздела 1 отражается суммарная ВКТД заемщиков, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к ухудшению рейтинга. | 8.11.1. В графах 40 - 44 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга.  8.11.2. В графе 40 раздела 1 отражается количество заемщиков (в единицах), для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга.  8.11.3. В графе 41 раздела 1 отражается суммарная ВКТД заемщиков, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга. |
| ~~7~~.11.4. В графе 42 раздела 1 отражается ~~простое~~ среднее арифметическое значение количества разрядов, на которое рейтинг был скорректирован для кредитных требований, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к ухудшению рейтинга (в штуках~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество заемщиков, отраженное в графе 40 раздела 1.  ~~7~~.11.5. В графе 43 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований ~~до корректировки ВД на основе предупреждающих сигналов или экспертным путем~~, для которых ~~такая~~ корректировка ВД привела к ухудшению рейтинга, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 41 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.11.6. В графе 44 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований ~~после корректировки ВД на основе предупреждающих сигналов или экспертным путем~~, для которых ~~такая~~ корректировка ВД привела к ухудшению рейтинга, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 41 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.11.7. В графах 45 - 49 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к улучшению рейтинга.  ~~7~~.11.8. В графе 45 раздела 1 отражается количество заемщиков (в ~~штуках~~), для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к улучшению рейтинга.  ~~7~~.11.9. В графе 46 раздела 1 отражается ВКТД заемщиков, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к улучшению рейтинга. | 8.11.4. В графе 42 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение количества разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, для кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга (в штуках с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество заемщиков, отраженное в графе 40 раздела 1.  8.11.5. В графе 43 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга, до корректировки ВД экспертным путем, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 41 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).  8.11.6. В графе 44 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к ухудшению рейтинга, после корректировки ВД экспертным путем, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 41 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).  8.11.7. В графах 45 - 49 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга.  8.11.8. В графе 45 раздела 1 отражается количество заемщиков (в единицах), для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга.  8.11.9. В графе 46 раздела 1 отражается ВКТД заемщиков, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга. |
| ~~7~~.11.10. В графе 47 раздела 1 отражается ~~простое~~ среднее арифметическое значение количества разрядов, на которое рейтинг был скорректирован для кредитных требований, для которых корректировка ВД ~~на основе предупреждающих сигналов или~~ экспертным путем привела к улучшению рейтинга (в штуках~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество заемщиков, отраженное в графе 45 раздела 1.  ~~7~~.11.11. В графе 48 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований ~~до корректировки ВД на основе предупреждающих сигналов или экспертным путем~~, для которых ~~такая~~ корректировка ВД привела к улучшению рейтинга, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 46 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.11.12. В графе 49 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований ~~после корректировки ВД на основе предупреждающих сигналов или экспертным путем~~, для которых ~~такая~~ корректировка ВД привела к улучшению рейтинга, взвешенное по ВКТД кредитных требований, ~~используемой~~ в графе 46 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.12. В графах 50 - 58 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение в соответствии с главами 10, 11, 17 и 19 Положения Банка России N 483-П для корректировки ВД. В случае отсутствия кредитных требований, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД, графы не заполняются.  ~~7~~.12.1. В графе 50 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД.  ~~7~~.12.2. В графе 51 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД, равное сумме значений, отраженных в графах 53 - 55 раздела 1.  ~~7~~.12.3. В графе 52 раздела 1 отражается отношение значения ВКТД (долей ВКТД), указанного в графе 51 раздела 1, к значению ВКТД, указанному в графе 24 раздела 1 (в процентах с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.11.10. В графе 47 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение количества разрядов, на которое рейтинг был скорректирован, для кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга (в штуках с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество заемщиков, отраженное в графе 45 раздела 1.  8.11.11. В графе 48 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга, до корректировки ВД экспертным путем, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 46 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).  8.11.12. В графе 49 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение индивидуальной ВД кредитных требований, для которых корректировка ВД экспертным путем привела к улучшению рейтинга, после корректировки ВД экспертным путем, взвешенное по ВКТД кредитных требований, указываемой в графе 46 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).  8.12. В графах 50 - 58 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение в соответствии с главами 10, 11, 17 и 19 Положения Банка России N 483-П для корректировки ВД. В случае отсутствия кредитных требований, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД, графы 50 - 58 раздела 1 не заполняются.  8.12.1. В графе 50 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД.  8.12.2. В графе 51 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД, равное сумме значений, отраженных в графах 53 - 55 раздела 1.  8.12.3. В графе 52 раздела 1 отражается отношение значения ВКТД (долей ВКТД), указанного в графе 51 раздела 1, к значению ВКТД, указанному в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.12.4. В графе 53 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде гарантий (банковских гарантий).  ~~7~~.12.5. В графе 54 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде поручительств.  ~~7~~.12.6. В графе 55 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде резервных аккредитивов.  ~~7~~.12.7. В графах 56 - 58 раздела 1 отражается ~~информация о скорректированном значении~~ ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение. | 8.12.4. В графе 53 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде гарантий (банковских гарантий).  8.12.5. В графе 54 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде поручительств.  8.12.6. В графе 55 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки ВД в виде резервных аккредитивов.  8.12.7. В графах 56 - 58 раздела 1 отражается скорректированное значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение. |
| ~~7~~.12.8. В графе 56 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 50 раздела 1. | 8.12.8. В графе 56 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 50 раздела 1. |
| ~~7~~.12.9. В графе 57 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 51 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.12.10. В графе 58 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения, взвешенное по УПД кредитных требований, ~~используемому~~ в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, ~~указанной~~ в графе 51 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.12.9. В графе 57 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 51 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления).  8.12.10. В графе 58 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД соответствующего разряда рейтинговой шкалы ВД после признания нефондированного обеспечения, взвешенное по УПД кредитных требований, указываемому в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указанную в графе 51 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.13. В графах 59 - 61 раздела 1 отражается информация о значении ВД, используемом для расчета величины кредитного риска с применением ПВР.  ~~7~~.13.1. В графе 59 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах~~, с двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения ~~используется~~: | 8.13. В графах 59 - 61 раздела 1 отражается информация о значении ВД, используемом для расчета величины кредитного риска с применением ПВР.  8.13.1. В графе 59 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используются: |
| количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам;  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований.  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 59 раздела 1.  ~~7~~.13.2. В графе 60 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | количество кредитных требований, отраженное в графе 13 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к классу кредитных требований к розничным заемщикам);  количество заемщиков, отраженное в графе 12 раздела 1 (для групп кредитных требований, относящихся к остальным классам кредитных требований).  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 59 раздела 1.  8.13.2. В графе 60 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 60 раздела 1.  ~~7~~.13.3. В графе 61 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, взвешенное по УПД кредитных требований, ~~используемому~~ в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указанную в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 60 раздела 1.  8.13.3. В графе 61 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ВД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР, взвешенное по УПД кредитных требований, указываемому в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указанную в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 61 раздела 1.  ~~7~~.14. В графе 62 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение неожидаемой ВД (далее - ВДнп), взвешенное по УПД кредитных требований, ~~используемому~~ в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указанную в графе 24 раздела 1~~, для недефолтных кредитных требований (~~в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой~~), где ВД~~~~НП~~ ~~рассчитывается~~ по формуле:  ,  где:  N - функция стандартного нормального распределения;  N-1 - обратная функция стандартного нормального распределения;  R - значение показателя корреляции, рассчитываемое в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П, ~~используемое~~ в графе 98 раздела 1~~;~~  Для расчета ВД~~НП~~ применяется значение ВД, ~~используемое~~ в графах 59 - 61 раздела 1. Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 62 раздела 1.  ~~7~~.15. В графах 63 - 72 раздела 1 отражается ~~информация об~~ УПД до признания обеспечения, ~~определяемого~~ в соответствии с главами 10, 11 и 16 - 19 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.15.1. В графе 63 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), указанное в пункте 10.8 Положения Банка России N 483-П, при использовании банком БПВР~~, в~~ ином случае графа не заполняется. | Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 61 раздела 1.  8.14. В графе 62 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение неожидаемой ВД (далее - ВДнп) для недефолтных кредитных требований, взвешенное по УПД кредитных требований, указываемому в графах 91 и 92 раздела 1, умноженному на ВКТД, указанную в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), рассчитываемое по формуле:    где:  N - функция стандартного нормального распределения;  N-1 - обратная функция стандартного нормального распределения;  R - значение показателя корреляции, рассчитываемое в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П, указываемое в графе 98 раздела 1.  Для расчета ВДнп применяется значение ВД, указываемое в графах 59 - 61 раздела 1. Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 62 раздела 1.  8.15. В графах 63 - 72 раздела 1 отражается значение УПД до признания обеспечения, определяемое в соответствии с главами 10, 11 и 16 - 19 Положения Банка России N 483-П.  8.15.1. В графе 63 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), указанное в пункте 10.8 Положения Банка России N 483-П, при использовании банком БПВР. В ином случае графа 63 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.15.2. В графах 64 - 72 раздела 1 отражается ~~информация об~~ УПД до признания обеспечения при использовании банком ППВР~~, в~~ ином случае графы не заполняются.  ~~7~~.15.3. В графе 64 раздела 1 отражается метод расчета УПД с использованием следующих кодов:  1 ~~- на~~ основе среднего значения исторически наблюдаемых значений УПД~~;~~  2 ~~- на~~ основе среднего значения УПД в случае, когда оценки УПД получены с использованием статистических моделей~~;~~  3 ~~- на~~ основе оценки ожидаемых потерь и оценки ВД~~;~~  4 ~~- на~~ основе иных методов~~.~~ | 8.15.2. В графах 64 - 72 раздела 1 отражается значение УПД до признания обеспечения при использовании банком ППВР. В ином случае графы 64 - 72 раздела 1 не заполняются.  8.15.3. В графе 64 раздела 1 отражается метод расчета УПД с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | На основе среднего значения исторически наблюдаемых значений УПД | | 2 | На основе среднего значения УПД в случае, когда оценки УПД получены с использованием статистических моделей | | 3 | На основе оценки ожидаемых потерь и оценки ВД | | 4 | На основе иных методов | |
| ~~7~~.15.4. В графе 65 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), присвоенное разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований) УПД. В случае если значение УПД получено на индивидуальной основе, графа 65 раздела 1 заполняется ~~аналогично графе~~ 66 раздела 1. | 8.15.4. В графе 65 раздела 1 отражается значение УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), присвоенное разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований) УПД. В случае если значение УПД получено на индивидуальной основе, графа 65 раздела 1 заполняется так же, как графа 66 раздела 1. |
| ~~7~~.15.5. В графах 66 - 68 раздела 1 отражается дополнительная информация об УПД в случае, если банком выбран метод расчета УПД на основе среднего значения УПД, или в случае, когда оценки УПД получены с использованием статистических моделей. В иных случаях графы 66 - 68 раздела 1 не заполняются.  ~~7~~.15.6. В графе 66 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. | 8.15.5. В графах 66 - 68 раздела 1 отражается дополнительная информация об УПД в случае, если банком выбран метод расчета УПД на основе среднего значения УПД, или в случае, когда оценки УПД получены с использованием статистических моделей. В иных случаях графы 66 - 68 раздела 1 не заполняются.  8.15.6. В графе 66 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.15.7. В графе 67 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~, с двумя знаками~~ после запятой). | 8.15.7. В графе 67 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.15.8. В графе 68 раздела 1 отражается среднеквадратическое отклонение УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднеквадратического отклонения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. | 8.15.8. В графе 68 раздела 1 отражается среднеквадратическое отклонение значения УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднеквадратического отклонения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.15.9. В графах 69 и 70 раздела 1 отражается дополнительная информация об УПД в случае, если банком выбран метод расчета УПД на основе оценки ожидаемых потерь и оценки ВД. В иных случаях графы не заполняются.  ~~7~~.15.10. В графе 69 раздела 1 отражается значение ожидаемых потерь (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), используемое для определения УПД.  ~~7~~.15.11. В графе 70 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), используемое для расчета УПД. | 8.15.9. В графах 69 и 70 раздела 1 отражается дополнительная информация об УПД в случае, если банком выбран метод расчета УПД на основе оценки ожидаемых потерь и оценки ВД. В иных случаях графы 69 и 70 раздела 1 не заполняются.  8.15.10. В графе 69 раздела 1 отражается значение ожидаемых потерь (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое для определения УПД.  8.15.11. В графе 70 раздела 1 отражается значение ВД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), используемое для расчета значения УПД. |
| ~~7~~.15.12. В графе 71 раздела 1 отражается величина надбавки к ~~значению~~ УПД, устанавливаемой в разрешении на применения ПВР. В случае отсутствия надбавки к УПД графа не заполняется. | 8.15.12. В графе 71 раздела 1 отражается величина надбавки к УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), устанавливаемой в разрешении на применения ПВР. В случае отсутствия надбавки к УПД графа 71 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.15.13. В графе 72 раздела 1 отражается значение УПД с учетом надбавки к УПД (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Формула расчета значения УПД с учетом надбавки к УПД устанавливается в разрешении на применение ПВР.  ~~7~~.15.14. В графе 73 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) наилучшей оценки ожидаемых потерь для кредитных требований, находящихся в дефолте, определяемой в соответствии с пунктом 13.17 Положения Банка России N 483-П (далее - ОПлуч). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. Для недефолтных кредитных требований, а также в случае, если банком не применяется ППВР, графа не заполняется. | 8.15.13. В графе 72 раздела 1 отражается значение УПД с учетом надбавки к УПД (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Формула расчета значения УПД с учетом надбавки к УПД устанавливается в разрешении на применение ПВР.  8.15.14. В графе 73 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) наилучшей оценки ожидаемых потерь для кредитных требований, находящихся в дефолте, определяемой в соответствии с пунктом 13.17 Положения Банка России N 483-П (далее - ОПлуч). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. Для недефолтных кредитных требований, а также в случае, если банком не применяется ППВР, графа 73 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.15.15. В графе 74 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ОПлуч, взвешенное по ВКТД, используемой в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для недефолтных кредитных требований, а также в случае, если банком не применяется ППВР, графа не заполняется. | 8.15.15. В графе 74 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение ОПлуч, взвешенное по ВКТД, используемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для недефолтных кредитных требований, а также в случае, если банком не применяется ППВР, графа 74 раздела 1 не заполняется. |
| ~~7~~.16. В графах 75 - 90 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано обеспечение в соответствии с главами 10, 11 и 16 - 19 Положения Банка России N 483-П для корректировки УПД. В случае отсутствия кредитных требований, для которых было признано обеспечение для корректировки УПД, графы не заполняются.  ~~7~~.16.1. В графе 75 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.2. В графе 76 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.3. В графе 77 раздела 1 отражается отношение значения ВКТД (долей ВКТД), указанного в графе 76 раздела 1, к значению ВКТД, указанному в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.16. В графах 75 - 90 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано обеспечение в соответствии с главами 10, 11 и 16 - 19 Положения Банка России N 483-П для корректировки УПД. В случае отсутствия кредитных требований, для которых было признано обеспечение для корректировки УПД, графы 75 - 90 раздела 1 не заполняются.  8.16.1. В графе 75 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано обеспечение для корректировки УПД.  8.16.2. В графе 76 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано обеспечение для корректировки УПД.  8.16.3. В графе 77 раздела 1 отражается отношение значения ВКТД (долей ВКТД), указанного в графе 76 раздела 1, к значению ВКТД, указанному в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.16.4. В графах 78 - 82 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.5. В графе 78 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.6. В графе 79 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД, равное сумме значений, отраженных в графах 80 - 82 раздела 1.  ~~7~~.16.7. В графе 80 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде гарантий (банковских гарантий).  ~~7~~.16.8. В графе 81 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде поручительств.  ~~7~~.16.9. В графе 82 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде резервных аккредитивов.  ~~7~~.16.10. В графах 83 - 88 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.11. В графе 83 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД.  ~~7~~.16.12. В графе 84 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД, равное сумме значений, отраженных в графах 85 - 88 раздела 1.  ~~7~~.16.13. В графе 85 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде финансового обеспечения.  ~~7~~.16.14. В графе 86 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде недвижимого имущества.  ~~7~~.16.15. В графе 87 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде дебиторской задолженности.  ~~7~~.16.16. В графе 88 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде других материальных активов.  ~~7~~.16.17. В графах 89 и 90 раздела 1 отражается значение УПД после признания обеспечения.  ~~7~~.16.18. В графе 89 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД после признания обеспечения (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 75 раздела 1. | 8.16.4. В графах 78 - 82 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД.  8.16.5. В графе 78 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД.  8.16.6. В графе 79 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД, равное сумме значений, отраженных в графах 80 - 82 раздела 1.  8.16.7. В графе 80 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде гарантий (банковских гарантий).  8.16.8. В графе 81 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде поручительств.  8.16.9. В графе 82 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано нефондированное обеспечение для корректировки УПД в виде резервных аккредитивов.  8.16.10. В графах 83 - 88 раздела 1 отражается информация по кредитным требованиям, для которых было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД.  8.16.11. В графе 83 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД.  8.16.12. В графе 84 раздела 1 отражается суммарное значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД, равное сумме значений, отраженных в графах 85 - 88 раздела 1.  8.16.13. В графе 85 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде финансового обеспечения.  8.16.14. В графе 86 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде недвижимого имущества.  8.16.15. В графе 87 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде дебиторской задолженности.  8.16.16. В графе 88 раздела 1 отражается значение ВКТД (долей ВКТД), для которой (которых) было признано фондированное обеспечение для корректировки УПД в виде других материальных активов.  8.16.17. В графах 89 и 90 раздела 1 отражается значение УПД после признания обеспечения.  8.16.18. В графе 89 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД после признания обеспечения (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 75 раздела 1. |
| ~~7~~.16.19. В графе 90 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД после признания обеспечения, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 76 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя~~ знаками после запятой).  ~~7~~.17. В графах 91 и 92 раздела 1 отражается значение УПД, используемого для расчета величины кредитного риска с применением ПВР.  ~~7~~.17.1. В графе 91 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. | 8.16.19. В графе 90 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД после признания обеспечения, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 76 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаками после запятой по правилам математического округления).  8.17. В графах 91 и 92 раздела 1 отражается значение УПД, используемого для расчета величины кредитного риска с применением ПВР.  8.17.1. В графе 91 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. |
| Кредитные требования, для которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 91 раздела 1.  ~~7~~.17.2. В графе 92 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 91 раздела 1.  8.17.2. В графе 92 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение УПД, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 92 раздела 1.  ~~7~~.18. В графах 93 - 96 раздела 1 отражается информация о приобретенной дебиторской задолженности, определяемой в соответствии с пунктами 2.7 и 2.11 Положения Банка России N 483-П. В случае~~,~~ когда кредитные требования не являются приобретенной дебиторской задолженностью, графы не заполняются.  ~~7~~.18.1. В графах 93 и 94 раздела 1 отражается информация о ~~значении коэффициента~~ риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности (далее - Kрд), ~~определяемого~~ в соответствии с пунктами 3.4, 4.7, 4.8, 5.4 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.18.2. В графе 93 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение Kрд (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. | Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 92 раздела 1.  8.18. В графах 93 - 96 раздела 1 отражается информация о приобретенной дебиторской задолженности, определяемой в соответствии с пунктами 2.7 и 2.11 Положения Банка России N 483-П. В случае когда кредитные требования не являются приобретенной дебиторской задолженностью, графы 93 - 96 раздела 1 не заполняются.  8.18.1. В графах 93 и 94 раздела 1 отражается информация о коэффициенте риска дефолта по приобретенной дебиторской задолженности (далее - Kрд), определяемом в соответствии с пунктами 3.4, 4.7, 4.8, 5.4 Положения Банка России N 483-П.  8.18.2. В графе 93 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение Kрд (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.18.3. В графе 94 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение Kрд, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.18.3. В графе 94 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение Kрд, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.18.4. В графах 95 и 96 раздела 1 отражается информация о ~~значении коэффициента~~ риска разводнения кредитного требования (далее - Kрр), ~~определяемого~~ в соответствии с главой 7 Положения Банка России N 483-П.  ~~7~~.18.5. В графе 95 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение Kрр (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. | 8.18.4. В графах 95 и 96 раздела 1 отражается информация о коэффициенте риска разводнения кредитного требования (далее - Kрр), определяемом в соответствии с главой 7 Положения Банка России N 483-П.  8.18.5. В графе 95 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение Kрр (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). Для расчета среднего значения используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1. |
| ~~7~~.18.6. В графе 96 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение Kрр, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.18.6. В графе 96 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение Kрр, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.19. В графах 97 и 98 раздела 1 отражается информация о ~~значении показателя~~ корреляции (далее - R), ~~определяемого~~ в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П.  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения граф 97 и 98 раздела 1.  ~~7~~.19.1. В графе 97 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение R без учета корректировки ВД на нефондированное обеспечение (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.19. В графах 97 и 98 раздела 1 отражается информация о показателе корреляции (далее - R), определяемом в соответствии с главами 4 и 5 Положения Банка России N 483-П.  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения граф 97 и 98 раздела 1.  8.19.1. В графе 97 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение R без учета корректировки ВД на нефондированное обеспечение (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.19.2. В графе 98 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение R с учетом корректировки ВД на нефондированное обеспечение (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 8.19.2. В графе 98 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение R с учетом корректировки ВД на нефондированное обеспечение (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.19.3. Для расчета средних значений, указанных в графах 97 и 98 раздела 1, используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1.  ~~7~~.20. В графах 99 и 100 раздела 1 отражается информация о ~~значении срока~~ до погашения кредитного требования (далее - M), ~~определяемого~~ в соответствии с пунктами 10.14 - 10.19 Положения Банка России N 483-П. В случае если значение M не используется при расчете величины кредитного риска для ~~указанных кредитных требований~~, графы 99~~,~~ 100 раздела 1 не заполняются. | 8.19.3. Для расчета средних значений, указанных в графах 97 и 98 раздела 1, используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1.  8.20. В графах 99 и 100 раздела 1 отражается информация о сроке до погашения кредитного требования (далее - M), определяемом в соответствии с пунктами 10.14 - 10.19 Положения Банка России N 483-П. В случае если значение M не используется при расчете величины кредитного риска для указанного кредитного требования, графы 99 и 100 раздела 1 не заполняются. |
| ~~7~~.20.1. В графе 99 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение M (в годах~~,~~ с двумя знаками после запятой).  ~~7~~.20.2. В графе 100 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение M, взвешенное по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 24 раздела 1 (в годах~~,~~ с двумя знаками после запятой).  ~~7~~.20.3. Для расчета средних значений, указанных в графах 99 и 100 раздела 1, используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1.  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения граф 99 и 100 раздела 1.  ~~7~~.21. В графе 101 раздела 1 отражается среднее значение коэффициента корректировки на срок до погашения (далее - Kкор), взвешенное по произведению значения ВДнп кредитных требований, указанного в графе 62 раздела 1, значений УПД кредитных требований, указанных в графах 91 - 92 раздела 1, значения ВКТД, указанного в графе 24 раздела 1 в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой~~), где K~~~~кор~~ рассчитывается по формуле: | 8.20.1. В графе 99 раздела 1 отражается простое среднее арифметическое значение M (в годах с двумя знаками после запятой).  8.20.2. В графе 100 раздела 1 отражается среднее арифметическое значение M, взвешенное по ВКТД, указываемой в графе 24 раздела 1 (в годах с двумя знаками после запятой).  8.20.3. Для расчета средних значений, указанных в графах 99 и 100 раздела 1, используется количество кредитных требований, указанное в графе 13 раздела 1.  Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения граф 99 и 100 раздела 1.  8.21. В графе 101 раздела 1 отражается среднее значение коэффициента корректировки на срок до погашения (далее - Kкор), взвешенное по произведению значения ВДнп кредитных требований, указанного в графе 62 раздела 1, значений УПД кредитных требований, указанных в графах 91 - 92 раздела 1, значения ВКТД, указанного в графе 24 раздела 1 (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), которое рассчитывается по формуле: |
| ,  где:  b(ВД) - значение показателя корректировки на срок до погашения, определяемое в соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России N 483-П.  Для расчета Kкор применяются значения ВД, указанные в графах 59 - 61 раздела 1. Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 101 раздела 1. В случае если значение M не используется при расчете величины кредитного риска для указанных кредитных требований, графа 101 раздела 1 не заполняется.  ~~7~~.22. В графе 102 раздела 1 отражается ~~взвешенный~~ по ВКТД ~~регуляторный коэффициент риска~~ (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), указанный в пункте 4.6 или главе 6 Положения Банка России N 483-П. В случае неприменения требований пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П графа не заполняется.  ~~7~~.23. В графах 103 - 105 раздела 1 отражается информация о кредитных требованиях, для которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П. В случае отсутствия кредитных требований, для которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П, графы не заполняются.  ~~7~~.24. В графе 103 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ по стандартизированному подходу.  ~~7~~.25. В графе 104 раздела 1 отражается ВКТД по кредитным требованиям, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу.  ~~7~~.26. В графе 105 раздела 1 отражается ~~взвешенный~~ по ВКТД, ~~используемой~~ в графе 104 раздела 1, ~~коэффициент~~ риска по стандартизированному подходу (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | где:  b(ВД) - значение показателя корректировки на срок до погашения, определяемое в соответствии с пунктом 4.1 Положения Банка России N 483-П.  Для расчета Kкор применяются значения ВД, указанные в графах 59 - 61 раздела 1. Кредитные требования, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П (графы 103 - 105 раздела 1), не используются для расчета среднего значения графы 101 раздела 1. В случае если значение M не используется при расчете величины кредитного риска для указанных кредитных требований, графа 101 раздела 1 не заполняется.  8.22. В графе 102 раздела 1 отражается РКР, средневзвешенный по ВКТД (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления), указанный в пункте 4.6 или главе 6 Положения Банка России N 483-П. В случае неприменения требований пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П графа 102 раздела 1 не заполняется.  8.23. В графах 103 - 105 раздела 1 отражается информация о кредитных требованиях, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П. В случае отсутствия кредитных требований, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с пунктом 17.3 Положения Банка России N 483-П, графы 103 - 105 раздела 1 не заполняются.  8.24. В графе 103 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу.  8.25. В графе 104 раздела 1 отражается ВКТД по кредитным требованиям, для которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу.  8.26. В графе 105 раздела 1 отражается средневзвешенное по ВКТД, указываемой в графе 104 раздела 1, значение коэффициента риска по стандартизированному подходу (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.27. В графах 106 - 113 раздела 1 отражается информация о величине надбавок к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, устанавливаемых в разрешении на применение ПВР. В случае отсутствия надбавок к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, графы не заполняются.  ~~7~~.27.1. В графах 106 - 109 раздела 1 отражается информация о надбавках к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличных от устанавливаемых Указанием Банка России ~~от 12 февраля 2019 года~~ N 5072-У ~~"Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 марта 2019 года N 54026, 21 августа 2019 года N 55695, 31 марта 2020 года N 57915 (далее - Указание Банка России N 5072-У)~~. В случае отсутствия надбавок графы не заполняются. | 8.27. В графах 106 - 113 раздела 1 отражается информация о величине надбавок к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, устанавливаемых в разрешении на применение ПВР. В случае отсутствия надбавок к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, графы 106 - 113 раздела 1 не заполняются.  8.27.1. В графах 106 - 109 раздела 1 отражается информация о надбавках к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличных от надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У и Указанием Банка России N 6037-У. В случае отсутствия надбавок графы 106 - 109 раздела 1 не заполняются. |
| ~~7~~.27.2. В графе 106 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), к которым применяются надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличные от устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У. | 8.27.2. В графе 106 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), к которым применяются надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличные от надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У и Указанием Банка России N 6037-У. |
| ~~7~~.27.3. В графе 107 раздела 1 отражается ВКТД, к которой применяются надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличные от устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У. | 8.27.3. В графе 107 раздела 1 отражается ВКТД, к которой применяются надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличные от надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У и Указанием Банка России N 6037-У. |
| ~~7~~.27.4. В графе 108 раздела 1 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38 и 71 раздела 1.  ~~7~~.27.5. В графе 109 раздела 1 отражается средняя величина надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличной от устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У ~~(в процентах, с двумя знаками после запятой)~~, взвешенная по величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, ~~используемой~~ в графе 108 раздела 1. | 8.27.4. В графе 108 раздела 1 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38 и 71 раздела 1.  8.27.5. В графе 109 раздела 1 отражается средняя величина надбавки к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, отличной от надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У и Указанием Банка России N 6037-У, взвешенная по величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, указываемой в графе 108 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~7~~.27.6. В графах 110 - 113 раздела 1 отражается информация о применении надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У (далее - макронадбавки). | 8.27.6. В графах 110 - 113 раздела 1 отражается информация о применении надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У и Указанием Банка России N 6037-У, в отношении кредитных требований, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР (далее - макронадбавки). |
| ~~7~~.27.7. В графе 110 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), к которым применяются макронадбавки.  ~~7~~.27.8. В графе 111 раздела 1 отражается ВКТД по кредитным требованиям, к которым применяются макронадбавки.  ~~7~~.27.9. В графе 112 раздела 1 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, до применения макронадбавок.  ~~7~~.27.10. В графе 113 раздела 1 отражается взвешенная по величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР (графа 112 раздела 1), средняя величина макронадбавок (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.28. В графах 114 - 119 раздела 1 отражается информация о величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР.  ~~7~~.28.1. В графе 114 раздела 1 отражается суммарное значение величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР~~. Значение в графе 114 раздела 1~~ равняется сумме значений граф 115 - 118 раздела 1.  ~~7~~.28.2. В графе 115 раздела 1 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  ~~7~~.28.3. В графе 116 раздела 1 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  ~~7~~.28.4. В графе 117 раздела 1 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  ~~7~~.28.5. В графе 118 раздела 1 отражается итоговый результат применения макронадбавок после учета надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1.  ~~7~~.28.6. В графе 119 раздела 1 отражается прирост величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, вследствие применения надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, без учета макронадбавок. В случае отсутствия надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, графа 119 раздела 1 не заполняется.  ~~7~~.29. В графах 120 - 123 раздела 1 отражается информация о величине кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу. | 8.27.7. В графе 110 раздела 1 отражается количество кредитных требований (в штуках), к которым применяются макронадбавки.  8.27.8. В графе 111 раздела 1 отражается ВКТД по кредитным требованиям, к которым применяются макронадбавки.  8.27.9. В графе 112 раздела 1 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, до применения макронадбавок.  8.27.10. В графе 113 раздела 1 отражается взвешенная по величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР (графа 112 раздела 1), средняя величина макронадбавок (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления).  8.28. В графах 114 - 119 раздела 1 отражается информация о величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР.  8.28.1. В графе 114 раздела 1 отражается суммарное значение величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, которое равняется сумме значений граф 115 - 118 раздела 1.  8.28.2. В графе 115 раздела 1 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  8.28.3. В графе 116 раздела 1 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  8.28.4. В графе 117 раздела 1 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, рассчитанная с применением ПВР, с учетом надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, и без учета надбавки, указанной в графе 113 раздела 1.  8.28.5. В графе 118 раздела 1 отражается итоговый результат применения макронадбавок после учета надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1.  8.28.6. В графе 119 раздела 1 отражается прирост величины кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, вследствие применения надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, без учета макронадбавок. В случае отсутствия надбавок, указанных в графах 38, 71 и 109 раздела 1, графа 119 раздела 1 не заполняется.  8.29. В графах 120 - 123 раздела 1 отражается информация о величине кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. |
| ~~7~~.29.1. В графе 120 раздела 1 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу, равное сумме значений~~, отраженных в графах~~ 121 - 123 раздела 1. Графы 121 - 123 заполняются без учета применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России ~~от 20 апреля 2021 года N 5782-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года N 63862 (далее - Указание Банка России N 5782-У)~~. | 8.29.1. В графе 120 раздела 1 отражается суммарное значение величины кредитного риска по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, рассчитанной по стандартизированному подходу, равное сумме значений граф 121 - 123 раздела 1. Графы 121 - 123 заполняются без учета применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У и Указания Банка России N 6037-У по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу. |
| ~~7~~.29.2. В графе 121 раздела 1 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.29.3. В графе 122 раздела 1 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.29.4. В графе 123 раздела 1 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  ~~7~~.30. В графе 124 раздела 1 отражается величина применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N ~~5782-У~~. | 8.29.2. В графе 121 раздела 1 отражается величина кредитного риска по балансовым активам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.29.3. В графе 122 раздела 1 отражается величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.29.4. В графе 123 раздела 1 отражается величина кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, рассчитанная по стандартизированному подходу.  8.30. В графе 124 раздела 1 отражается величина применения надбавок в соответствии с требованиями Указания Банка России N 6411-У и Указания Банка России N 6037-У по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. |
| ~~7~~.31. В графе 125 раздела 1 отражается величина фактически сформированных резервов на возможные потери по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, определенная в соответствии с:  Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, 19 декабря 2018 года N 53053, 23 января 2019 года N 53505, 12 сентября 2019 года N 55910, 27 ноября 2019 года N 56646, 26 апреля 2021 года N 63238, 21 сентября 2021 года N 65077; | 8.31. В графе 125 раздела 1 отражается величина фактически сформированных резервов на возможные потери по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР, определенная в соответствии с:  Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" <1>;  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915). |
| Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 марта 2018 года N 50381, 19 декабря 2018 года N 53054, 12 сентября 2019 года N 55911, 31 марта 2020 года N 57915, 28 мая 2020 года N 58498; | Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" <2>;  --------------------------------  <2> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498). |
| Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 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"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 декабря 2020 года N 61368; | Положением Банка России от 24 августа 2020 года N 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" <3>;  --------------------------------  <3> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный N 61368. |
| Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 15 июля 2005 года N 6799; | Указанием Банка России от 22 июня 2005 года N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" <4>;  --------------------------------  <4> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный N 6799. |
| Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 12 декабря 2011 года N 22544, 1 августа 2012 года N 25070, 11 декабря 2014 года N 35134, 18 декабря 2015 года N 40170, 16 октября 2017 года N 48551, 7 февраля 2019 года N 53707. | Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" <5>.  --------------------------------  <5> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный N 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года N 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный N 25070), от 25 ноября 2014 года N 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный N 35134), от 1 декабря 2015 года N 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный N 40170), от 22 сентября 2017 года N 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный N 48551), от 27 ноября 2018 года N 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный N 53707). |
| Графа 125 раздела 1 не заполняется для кредитных требований, соответствующих долям участия в капитале.  ~~7~~.32. В графе 126 раздела 1 отражается отношение значения графы 125 раздела 1 к значению графы 24 раздела 1 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой).  ~~7~~.33. В графе 127 раздела 1 отражается величина ожидаемых потерь по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР. | Графа 125 раздела 1 не заполняется для кредитных требований, соответствующих долям участия в капитале.  8.32. В графе 126 раздела 1 отражается отношение значения графы 125 раздела 1 к значению графы 24 раздела 1 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления).  8.33. В графе 127 раздела 1 отражается величина ожидаемых потерь, определяемая в соответствии с главой 8 Положения Банка России N 483-П с учетом надбавок, устанавливаемых в разрешении на применение ПВР, за исключением результата применения макронадбавок (далее - величина ожидаемых потерь), по кредитным требованиям, к которым применяется ПВР. |
| ~~7~~.34. В графе 128 раздела 1 отражается разница между ~~ожидаемыми потерями, указанными~~ в графе 127 раздела 1, и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери, указанной в графе 125 раздела 1.  ~~8.~~ В разделе 2 отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от ~~27 февраля 2017~~ года N ~~579-П~~ "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года N 46021, 20 июля 2017 года N 47474, 12 декабря 2017 года N 49220, 12 марта 2018 года N 50299, 3 декабря 2018 года N 52845, 16 января 2019 года N 53372, 26 марта 2019 года N 54165~~ (далее - Положение Банка России N ~~579-П) (далее -~~ счета бухгалтерского учета)~~,~~ и применяемым подходам к оценке риска. | 8.34. В графе 128 раздела 1 отражается разница между величиной ожидаемых потерь, указанной в графе 127 раздела 1, и величиной фактически сформированных резервов на возможные потери, указанной в графе 125 раздела 1.  9. В разделе 2 Отчета (далее - раздел 2) отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" <1> (далее соответственно - Положение Банка России N 809-П, счета бухгалтерского учета) и по применяемым подходам к оценке риска. |
|  | --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный N 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года N 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный N 73130). |
| ~~8~~.1. В подразделе 2.1 раздела 2 отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета. ~~Подраздел 2.1 раздела 2 заполняется с учетом следующего.~~ | 9.1. В подразделе 2.1 раздела 2 (далее - подраздел 2.1) отражается информация о распределении кредитных требований по сегментам, классам (подклассам), счетам бухгалтерского учета. |
| ~~8~~.1.1. В строках подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается информация по кредитным требованиям, имеющим уникальные комбинации значений граф 1 - 3. Информация по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, заполняется единой строкой~~,~~ без разбивки по счетам бухгалтерского учета.  ~~8~~.1.2. В графе 1 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается код сегмента кредитных требований.  ~~8~~.1.3. В графе 2 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается код регуляторного сегмента кредитных требований.  ~~8~~.1.4. В графе 3 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается номер счета второго порядка бухгалтерского учета.  ~~8~~.1.5. В графе 4 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  ~~8~~.1.6. В графе 5 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость ~~по условным обязательствам~~ кредитного характера, к которым применяется ПВР, ~~учитываемым~~ на внебалансовых счетах бухгалтерского учета. | 9.1.1. В строках подраздела 2.1 отражается информация по кредитным требованиям, имеющим уникальные комбинации значений граф 1 - 3. Информация по внебиржевым производным финансовым инструментам, к которым применяется ПВР, заполняется единой строкой без разбивки по счетам бухгалтерского учета.  9.1.2. В графе 1 подраздела 2.1 отражается код сегмента кредитных требований.  9.1.3. В графе 2 подраздела 2.1 отражается код регуляторного сегмента кредитных требований.  9.1.4. В графе 3 подраздела 2.1 отражается номер счета второго порядка бухгалтерского учета.  9.1.5. В графе 4 подраздела 2.1 отражается номинальная стоимость балансовых активов, к которым применяется ПВР, учитываемых на балансовых счетах бухгалтерского учета.  9.1.6. В графе 5 подраздела 2.1 отражается номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера, к которым применяется ПВР, учитываемых на внебалансовых счетах бухгалтерского учета. |
| ~~8~~.1.7. В графе 6 подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ отражается номинальная контрактная стоимость ~~по внебиржевым производным финансовым инструментам~~, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.  ~~8~~.1.8. Для каждой строки подраздела 2.1 ~~раздела 2~~ заполняется только одна из граф 4 - 6 (оставшиеся графы не заполняются).  ~~8~~.2. В подразделе 2.2 раздела 2 отражается информация о распределении кредитных требований по счетам бухгалтерского учета и применяемым подходам к оценке риска. ~~Подраздел 2.2 заполняется с учетом следующего.~~ | 9.1.7. В графе 6 подраздела 2.1 отражается номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.  9.1.8. Для каждой строки подраздела 2.1 заполняется только одна из граф 4 - 6 (оставшиеся графы не заполняются).  9.2. В подразделе 2.2 раздела 2 (далее - подраздел 2.2) отражается информация о распределении кредитных требований по счетам бухгалтерского учета и применяемым подходам к оценке риска. |
| ~~8~~.2.1. В графе 1 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается номер счета второго порядка в соответствии с Положением Банка России N ~~579-П~~.  ~~8~~.2.2. В графе 2 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах. | 9.2.1. В графе 1 подраздела 2.2 отражается номер счета второго порядка в соответствии с Положением Банка России N 809-П.  9.2.2. В графе 2 подраздела 2.2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах. |
| ~~8~~.2.3. В графе 3 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость кредитных требований, не переведенных на ПВР, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе стандартизированного подхода. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах. | 9.2.3. В графе 3 подраздела 2.2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, не переведенных на ПВР, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах. |
| ~~8~~.2.4. В графе 4 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 28 декабря 2015 года N 40328, 7 марта 2019 года N 53986, 31 марта 2020 года N 57915. | 9.2.4. В графе 4 подраздела 2.2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" <1>.  --------------------------------  <1> Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный N 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года N 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный N 53986), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 28 февраля 2022 года N 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный N 68056). |
| ~~8~~.2.5. В графе 5 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается номинальная стоимость кредитных требований, уменьшающих размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"~~, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации~~ 10 сентября 2018 года N 52122, 19 декабря 2018 года N 53064, 30 сентября 2019 года N 56084 (далее - Положение Банка России N 646-П). | 9.2.5. В графе 5 подраздела 2.2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, уменьшающих размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" <2> (далее - Положение Банка России N 646-П).  --------------------------------  <2> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный N 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53064), от 6 июня 2019 года N 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный N 56084), от 30 июня 2020 года N 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный N 59121). |
| ~~8~~.2.6. В графе 6 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается остаток по счету второго порядка (графа 1 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~) в соответствии с отчетностью по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".  ~~8~~.2.7. В графе 7 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается разность между значениями графы 6 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ и суммой значений граф 2 - 5 подраздела ~~2.2 раздела~~ 2. | 9.2.6. В графе 6 подраздела 2.2 отражается остаток по счету второго порядка (графа 1 подраздела 2.2) в соответствии с отчетностью по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации".  9.2.7. В графе 7 подраздела 2.2 отражается разность между значениями графы 6 подраздела 2.2 и суммой значений граф 2 - 5 подраздела 2.2. |
|  | 9.2.8. В графах 8 - 10 подраздела 2.2 отражается разность между значениями остатков по счету второго порядка кредитных требований, учитываемых в графах 2 - 4 подраздела 2.2, и номинальной стоимостью кредитных требований, учтенной в графах 2 - 4 подраздела 2.2.  9.2.9. В графе 11 подраздела 2.2 отражается величина кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, рассчитанная в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России N 483-П.  9.2.10. В графе 12 подраздела 2.2 отражается величина кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И, рассчитанная в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России N 483-П.  9.2.11. В графе 13 подраздела 2.2 отражается величина кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И с учетом исключений, предусмотренных пунктом 1.2 Положения Банка России N 483-П, рассчитанная в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России N 483-П. |
| ~~8.2.8.~~ В графе ~~8~~ подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ отражается информация о причинах расхождений в случае, если значение графы 7 подраздела 2.2 ~~раздела 2~~ составляет более единицы либо менее минус единицы.  ~~8.2.9.~~ Кредитные требования, учитываемые на счетах бухгалтерского учета ~~главы~~ Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленного Положением Банка России N ~~579-П~~, указываются единой строкой без ~~разбиения~~ по счетам бухгалтерского учета.  ~~9.~~ В разделе 3 отражается информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска, рейтинговых шкалах и надбавках к компонентам кредитного риска.  ~~9~~.1. В подразделе 3.1 раздела 3 отражается информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска. ~~Подраздел 3.1 заполняется с учетом следующего.~~  ~~9~~.1.1. В графе 1 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается код ~~ПВР-~~модели. | 9.2.12. В графе 14 подраздела 2.2 отражается информация о причинах расхождений в случае, если значение графы 7 подраздела 2.2 составляет более единицы либо менее минус единицы.  9.2.13. Кредитные требования, учитываемые на счетах бухгалтерского учета, предусмотренных главой Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, установленного Положением Банка России N 809-П, указываются единой строкой без разбивки по счетам бухгалтерского учета.  10. В разделе 3 Отчета (далее - раздел 3) отражается информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска, рейтинговых шкалах и надбавках к компонентам кредитного риска.  10.1. В подразделе 3.1 раздела 3 (далее - подраздел 3.1) отражается информация об используемых моделях количественной оценки кредитного риска.  10.1.1. В графе 1 подраздела 3.1 отражается код модели количественной оценки кредитного риска (далее - ПВР-модель). |
| ~~9~~.1.2. В графе 2 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается наименование ПВР-модели, используемое банком во внутренних документах.  ~~9~~.1.3. В графе 3 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается ~~компонента~~ кредитного риска, ~~моделируемая~~ при помощи~~,~~ соответствующей ПВР-модели, с использованием следующих кодов:  1 ~~-~~ ВД~~;~~  2 ~~-~~ УПД~~;~~  3 ~~-~~ ВКТД~~;~~  4 ~~- иное.~~ | 10.1.2. В графе 2 подраздела 3.1 отражается наименование ПВР-модели, используемое банком во внутренних документах.  10.1.3. В графе 3 подраздела 3.1 отражается компонент кредитного риска, моделируемый при помощи соответствующей ПВР-модели, с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | ВД | | 2 | УПД | | 3 | ВКТД | | 4 | Иное | |
| ~~9~~.1.4. В графе 4 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается дата проведения последней внутренней валидации ПВР-модели.  ~~9~~.1.5. В графе 5 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается дата утверждения ПВР-модели.  ~~9~~.1.6. В графе 6 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается дата ввода в действие ПВР-модели.  ~~9~~.1.7. В графе 7 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается дата прекращения действия ~~соответствующей~~ ПВР-модели. Указанная графа заполняется в случае прекращения действия ~~соответствующей~~ ПВР-модели в период ~~времени~~ с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату~~, в~~ ином случае графа не заполняется. | 10.1.4. В графе 4 подраздела 3.1 отражается дата проведения последней внутренней валидации ПВР-модели.  10.1.5. В графе 5 подраздела 3.1 отражается дата утверждения ПВР-модели.  10.1.6. В графе 6 подраздела 3.1 отражается дата ввода в действие ПВР-модели.  10.1.7. В графе 7 подраздела 3.1 отражается дата прекращения действия ПВР-модели. Указанная графа заполняется в случае прекращения действия ПВР-модели в период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату. В ином случае графа 7 подраздела 3.1 не заполняется. |
| ~~9~~.1.8. В графе 8 подраздела 3.1 ~~раздела 3 отражается~~ номер и дата решения Банка России о выдаче разрешения на применение ~~соответствующей~~ ПВР-модели. В случае если ~~соответствующая~~ ПВР-модель была введена в действие без разрешения Банка России, ~~указывается~~ дата и номер уведомления Банка России о применении соответствующей ПВР-модели. Номер и дата решения (уведомления) Банка России разделяются символом ";" (точка с запятой). | 10.1.8. В графе 8 подраздела 3.1 отражаются номер и дата решения Банка России о выдаче разрешения на применение ПВР-модели. В случае если ПВР-модель была введена в действие без разрешения Банка России, указываются дата и номер уведомления Банка России о применении соответствующей ПВР-модели. Номер и дата решения (уведомления) Банка России разделяются символом ";" (точка с запятой). |
| ~~9.1.9. При заполнении граф 4 - 8 подраздела 3.1 раздела 3 даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.~~ |  |
| ~~9.1.10.~~ В графе 9 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражается код сегмента ~~компоненты~~ кредитного риска. В случае если ~~соответствующая~~ ПВР-модель применяется более чем к одному сегменту ~~компоненты~~ кредитного риска, коды сегментов ~~компонент~~ кредитного риска указываются через символ ";" (точка с запятой). | 10.1.9. В графе 9 подраздела 3.1 отражается код сегмента компонента кредитного риска. В случае если ПВР-модель применяется более чем к одному сегменту компонента кредитного риска, коды сегментов компонентов кредитного риска указываются через символ ";" (точка с запятой). |
| ~~9.1.11.~~ В графе 10 подраздела 3.1 ~~раздела 3~~ отражаются ~~дополнительные~~ пояснения и комментарии ~~(~~при их наличии~~), в~~ ином случае графа не заполняется. | 10.1.10. В графе 10 подраздела 3.1 отражаются пояснения и комментарии при их наличии. В ином случае графа 10 подраздела 3.1 не заполняется. |
| ~~9~~.2. В подразделе 3.2 раздела 3 отражается информация об используемых рейтинговых шкалах (портфелях однородных кредитных требований), за исключением:  рейтинговых шкал (портфелей однородных кредитных требований) УПД и конверсионных коэффициентов при использовании банком БПВР;  рейтинговых шкал коэффициентов риска, используемых в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П. | 10.2. В подразделе 3.2 раздела 3 (далее - подраздел 3.2) отражается информация об используемых рейтинговых шкалах (портфелях однородных кредитных требований), за исключением:  рейтинговых шкал (портфелей однородных кредитных требований) УПД и конверсионных коэффициентов при использовании банком БПВР;  рейтинговых шкал коэффициентов риска, используемых в соответствии с пунктом 4.6 и главой 6 Положения Банка России N 483-П. |
| ~~Подраздел 3.2 раздела 3 заполняется с учетом следующего.~~ |  |
| ~~9~~.2.1. В графе 1 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований), по ~~которым~~ распределяются результаты оценки ПВР-моделей.  ~~9~~.2.2. В графе 2 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражается ~~компонента~~ кредитного риска, ~~соответствующая~~ разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований), с использованием следующих кодов:  1 ~~-~~ ВД~~;~~  2 ~~-~~ УПД~~;~~  3 ~~-~~ ВКТД~~;~~  4 ~~- иное.~~ | 10.2.1. В графе 1 подраздела 3.2 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований), по которой распределяются результаты оценки ПВР-моделей.  10.2.2. В графе 2 подраздела 3.2 отражается компонент кредитного риска, соответствующий разряду рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований), с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | ВД | | 2 | УПД | | 3 | ВКТД | | 4 | Иное | |
| ~~9~~.2.3. В графах 3 и 4 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражаются соответственно минимальное и максимальное ~~значения~~ границ расчетного параметра, применяемого для распределения заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований) в случае, когда расчетным параметром является численная оценка либо иной количественный показатель, используемый для дифференциации заемщиков (кредитных требований). В случае~~,~~ когда расчетным параметром является непосредственно значение ~~компоненты~~ кредитного риска, графы не заполняются.  ~~9~~.2.4. В графах 5 и 6 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражаются соответственно минимальное и максимальное ~~значения~~ границ ~~компоненты~~ кредитного риска в случае, когда они применяются для распределения заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований)~~, в~~ ином случае графы не заполняются.  ~~9~~.2.5. Графы 3 - 6 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ не заполняются, если не существует единого расчетного параметра (численной оценки, значения ~~компоненты~~ кредитного риска), на основании которого заемщики (кредитные требования) распределяются по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований).  ~~9~~.2.6. В графе 7 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражается значение ~~компоненты~~ кредитного риска, ~~используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР по соответствующему~~ разряду рейтинговой шкалы ~~(портфелю однородных кредитных требований)~~. | 10.2.3. В графах 3 и 4 подраздела 3.2 отражаются соответственно минимальное значение и максимальное значение границ расчетного параметра, применяемого для распределения заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований) в случае, когда расчетным параметром является численная оценка либо иной количественный показатель, используемый для дифференциации заемщиков (кредитных требований). В случае когда расчетным параметром является непосредственно значение компонента кредитного риска, графы 3 и 4 подраздела 3.2 не заполняются.  10.2.4. В графах 5 и 6 подраздела 3.2 отражаются соответственно минимальное значение и максимальное значение границ компонента кредитного риска в случае, когда они применяются для распределения заемщиков (кредитных требований) по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований). В ином случае графы 5 и 6 подраздела 3.2 не заполняются.  10.2.5. Графы 3 - 6 подраздела 3.2 не заполняются, если не существует единого расчетного параметра (численной оценки, значения компонента кредитного риска), на основании которого заемщики (кредитные требования) распределяются по разрядам рейтинговых шкал (портфелям однородных кредитных требований).  10.2.6. В графе 7 подраздела 3.2 отражается значение компонента кредитного риска, присвоенное разряду рейтинговой шкалы. |
| ~~9~~.2.7. В графе 8 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражается код ПВР-модели, оценки которой используются для распределения заемщиков (кредитных требований) по ~~соответствующему разряду~~ рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований). В случае если параметры одного разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) используются более чем для одной ПВР-модели, коды ПВР-моделей указываются через символ ";" (точка с запятой).  ~~9~~.2.8. В графе 9 подраздела 3.2 ~~раздела 3~~ отражаются ~~дополнительные~~ пояснения и комментарии ~~(~~при их наличии~~), в~~ ином случае графа не заполняется. | 10.2.7. В графе 8 подраздела 3.2 отражается код ПВР-модели, оценки которой используются для распределения заемщиков (кредитных требований) по соответствующим разрядам рейтинговой шкалы (портфелю однородных кредитных требований). В случае если параметры одного разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) используются более чем для одной ПВР-модели, коды ПВР-моделей указываются через символ ";" (точка с запятой).  10.2.8. В графе 9 подраздела 3.2 отражаются пояснения и комментарии при их наличии. В ином случае графа 9 подраздела 3.2 не заполняется. |
| ~~9~~.3. В подразделе 3.3 раздела 3 отражается информация о величине надбавок к компонентам кредитного риска, за исключением макронадбавок. ~~Подраздел 3.3 заполняется с учетом следующего.~~  ~~9~~.3.1. В графе 1 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается идентификатор надбавки к компонентам кредитного риска. Идентификаторы ~~надбавки~~ к компонентам кредитного риска указываются в разрешении на применение ПВР.  ~~9~~.3.2. В графе 2 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражаются номер и дата разрешения на применение ПВР, которым утверждена ~~соответствующая~~ надбавка к компонентам кредитного риска. Номер и дата документа разделяются символом ";" (точка с запятой). | 10.3. В подразделе 3.3 раздела 3 (далее - подраздел 3.3) отражается информация о величине надбавок к компонентам кредитного риска, за исключением макронадбавок.  10.3.1. В графе 1 подраздела 3.3 отражается идентификатор надбавки к компонентам кредитного риска. Идентификаторы надбавок к компонентам кредитного риска указываются в разрешении на применение ПВР.  10.3.2. В графе 2 подраздела 3.3 отражаются номер и дата разрешения на применение ПВР, которым утверждена надбавка к компонентам кредитного риска. Номер и дата документа разделяются символом ";" (точка с запятой). |
| ~~9~~.3.3. В графе 3 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается значение ВКТД, для которой применяется надбавка к компонентам кредитного риска.  ~~9~~.3.4. В графе 4 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается дата, с которой применяется ~~соответствующая~~ надбавка к компонентам кредитного риска.  ~~9~~.3.5. В графе 5 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается дата окончания применения ~~соответствующей~~ надбавки к компонентам кредитного риска в случае, если надбавка перестала применяться в период ~~времени~~ с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату~~, в~~ ином случае графа не заполняется. | 10.3.3. В графе 3 подраздела 3.3 отражается значение ВКТД, для которой применяется надбавка к компонентам кредитного риска.  10.3.4. В графе 4 подраздела 3.3 отражается дата, с которой применяется надбавка к компонентам кредитного риска.  10.3.5. В графе 5 подраздела 3.3 отражается дата окончания применения надбавки к компонентам кредитного риска в случае, если надбавка перестала применяться в период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату. В ином случае графа 5 подраздела 3.3 не заполняется. |
| ~~9.3.6. При заполнении граф 2, 4 - 5 подраздела 3.3 раздела 3 даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.~~ |  |
| ~~9.3.7.~~ В графе 6 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается величина надбавки к компонентам кредитного риска (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), установленная в разрешении на применение ПВР. | 10.3.6. В графе 6 подраздела 3.3 отражается величина надбавки к компонентам кредитного риска (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), установленная в разрешении на применение ПВР. |
| ~~9.3.8.~~ В графе 7 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается код сегмента ~~компоненты~~ кредитного риска, к которому применяется надбавка к компонентам кредитного риска. В случае если ~~соответствующая~~ надбавка применяется более чем к одному сегменту ~~компоненты~~ кредитного риска, коды сегментов ~~компонент~~ кредитного риска указываются через символ ";" (точка с запятой). В случае если ~~соответствующая~~ надбавка применяется одновременно ко всем сегментам ~~компонент~~ кредитного риска, указывается значение "все".  ~~9.3.9.~~ В графе 8 подраздела 3.3 ~~раздела 3~~ отражается ~~компонента~~ кредитного риска, ~~соответствующая~~ расчетной базе надбавки, с использованием следующих кодов:  1 ~~-~~ ВД~~;~~  2 ~~-~~ УПД~~;~~  3 ~~-~~ ВКТД~~;~~  4 ~~- величина~~ кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР~~.~~ | 10.3.7. В графе 7 подраздела 3.3 отражается код сегмента компонента кредитного риска, к которому применяется надбавка к компонентам кредитного риска. В случае если надбавка применяется более чем к одному сегменту компонента кредитного риска, коды сегментов компонентов кредитного риска указываются через символ ";" (точка с запятой). В случае если надбавка применяется одновременно ко всем сегментам компонентов кредитного риска, указывается значение "все".  10.3.8. В графе 8 подраздела 3.3 отражается компонент кредитного риска, соответствующий расчетной базе надбавки, с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | ВД | | 2 | УПД | | 3 | ВКТД | | 4 | Величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР | |
| ~~10.~~ В разделе 4 отражается информация о контрольных показателях качества ПВР-моделей. Список и метод расчета контрольных показателей качества ПВР-моделей указываются в разрешении на применение ПВР. ~~Раздел 4 заполняется с учетом следующего.~~  ~~10~~.1. В графе 1 раздела 4 отражается код ПВР-модели.  ~~10~~.2. В графе 2 раздела 4 отражается идентификатор показателя качества ПВР-модели. Идентификаторы показателей качества ПВР-моделей указываются в разрешении на применение ПВР.  ~~10~~.3. В графе 3 раздела 4 отражается наименование ~~соответствующих показателей~~ качества ПВР-модели.  ~~10~~.4. В графе 4 раздела 4 отражается оцениваемое свойство ~~соответствующих показателей~~ качества ПВР-модели.  ~~10~~.5. В графе 5 раздела 4 отражается дата, на которую был рассчитан ~~соответствующий~~ показатель качества ПВР-модели. ~~Дата указывается в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.~~ | 11. В разделе 4 Отчета (далее - раздел 4) отражается информация о контрольных показателях качества ПВР-моделей. Список и метод расчета контрольных показателей качества ПВР-моделей указываются в разрешении на применение ПВР.  11.1. В графе 1 раздела 4 отражается код ПВР-модели.  11.2. В графе 2 раздела 4 отражается идентификатор показателя качества ПВР-модели. Идентификаторы показателей качества ПВР-моделей указываются в разрешении на применение ПВР.  11.3. В графе 3 раздела 4 отражается наименование показателя качества ПВР-модели.  11.4. В графе 4 раздела 4 отражается оцениваемое свойство показателя качества ПВР-модели.  11.5. В графе 5 раздела 4 отражается дата, на которую был рассчитан показатель качества ПВР-модели. |
| ~~10~~.6. В графе 6 раздела 4 отражается рассчитанное значение ~~соответствующего~~ показателя качества ПВР-модели.  ~~10~~.7. В графах 7 - 10 раздела 4 отражаются рассчитанные доверительные интервалы значений, принимаемые ~~соответствующими~~ показателями качества ПВР-моделей. | 11.6. В графе 6 раздела 4 отражается рассчитанное значение показателя качества ПВР-модели.  11.7. В графах 7 - 10 раздела 4 отражаются рассчитанные доверительные интервалы значений, принимаемые показателями качества ПВР-моделей. |
| ~~10.8.~~ В графе 7 раздела 4 отражается рассчитанное минимальное значение 95 процентов доверительного интервала значений, принимаемого ~~соответствующим~~ показателем качества ПВР-моделей.  ~~10.9.~~ В графе 8 раздела 4 отражается рассчитанное максимальное значение 95 процентов доверительного интервала значений, принимаемого ~~соответствующим~~ показателем качества ПВР-моделей.  ~~10.10.~~ В графе 9 раздела 4 отражается рассчитанное минимальное значение 99 процентов доверительного интервала значений, принимаемого ~~соответствующим~~ показателем качества ПВР-моделей.  ~~10.11.~~ В графе 10 раздела 4 отражается рассчитанное максимальное значение 99 процентов доверительного интервала значений, принимаемого ~~соответствующим~~ показателем качества ПВР-моделей.  ~~10.12.~~ В случае если в соответствии с разрешением на применение ПВР для определенных показателей качества ПВР-моделей доверительные интервалы не рассчитываются, графы 7 - 10 раздела 4 не заполняются.  ~~10.13.~~ В графе 11 раздела 4 отражается значение, соответствующее ~~"красному" порогу~~ показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  ~~10.14.~~ В графе 12 раздела 4 отражается значение, соответствующее ~~"желтому" порогу~~ показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  ~~10.15.~~ В графе 13 раздела 4 отражается значение, соответствующее ~~"зеленому" порогу~~ показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  ~~10.16.~~ В графе 14 раздела 4 отражается оценка ~~показателя~~ качества ПВР-моделей в соответствии с графами 11 - 13 раздела 4 с использованием следующих кодов:  1 ~~- соответствует "зеленому" порогу;~~  2 ~~- соответствует "желтому" порогу;~~  3 ~~- соответствует "красному" порогу.~~ | 11.7.1. В графе 7 раздела 4 отражается рассчитанное минимальное значение 95 процентов доверительного интервала значений, принимаемого показателем качества ПВР-моделей.  11.7.2. В графе 8 раздела 4 отражается рассчитанное максимальное значение 95 процентов доверительного интервала значений, принимаемого показателем качества ПВР-моделей.  11.7.3. В графе 9 раздела 4 отражается рассчитанное минимальное значение 99 процентов доверительного интервала значений, принимаемого показателем качества ПВР-моделей.  11.7.4. В графе 10 раздела 4 отражается рассчитанное максимальное значение 99 процентов доверительного интервала значений, принимаемого показателем качества ПВР-моделей.  11.7.5. В случае если в соответствии с разрешением на применение ПВР для определенных показателей качества ПВР-моделей доверительные интервалы не рассчитываются, графы 7 - 10 раздела 4 не заполняются.  11.8. В графе 11 раздела 4 отражается значение, соответствующее неудовлетворительному диапазону значений показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  11.9. В графе 12 раздела 4 отражается значение, соответствующее удовлетворительному диапазону значений показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  11.10. В графе 13 раздела 4 отражается значение, соответствующее оптимальному диапазону значений показателей качества ПВР-моделей, указанных в разрешении на применение ПВР.  11.11. В графе 14 раздела 4 отражается оценка показателей качества ПВР-моделей в соответствии с графами 11 - 13 раздела 4 с использованием следующих кодов:   |  |  | | --- | --- | | Код | Расшифровка кода | | 1 | 2 | | 1 | Соответствует оптимальному диапазону значений | | 2 | Соответствует удовлетворительному диапазону значений | | 3 | Соответствует неудовлетворительному диапазону значений | |
| ~~10.17.~~ В графе 15 раздела 4 отражается количество наблюдений в выборке ~~(в штуках)~~, используемой для расчета ~~показателя~~ качества ПВР-моделей.  ~~10.18.~~ В графе 16 раздела 4 отражается количество дефолтов в выборке ~~(в штуках)~~, используемой для расчета ~~показателя~~ качества ПВР-моделей.  ~~10.19.~~ В графе 17 раздела 4 отражается ~~временной~~ период ~~дат~~ среза наблюдений в выборке, используемых для расчета ~~показателя~~ качества ПВР-моделей. Начальная дата периода отделяется от конечной даты через символ ";" (точка с запятой). ~~Даты указываются в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год.~~ | 11.12. В графе 15 раздела 4 отражается количество наблюдений в выборке, используемой для расчета показателей качества ПВР-моделей (в штуках).  11.13. В графе 16 раздела 4 отражается количество дефолтов в выборке, используемой для расчета показателей качества ПВР-моделей (в штуках).  11.14. В графе 17 раздела 4 отражается период, включающий в себя даты среза наблюдений в выборке, используемых для расчета показателей качества ПВР-моделей. Начальная дата периода отделяется от конечной даты через символ ";" (точка с запятой). |
| ~~10.20.~~ В графе 18 раздела 4 отражаются ~~дополнительные~~ пояснения и комментарии ~~(~~при их наличии~~), в~~ ином случае графа не заполняется.  ~~11.~~ В разделе 5 отражаются данные о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД, за исключением кредитных требований, соответствующих долям участия в капитале. В случае применения пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П для кредитных требований в качестве сегмента ВД отражается сегмент кредитных требований, в качестве разряда рейтинговой шкалы ВД отражается разряд шкалы регуляторных коэффициентов риска. ~~Раздел 5 заполняется с учетом следующего.~~  ~~11~~.1. В подразделе 5.1 раздела 5 отражается информация о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного месяца. ~~Подраздел 5.1 заполняется с учетом следующего.~~ | 11.15. В графе 18 раздела 4 отражаются пояснения и комментарии при их наличии. В ином случае графа 18 раздела 4 не заполняется.  12. В разделе 5 Отчета (далее - раздел 5) отражаются данные о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД, за исключением кредитных требований, соответствующих долям участия в капитале. В случае применения пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П для кредитных требований в качестве сегмента ВД отражается сегмент кредитных требований, в качестве разряда рейтинговой шкалы ВД отражается разряд шкалы регуляторных коэффициентов риска.  12.1. В подразделе 5.1 раздела 5 (далее - подраздел 5.1) отражается информация о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного месяца. |
| ~~11~~.1.1. В графах 1 - 7 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражаются данные о кредитных требованиях по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.2. В строках подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ указываются уникальные комбинации значений граф 1, 2, 8 и 9. При этом каждой комбинации значений граф 1 и 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ может соответствовать более одной комбинации значений граф 8 и 9 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~. В этом случае значения, соответствующие строкам граф 1 ~~- 7 раздела 5.1~~ подраздела 5.1 ~~раздела 5~~, повторяются необходимое количество раз.  ~~11~~.1.3. В графе 1 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается код сегмента ВД кредитных требований по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.4. В графе 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД кредитных требований по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.5. В отдельных строках подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражаются:  кредитные требования, которые не входили в портфель банка на предыдущую отчетную дату, но входят в него на текущую отчетную дату;  кредитные требования, в отношении которых величина кредитного риска не рассчитывалась с применением ПВР на предыдущую отчетную дату.  Для кредитных требований, указанных в абзаце втором настоящего ~~пункта~~, в графах 1~~,~~ 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается значение "новые", для кредитных требований, указанных в абзаце третьем настоящего ~~пункта~~, в графах 1~~,~~ 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается значение "переведены на ПВР". ~~Графы~~ 3 - 7 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ не заполняются.  ~~11~~.1.6. В графе 3 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается количество заемщиков (в ~~штуках~~) по состоянию на предыдущую отчетную дату.  В графе 3 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ для кредитных требований к корпоративным заемщикам на уровне одного заемщика отражается информация о количестве заемщиков с учетом следующих особенностей:  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, а для остальных кредитных требований произошло одно или более событий~~,~~ таких как погашение, продажа, списание, прекращение применения ПВР, ~~значение~~ "1" отражается в строке, для которой по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. В остальных строках отражается ~~значение~~ "0";  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату произошло два или более события~~,~~ таких как погашение, продажа, списание, прекращение применения ПВР, ~~значение~~ "1" отражается в строке в порядке убывания приоритета значений граф 8 ~~-~~ 9 раздела 5.1 "списано", "продано", "погашено", "выведено из ПВР". В остальных строках отражается ~~значение~~ "0"; | 12.1.1. В графах 1 - 7 подраздела 5.1 отражаются данные о кредитных требованиях по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.2. В строках подраздела 5.1 указываются уникальные комбинации значений граф 1, 2, 8 и 9 подраздела 5.1. При этом каждой комбинации значений граф 1 и 2 подраздела 5.1 может соответствовать более одной комбинации значений граф 8 и 9 подраздела 5.1. В этом случае значения, соответствующие строкам граф 1 и 2 подраздела 5.1, повторяются необходимое количество раз.  12.1.3. В графе 1 подраздела 5.1 отражается код сегмента ВД кредитных требований по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.4. В графе 2 подраздела 5.1 отражается код разряда рейтинговой шкалы (портфеля однородных кредитных требований) ВД кредитных требований по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.5. В отдельных строках подраздела 5.1 отражаются:  кредитные требования, которые не входили в портфель банка на предыдущую отчетную дату, но входят в него на текущую отчетную дату;  кредитные требования, в отношении которых величина кредитного риска не рассчитывалась с применением ПВР на предыдущую отчетную дату.  Для кредитных требований, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в графах 1 и 2 подраздела 5.1 отражается значение "новые", для кредитных требований, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта, в графах 1 и 2 подраздела 5.1 отражается значение "переведены на ПВР". При этом графы 3 - 7 подраздела 5.1 не заполняются.  12.1.6. В графе 3 подраздела 5.1 отражается количество заемщиков (в единицах) по состоянию на предыдущую отчетную дату.  В графе 3 подраздела 5.1 для кредитных требований к корпоративным заемщикам на уровне одного заемщика отражается информация о количестве заемщиков с учетом следующих особенностей:  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, а для остальных кредитных требований произошло одно или более событий (таких как погашение, продажа, списание, прекращение применения ПВР), код "1" отражается в строке, для которой по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. В остальных строках отражается код "0";  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату произошло два или более события (таких как погашение, продажа, списание, прекращение применения ПВР), код "1" отражается в строке в порядке убывания приоритета следующих значений граф 8 и 9 раздела 5.1 - "списано", "продано", "погашено", "выведено из ПВР". В остальных строках отражается код "0"; |
| общее количество заемщиков, указанное в графе 3 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~, должно совпадать с фактическим количеством заемщиков, в отношении кредитных требований которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ с применением ПВР, на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.7. В графе 4 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается количество кредитных требований (в штуках) по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.8. В графе 5 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается взвешенное по ВКТД (графа 7 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~) среднее арифметическое значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой), по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.9. В графе 6 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР без учета применения макронадбавок~~,~~ по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.10. В графе 7 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается ВКТД по состоянию на предыдущую отчетную дату.  ~~11~~.1.11. В графах 8 - 14 ~~раздела~~ 5.1 отражаются данные о кредитных требованиях, указанных в графах 1 - 7 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом кредитные требования, которые входили в портфель банка на предыдущую отчетную дату, но выбыли из него на текущую отчетную дату, отражаются в отдельных строках ~~раздела~~ 5.1 ~~Отчета~~, для которых графы 8 - 9 ~~раздела~~ 5.1 ~~Отчета~~ заполняются значениями "погашены", "проданы", "списаны", "выведены из ПВР", "иное", а графы 10 - 14 ~~Отчета~~ не заполняются.  В графе 10 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ для кредитных требований к корпоративным заемщикам на уровне одного заемщика отражается информация о количестве заемщиков с учетом следующих особенностей:  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска ~~рассчитывалась~~ с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, а для остальных кредитных требований произошло предоставление кредитного требования или изменение подхода к оценке величины кредитного риска на применение ПВР, ~~значение~~ "1" отражается в строке, для которой по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. В остальных строках отражается ~~значение~~ "0"; | общее количество корпоративных заемщиков, указанное в графе 3 подраздела 5.1, должно совпадать с фактическим количеством корпоративных заемщиков, в отношении кредитных требований которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, на предыдущую отчетную дату.  12.1.7. В графе 4 подраздела 5.1 отражается количество кредитных требований (в штуках) по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.8. В графе 5 подраздела 5.1 отражается взвешенное по ВКТД (графа 7 подраздела 5.1) среднее арифметическое значение УПД, используемое для расчета величины кредитного риска с применением ПВР (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления), по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.9. В графе 6 подраздела 5.1 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР, без учета применения макронадбавок по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.10. В графе 7 подраздела 5.1 отражается ВКТД по состоянию на предыдущую отчетную дату.  12.1.11. В графах 8 - 14 подраздела 5.1 отражаются данные о кредитных требованиях, указанных в графах 1 - 7 подраздела 5.1, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом кредитные требования, которые входили в портфель банка на предыдущую отчетную дату, но выбыли из него на текущую отчетную дату, отражаются в отдельных строках подраздела 5.1, для которых графы 8 - 9 подраздела 5.1 заполняются значениями "погашены", "проданы", "списаны", "выведены из ПВР", "иное", а графы 10 - 14 подраздела 5.1 не заполняются.  В графе 10 подраздела 5.1 для кредитных требований к корпоративным заемщикам на уровне одного заемщика отражается информация о количестве заемщиков с учетом следующих особенностей:  в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР, а для остальных кредитных требований произошло предоставление кредитного требования или изменение подхода к оценке величины кредитного риска на применение ПВР, код "1" отражается в строке, для которой по части кредитных требований величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. В остальных строках отражается код "0"; |
| в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывалась с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату произошли предоставление кредитных требований и изменение подхода к оценке величины кредитного риска на применение ПВР, ~~значение~~ "1" отражается в строке со значением "переведены на ПВР" граф 1~~,~~ 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~. В строках со значением "новые" граф 1~~,~~ 2 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается ~~значение~~ "0"; | в случае если на уровне заемщика по кредитным требованиям, в отношении которых величина кредитного риска рассчитывалась с применением ПВР, за период с предыдущей отчетной даты по текущую отчетную дату произошли предоставление кредитных требований и изменение подхода к оценке величины кредитного риска на применение ПВР, код "1" отражается в строке со значением "переведены на ПВР" граф 1 и 2 подраздела 5.1. В строках со значением "новые" граф 1 и 2 подраздела 5.1 отражается код "0"; |
| общее количество заемщиков, указанное в графе 10 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~, должно совпадать с фактическим количеством заемщиков, в отношении кредитных требований которых величина кредитного риска рассчитывалась с применением ПВР, на текущую отчетную дату.  ~~11~~.1.12. В графе 15 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом количество кредитных требований, которые не входили в портфель банка или по которым не применялся ПВР на предыдущую отчетную дату, но которые входят в ~~него~~ на текущую отчетную дату, отражается в полном объеме.  ~~11~~.1.13. В графе 16 подраздела 5.1 ~~раздела 5~~ отражается количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом количество кредитных требований, которые не входили в портфель банка или по которым не применялся ПВР на предыдущую отчетную дату, но которые входят в него на текущую отчетную дату, отражается в полном объеме.  ~~11~~.2. В подразделе 5.2 ~~раздела 5~~ отражается информация о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного года. Подраздел 5.2 ~~раздела 5~~ заполняется в соответствии с подпунктом ~~11~~.1 настоящего ~~Порядка~~, вместо данных на предыдущую отчетную дату используются данные на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году.  ~~12.~~ В разделе 6 отражаются данные о расчете итогового результата применения макронадбавок. | общее количество корпоративных заемщиков, указанное в графе 10 подраздела 5.1, должно совпадать с фактическим количеством корпоративных заемщиков, в отношении кредитных требований которых величина кредитного риска рассчитывалась с применением ПВР, на текущую отчетную дату.  12.1.12. В графе 15 подраздела 5.1 отражается количество заемщиков, по которым был пересчитан рейтинг, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом количество кредитных требований, которые не входили в портфель банка или по которым не применялся ПВР на предыдущую отчетную дату, но которые входят в портфель банка на текущую отчетную дату, отражается в полном объеме.  12.1.13. В графе 16 подраздела 5.1 отражается количество кредитных требований, по которым был пересчитан рейтинг, по состоянию на текущую отчетную дату. При этом количество кредитных требований, которые не входили в портфель банка или по которым не применялся ПВР на предыдущую отчетную дату, но которые входят в него на текущую отчетную дату, отражается в полном объеме.  12.2. В подразделе 5.2 отражается информация о миграциях кредитных требований между сегментами ВД и разрядами рейтинговой шкалы ВД в течение календарного года. Подраздел 5.2 заполняется в соответствии с подпунктом 12.1 настоящего пункта, вместо данных на предыдущую отчетную дату используются данные на аналогичную отчетную дату года, предшествующего отчетному году.  13. В разделе 6 Отчета (далее - раздел 6) отражаются данные о расчете итогового результата применения макронадбавок без учета кредитных требований, итоговый результат применения надбавок по которым рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России N 6037-У. |
| ~~12~~.1. В строках раздела 6 отражаются данные по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) по соответствующим кодам ~~Кодов~~ активов, ~~используемых~~ для определения надбавок к коэффициентам риска, ~~установленных~~ приложением 7 к Указанию Банка России N ~~5782-У~~.  ~~12~~.2. В графе 2 раздела 6 отражается определение расшифровки кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых банками применяются макронадбавки, в соответствии с приложением к Указанию Банка России N 5072-У.  ~~12~~.3. В графе 3 раздела 6 отражается выбранный для расчета макронадбавок подход из установленных пунктом 7 Указания Банка России N 5072-У, при этом в качестве ~~значения~~ указывается номер соответствующего подпункта пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  ~~12~~.4. Графы 4 - 6 раздела 6 заполняются только при выборе банком для расчета макронадбавок подхода, соответствующего подпункту 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  ~~12~~.4.1. В графе 4 раздела 6 отражается расчетная величина КРстд6 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. | 13.1. В строках раздела 6 отражаются данные по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) по соответствующим кодам активов, используемым для определения надбавок к коэффициентам риска, установленным приложением 7 к Указанию Банка России N 6411-У.  13.2. В графе 2 раздела 6 отражается определение расшифровки кодов сегментов кредитных требований, в отношении которых банками применяются макронадбавки, в соответствии с приложением к Указанию Банка России N 5072-У.  13.3. В графе 3 раздела 6 отражается выбранный для расчета макронадбавок подход из установленных пунктом 7 Указания Банка России N 5072-У, при этом в качестве кода указывается номер соответствующего подпункта пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  13.4. Графы 4 - 6 раздела 6 заполняются только при выборе банком для расчета макронадбавок подхода, соответствующего подпункту 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  13.4.1. В графе 4 раздела 6 отражается расчетная величина КРстд6 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. |
| ~~12~~.4.2. В графе 5 раздела 6 отражается расчетная величина КРпврj (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. | 13.4.2. В графе 5 раздела 6 отражается расчетная величина КРпврj (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. |
| ~~12~~.4.3. В графе 6 раздела 6 отражается расчетная величина КРпвр6 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. | 13.4.3. В графе 6 раздела 6 отражается расчетная величина КРпвр6 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления) в соответствии с подпунктом 7.3 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. |
| ~~12~~.5. В графах 7 - 13 раздела 6 отражаются отдельные показатели расчета. В случае если банком выбран подход, соответствующий подпункту 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У, отдельные показатели расчета отражаются с учетом требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. | 13.5. В графах 7 - 13 раздела 6 отражаются отдельные показатели расчета итогового результата применения надбавок, устанавливаемых Указанием Банка России N 5072-У. В случае если банком выбран подход, соответствующий подпункту 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У, отдельные показатели расчета отражаются с учетом требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. |
| ~~12~~.5.1. В графе 7 раздела 6 отражается ВКТД.  ~~12~~.5.2. В графе 8 раздела 6 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР.  ~~12~~.5.3. В графе 9 раздела 6 отражается расчетная величина Ai в соответствии с подпунктом 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  ~~12~~.5.4. В графе 10 раздела 6 отражается величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия ~~Банком~~ решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России N 199-И), за исключением:  кредитных требований, указанных в абзацах шестом - девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России N 199-И;  кредитных требований, которые в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И включаются в код 8945.i.  ~~12~~.5.5. В графе 11 раздела 6 отражается расчетная величина Bi в соответствии с подпунктом 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  ~~12~~.5.6. В графе 12 раздела 6 отражается итоговый результат применения макронадбавок.  ~~12~~.5.7. В графе 13 раздела 6 отражается отношение итогового результата применения макронадбавок, указанного в графе 12 раздела 6, к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, указанной в графе 8 раздела 6 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | 13.5.1. В графе 7 раздела 6 отражается ВКТД.  13.5.2. В графе 8 раздела 6 отражается величина кредитного риска, рассчитанная с применением ПВР.  13.5.3. В графе 9 раздела 6 отражается расчетная величина Ai в соответствии с подпунктом 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  13.5.4. В графе 10 раздела 6 отражается величина кредитного риска, рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И - в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России N 199-И), за исключением:  кредитных требований, указанных в абзацах шестом - девятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России N 199-И;  кредитных требований, которые в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И включаются в код "8945.i".  13.5.5. В графе 11 раздела 6 отражается расчетная величина Bi в соответствии с подпунктом 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У.  13.5.6. В графе 12 раздела 6 отражается итоговый результат применения макронадбавок.  13.5.7. В графе 13 раздела 6 отражается отношение итогового результата применения макронадбавок, указанного в графе 12 раздела 6, к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, указанной в графе 8 раздела 6 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
| ~~12~~.6. Графы 14 - 20 раздела 6 заполняются только в том случае, если банком выбран подход, соответствующий подпункту 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У~~, аналогично графам~~ 7 - 13 раздела 6, при этом: | 13.6. Графы 14 - 20 раздела 6 заполняются только в том случае, если банком выбран подход, соответствующий подпункту 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У. Графы 14 - 20 раздела 6 заполняются так же, как графы 7 - 13 раздела 6, при этом: |
| графы 14 - 20 раздела 6 заполняются без учета требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У;  в графе 20 раздела 6 отражается отношение итогового результата применения макронадбавок, указанного в графе 19 раздела 6, к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, указанной в графе 15 раздела 6 (в процентах~~,~~ с ~~двумя знаками~~ после запятой). | графы 14 - 20 раздела 6 заполняются без учета требований абзаца тринадцатого подпункта 7.1 пункта 7 Указания Банка России N 5072-У;  в графе 20 раздела 6 отражается отношение итогового результата применения макронадбавок, указанного в графе 19 раздела 6, к величине кредитного риска, рассчитанной с применением ПВР, указанной в графе 15 раздела 6 (в процентах с округлением до двух знаков после запятой по правилам математического округления). |
|  | 14. В разделе 7 Отчета (далее - раздел 7) отражается информация о наступлении дефолта в соответствии с пунктами 13.3 и 13.4 Положения Банка России N 483-П и о фактическом уровне потерь при дефолте, определяемом в соответствии с пунктами 13.14 - 13.19 Положения Банка России N 483-П (далее - фактический уровень потерь при дефолте).  14.1. В подразделе 7.1 раздела 7 (далее - подраздел 7.1) отражается информация о наступлении дефолта. Значения приводятся исходя из количества клиентов или кредитных требований в зависимости от подхода, используемого для сегмента ВД. В случае применения пункта 4.6 или главы 6 Положения Банка России N 483-П для кредитных требований в качестве сегмента ВД отражается регуляторный сегмент кредитных требований.  14.1.1. В графе 1 подраздела 7.1 отражается код регуляторного сегмента кредитных требований в соответствии с подпунктом 8.2.2 пункта 8 настоящего Порядка.  14.1.2. В графе 2 подраздела 7.1 отражается код сегмента ВД.  14.1.3. В графе 3 подраздела 7.1 указывается дата расчета, являющаяся первым числом месяца, начиная с самой ранней даты, использованной при разработке моделей ВД, до даты, отстающей от отчетной даты на один год. Информация отражается отдельными строками в отношении каждой даты расчета.  14.1.4. В графе 4 подраздела 7.1 отражается количество клиентов (кредитных требований) (в единицах), не находящихся в дефолте на дату расчета, отраженную в графе 3 подраздела 7.1.  14.1.5. В графах 5 - 11 подраздела 7.1 отражается количество клиентов (кредитных требований) (в единицах) из числа указанных в графе 4 подраздела 7.1, по которым наступил дефолт в течение одного года после даты расчета, отраженной в графе 3 подраздела 7.1.  14.1.5.1. В графе 5 подраздела 7.1 отражается общее количество клиентов (кредитных требований) (в единицах) из числа указанных в графе 4 подраздела 7.1, по которым наступил дефолт в течение одного года после даты расчета, отраженной в графе 3 подраздела 7.1.  14.1.5.2. В графах 6 - 11 подраздела 7.1 отражается количество клиентов (кредитных требований) (в единицах) из числа указанных в графе 4 подраздела 7.1, по которым наступил дефолт в течение одного года после даты расчета, отраженной в графе 3 подраздела 7.1, в результате причин события дефолта, указанных в графах 6 - 11 подраздела 7.1. В случае одновременного возникновения двух и более причин события дефолта количество клиентов (кредитных требований) отражается единожды, исходя из приоритетности указанной причины события дефолта: чем меньше порядковый номер графы, тем выше приоритет причины события дефолта. При отсутствии дефолтов по причинам, указанным в графах 6 - 11 подраздела 7.1, отражается код "0".  14.2. В подразделе 7.2 раздела 7 (далее - подраздел 7.2) отражается информация о фактическом уровне потерь при дефолте по кредитным требованиям, по которым наступил дефолт, для сегментов кредитных требований, к которым применяется ППВР.  14.2.1. В графе 1 подраздела 7.2 отражается код сегмента УПД.  14.2.2. В графе 2 подраздела 7.2 отражается месяц, в котором наступил дефолт, в формате "мм.гггг", где "мм" - месяц, "гггг" - год, начиная с наиболее раннего месяца, использованного при разработке моделей УПД, до месяца, предшествующего предыдущей отчетной дате. Информация отражается отдельными строками в отношении каждого месяца события дефолта.  14.2.3. В графе 3 подраздела 7.2 отражается количество кредитных требований, по которым наступил дефолт в течение месяца, указанного в графе 2 подраздела 7.2.  14.2.4. В графе 4 подраздела 7.2 отражается ВКТД, по которой наступил дефолт в течение месяца, указанного в графе 2 подраздела 7.2.  14.2.5. В графах 5 - 64 подраздела 7.2 отражается взвешенное по ВКТД среднее арифметическое значение фактического уровня потерь при дефолте (в процентах с округлением до шести знаков после запятой по правилам математического округления) по состоянию на первое число каждого месяца после месяца, указанного в графе 2 подраздела 7.2, но не более 60 месяцев. В случае прекращения дефолта, а также выбытия кредитного требования, его фактический уровень потерь при дефолте продолжает учитываться на первое число каждого месяца после прекращения дефолта (выбытия кредитного требования). Графы, для которых первое число месяца после месяца, указанного в графе 2 подраздела 7.2, наступает после предыдущей отчетной даты, не заполняются. В графах 5 - 64 подраздела 7.2 учитываются кредитные требования, по которым с даты наступления дефолта прошло не менее одного месяца. |
| ~~13.~~ В разделе "Справочно" ~~отражается наименование~~ рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются при оценке ~~вероятности дефолта~~ заемщика, рассчитываемой методом, соответствующим коду 3 ~~графы~~ 28 раздела 1. | 15. В разделе "Справочно" отражаются наименования рейтинговых агентств, рейтинговые шкалы которых используются при оценке ВД заемщика, рассчитываемой методом, соответствующим коду "3", указанному в графе 28 раздела 1. |