



Банк России



# О ПЕРЕВОДЕ СИСТЕМО ЗНАЧИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Доклад для общественных консультаций

Москва  
2021

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>2</b>
<b>1. Текущая ситуация с применением ПВР в России.....</b>	<b>3</b>
1.1. История внедрения ПВР.....	3
1.2. Реализация ПВР в России.....	4
1.3. Дальнейшее развитие ПВР в России.....	4
<b>2. Обзор международного опыта.....</b>	<b>6</b>
2.1. США.....	6
2.2. Европа.....	7
<b>3. Особенности обязательного перехода СЗКО на ПВР.....</b>	<b>9</b>
3.1. Факторы, затрудняющие переход банков на ПВР.....	9
3.2. Преимущества от перехода банков на ПВР.....	9
<b>4. Элементы обязательного перехода СЗКО на ПВР.....</b>	<b>11</b>
4.1. Необходимые изменения в законодательные и нормативные акты для организации обязательного перехода СЗКО на ПВР.....	11
4.2. Предлагаемые этапы процесса обязательного перехода СЗКО на ПВР.....	11
4.3. Стимулы для обязательного перехода СЗКО на ПВР.....	12
4.4. Процедуры взаимодействия с СЗКО в процессе обязательного п ерехода на ПВР.....	13

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: 8 800 300-30-00

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях активно развивающейся конкуренции на рынке банковских услуг и ужесточения требований к банкам со стороны регуляторов особую значимость приобретает возможность банков объективно оценивать величину принимаемого кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала.

Стандартизированный подход к оценке величины кредитного риска не обладает достаточной гибкостью, поэтому в рамках положений «Базеля II»<sup>1</sup> был реализован подход к оценке величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). Его основным преимуществом является возможность применения банком собственных моделей количественной оценки основных параметров кредитного риска, основанных на анализе статистики дефолтов заемщиков. При внедрении ПВР банки не только получают более точную оценку капитала, необходимого на покрытие кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, но и переводят свои системы управления рисками в целом на более высокий уровень развития.

В настоящее время только два банка из числа российских системно значимых кредитных организаций (СЗКО) уже перешли на применение ПВР, в то время как большая часть российских СЗКО продолжают применять стандартизированный подход. Несмотря на то что мероприятия по внедрению ПВР для банков достаточно затратны, перевод всех СЗКО на ПВР приведет к созданию единой для них конкурентной среды.

В данном докладе рассматриваются преимущества и проблемы обязательного перехода СЗКО на ПВР, а также потенциальные изменения в нормативной базе и процессах взаимодействия СЗКО с Банком России, необходимые для внедрения обязательного перехода СЗКО на ПВР.

Доклад носит консультативный характер и подготовлен Банком России с целью обсуждения с банковским сообществом возможностей, условий и сроков перехода СЗКО на ПВР. В конце каждого раздела приведены вопросы для участников рынка, которые помогут определить основные этапы перехода СЗКО на ПВР и основные стимулы для его осуществления. Будем благодарны за направление ваших ответов, замечаний и комментариев на адреса электронной почты [smv2@mail.cbr.ru](mailto:smv2@mail.cbr.ru) и [irbmn\\_dbr@mail.cbr.ru](mailto:irbmn_dbr@mail.cbr.ru) до 16.07.2021 включительно.

---

<sup>1</sup> Подробнее см. подраздел 1.1.

# 1. ТЕКУЩАЯ СИТУАЦИЯ С ПРИМЕНЕНИЕМ ПВР В РОССИИ

В настоящем разделе приводится краткий обзор истории разработки и внедрения ПВР в России.

## 1.1. История внедрения ПВР

В 2004 году Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) опубликовал соглашение «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: пересмотренные подходы»<sup>1</sup> («Базель II»), что позволило банкам в странах, представленных в БКБН, начать внедрение ПВР.

Возможность внедрения ПВР позволила банкам:

- применять более чувствительный к оценке кредитного риска подход к расчету регулятивного капитала, необходимого для его покрытия;
- внедрять в процессы кредитования эффективные методы оценки и управления кредитным риском.

После публикации «Базеля II» начался активный процесс внедрения ПВР национальными регуляторами. По результатам накопленного опыта в 2013 году банковским регулятором Европейского союза (ЕС) European Banking Authority (EBA) был издан набор руководств и технических стандартов по методологии ПВР, оценке компонентов кредитного риска, процессу признания дефолта, а также дискуссионные документы для дальнейшего обсуждения ПВР с банковским сообществом<sup>2</sup>.

В рамках проекта «Банковский надзор (Базель II)» Программы сотрудничества Европейского центрального банка с Банком России по банковскому надзору и внутреннему аудиту в 2008–2011 годах (далее – Проект) Банк России приступил к внедрению положений «Базеля II». Одним из результатов данного Проекта стал консультативный документ о перспективах применения российскими банками ПВР в надзорных целях и необходимых для этого мероприятиях. Целью данного документа являлась формализация перечня (характера) и последовательности осуществления банками и Банком России мероприятий, направленных на реализацию ПВР.

На основе полученного опыта в рамках реализации Проекта и участия сотрудников Банка России в деятельности рабочих групп БКБН, а также при активном участии банковского сообщества в 2012 году было опубликовано письмо Банка России от 29.12.2012 №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов». В 2015 году Банк России совместно с международными консультационными компаниями провел предварительные валидации внутренних моделей и методик трех банков на соответствие стандартам «Базеля II».

В том же году с целью внедрения положений «Базеля II» в российское регулирование были приняты нормативные документы Банка России по реализации ПВР:

- Положение Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;
- Указание Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количествен-

<sup>1</sup> [International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework, Basel Committee on Banking Supervision. June 2004.](#)

<sup>2</sup> [EBA Technical Standards, Guidelines & Recommendations.](#)

ной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Данные нормативные документы установили минимальные требования, которым должны соответствовать методики и модели оценки кредитного риска, а также системы управления кредитным риском в банках, желающих перейти на использование ПВР. Одновременно крупным банкам было предоставлено право на добровольную подачу ходатайства в Банк России на применение внутренних методик и моделей оценки величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала. Согласно этим правилам:

- банк самостоятельно разрабатывает внутренние методики и модели, соответствующие требованиям Положения Банка России № 483-П, и утверждает их во внутренних документах;
- банк добровольно подает ходатайство в Банк России о применении методик и моделей ПВР с возможностью его отзыва в любой момент до выдачи разрешения;
- после подачи банком ходатайства Банк России проводит оценку разработанных банком методик и моделей, результатом чего является предоставление ему разрешения на применение ПВР и принятие им обязанностей по соблюдению собственных внутренних документов;
- после выдачи разрешения Банк России осуществляет контроль за применением ПВР и соблюдением банком условий выданного разрешения.

## 1.2. Реализация ПВР в России

В настоящее время разрешение на применение ПВР получили две СЗКО: ПАО Сбербанк и АО «Райффайзенбанк». Данные банки осуществляют поэтапное внедрение ПВР в соответствии с утвержденными Банком России планами последовательного перехода в течение трех лет с даты начала применения ПВР в отношении всех сегментов кредитных требований, за исключением:

- сегментов, которые являются несущественными с точки зрения размера и уровня риска, или в случае малого количества заемщиков, не позволяющего создать модель количественной оценки кредитного риска;
- класса кредитных требований к суверенным заемщикам при малом количестве таких заемщиков (контрагентов) и значительных издержках по внедрению ПВР для данного класса кредитных требований<sup>3</sup>.

По результатам выполнения планов последовательного перехода на ПВР активы указанных СЗКО, кредитный риск по которым будет рассчитываться с применением ПВР, составят около трети активов банковского сектора Российской Федерации.

В настоящее время еще одна СЗКО находится на завершающем этапе валидации, по результатам которой в 2021 году может быть выдано третье в российской банковской системе разрешение на применение ПВР.

Следует отметить определенную степень готовности и заинтересованности к переходу на ПВР в среднесрочной перспективе (около 3 лет) еще одного системно значимого банка. Ряд СЗКО проводят работу по приведению внутренних моделей количественной оценки кредитного риска и внутренних процессов кредитования в соответствие требованиям Банка России и рассматривают подачу ходатайств на применение ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в среднесрочной перспективе.

<sup>3</sup> В отношении данных исключений в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 483-П планируется сохранить применение стандартизированного подхода к оценке величины кредитного риска.

### 1.3. Дальнейшее развитие ПВР в России

Банк России планирует сохранить возможность добровольного перехода на ПВР в соответствии с уже действующей нормативной базой для банков, не относящихся к СЗКО, а также снизить минимальное значение величины активов, необходимых для подачи ходатайства, с 500 млрд до 150 млрд рублей. С этой целью в 2021 году планируется издать новую редакцию Указания Банка России № 3752-У.

Регулятор также планирует разрешить применение ПВР не только на индивидуальной основе, но и в рамках банковской группы. Для этого в нормативные акты Банка России будут внесены соответствующие изменения, исключающие из периметра ПВР взаимные требования участников банковской группы друг к другу и обязательства друг перед другом.

Одновременно с этим Банк России планирует подготовить законодательную и нормативную базу для организации обязательного перехода СЗКО на ПВР<sup>4</sup>.

**Вопрос для обсуждения:**

*Есть ли у вас дополнительные предложения по развитию ПВР в России?*

---

<sup>4</sup> Подробнее см. подраздел 4.1.

## 2. ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА

В настоящем разделе рассмотрены особенности банковского регулирования в части применения ПБР, а также оценка внедрения ПБР среди СЗКО США и стран Европы.

### 2.1. США

В соответствии с законом Додда – Франка (2009) ПБР обязателен для применения всеми «ключевыми» банками США с размером активов не менее 250 млрд долл. на консолидированной основе или с объемом чистых зарубежных активов не менее 10 млрд долл. на консолидированной основе<sup>1</sup>.

В соответствии с частью b2 раздела 171 закона Додда – Франка (поправка Коллинза) величина активов, взвешенных по уровню риска (RWA), рассчитанная с применением ПБР, не может быть меньше 100% от величины RWA, рассчитанной по этим же активам на основе стандартизированного подхода<sup>2</sup>. При этом применение банками ПБР происходит только после проведения валидации и получения разрешения на применение ПБР.

С 31 декабря 2019 года вступило в силу финальное правило<sup>3</sup> определения величины регуляторного капитала и показателей ликвидности крупных кредитных организаций и холдинговых компаний США, величина активов которых превышает 100 млрд долларов. В этом документе выделено 4 категории организаций по объемам активов и схожему уровню риска<sup>3</sup>.

В первую категорию включаются кредитные организации, относящиеся к списку глобальных системно значимых (G-SIBs). Дестабилизация финансового положения данных организаций несет существенные потенциальные угрозы для финансовой стабильности США, поэтому к ним применяются наиболее жесткие регуляторные требования. В частности, для них установлено обязательное применение ПБР, а также дополнительные требования для повышения устойчивости данных организаций и снижения риска<sup>4</sup>.

Ко второй категории относятся кредитные организации и холдинговые компании с общей величиной активов не менее 700 млрд долл. на консолидированной основе или с объемом зарубежных активов не менее 75 млрд долл. на консолидированной основе, которые не входят в список глобальных системно значимых (G-SIBs). Для кредитных организаций, относящихся ко второй категории, также обязательно применение ПБР<sup>4</sup>.

Для прочих кредитных организаций, отнесенных к третьей и четвертой категориям в соответствии с финальным правилом, отсутствует требование об обязательности применения ПБР.

Таким образом, основной целью финального правила является снижение регуляторной нагрузки на небольшие компании. При этом сохраняются самые строгие регуляторные требования для крупнейших и системно значимых кредитных организаций.

По состоянию на конец 2020 года все СЗКО США из списка G-SIBs<sup>5</sup>, относящиеся к первой группе в соответствии с финальным правилом, а также одна холдинговая компания, оказыва-

<sup>1</sup> [Regulatory Capital Rules: Implementation of Risk-Based Capital Surcharges for Global Systemically Important Bank Holding Companies.](#)

<sup>2</sup> [Overview of the Prudential Regulatory Framework for U. S. Banks: Basel III and the Dodd-Frank Act.](#)

<sup>3</sup> [Federal Reserve Board finalized rules that tailor its regulation for domestic and foreign banks to more closely match their risk profiles.](#)

<sup>4</sup> [Requirements for Domestic and Foreign Banking Organizations.](#)

<sup>5</sup> [List of global systemically important banks \(G-SIBs\) 2020.](#)



ющая инвестиционные и депозитарные услуги, относящаяся ко второй категории, применяют ПВР для оценки величины кредитного риска.

Отмечается, что соблюдение закона Додда – Франка при внедрении ПВР в обязательном порядке, как правило, связано с проблемой сбора банком исторических данных приемлемого качества. В частности, эта проблема усложняется для крупных банков, имеющих представительства в странах с различными юрисдикциями<sup>6</sup>.

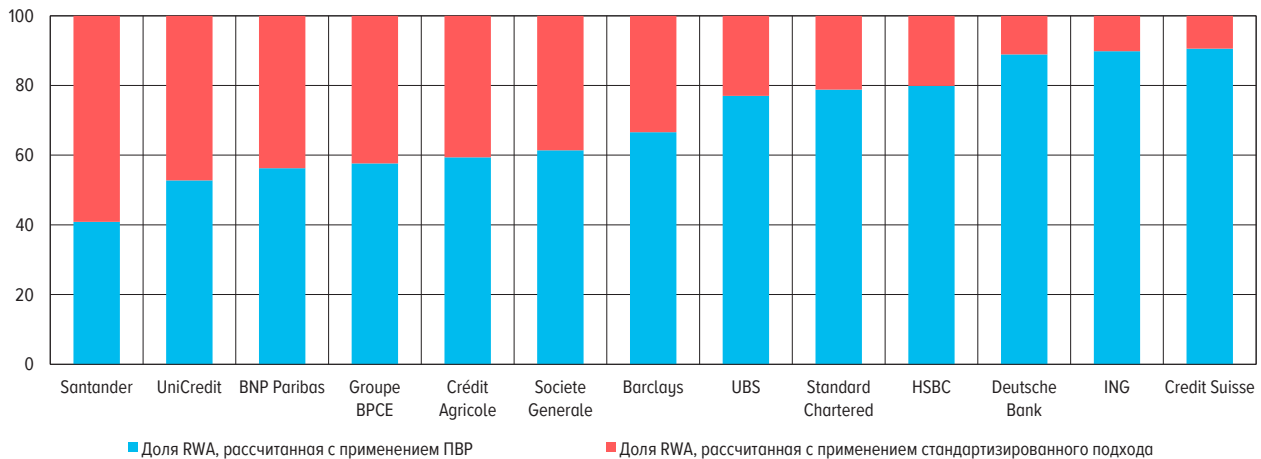
## 2.2. Европа

В странах Европы предусмотрен добровольный порядок перехода на ПВР<sup>7</sup>. Вместе с тем все 13 глобальных системно значимых банков Европы уже перешли на применение ПВР.

На рисунке 1 представлены доли величины RWA 13 глобальных системно значимых банков Европы, к которым применяется ПВР и стандартизированный подход, по состоянию на 2018 год.

ДОЛЯ ВЕЛИЧИНЫ RWA ПО ПВР В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ RWA 13 ГЛОБАЛЬНЫХ СЗКО ЕВРОПЫ (%)

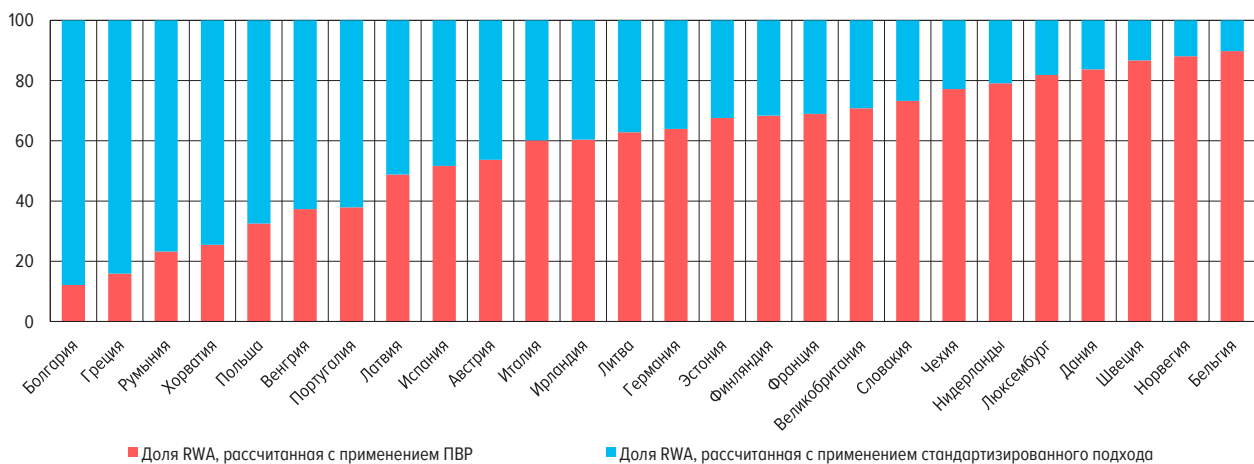
Рис. 1



Источник: <https://risk.net/risk-quantum/6757081/irb-approaches-cover-two-thirds-of-european-bank-credit-risk/>.

ДОЛЯ ВЕЛИЧИНЫ RWA В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ RWA 270 БАНКОВ ПО СТРАНАМ ЕВРОПЫ (%)

Рис. 2



Источник: <https://www.risk.net/risk-quantum/7563701/eu-bank-credit-models-neglect-peripheral-countries>.

<sup>6</sup> [The tale of two regulation – Dodd-Frank and Basel III: a review and comparison of the two regulation frameworks.](#)

<sup>7</sup> [Regulation \(EU\) No. 575/2013 of the European parliament and of the council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation \(EU\) No. 648/2012.](#)



В среднем 69% величины RWA глобального системно значимого европейского банка рассчитана с применением ПВР. Таким образом, добровольность перехода на ПВР не повлияла на решение глобальных системно значимых банков Европы о его применении.

Следует также отметить, что значительная доля банков ЕС, не относящихся к СЗКО, также применяет ПВР. По приблизительным оценкам, 67% величины кредитного риска европейских банков оценивается с использованием ПВР<sup>8</sup>.

На рисунке 2 представлена информация по долям RWA, к которым применяется ПВР и стандартизированный подход, по 127 банкам (в том числе не относящимся к СЗКО) стран Европы по состоянию на 2019 год.

Подавляющее большинство банков Бельгии, Германии, Франции, Италии, Испании, Нидерландов и скандинавских стран применяют ПВР для оценки величины кредитного риска. Вместе с тем большая часть банков стран Восточной и Южной Европы в основном применяют стандартизированный подход для оценки величины кредитного риска. Основными причинами использования стандартизированного подхода можно назвать высокие издержки на внедрение ПВР, а также необходимость сбора данных приемлемого качества.

В рамках реализации в Европе стандартов «Базеля III» внедряется минимальный допустимый порог величины RWA, рассчитанной с применением ПВР, от совокупной величины RWA, рассчитанной с применением стандартизированного подхода. Применение данного порога предполагается в совокупности для всех типов рисков, в том числе кредитного, рыночного и операционного<sup>9</sup>.

Внедрение минимального допустимого порога величины RWA осуществляется в ЕС по плану-графику: первоначальная величина порога, равная 50%, начнет применяться с 1 января 2023 года, затем предполагается последующее поэтапное увеличение значения порога до максимально допустимого уровня – 72,5% к 1 января 2028 года.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Какие меры регулирования ПВР, используемые в международной практике, по вашему мнению, было бы целесообразно внедрить в российское банковское регулирование?
2. Считаете ли вы целесообразным по аналогии с регуляторными нормами США (закон Додда – Франка) установить ограничение на долю величины RWA, рассчитанной с применением ПВР, от величины RWA, рассчитанной на основе стандартизированного подхода?

<sup>8</sup> [Risk Quantum «EU bank credit models neglect peripheral countries».](#)

<sup>9</sup> [Basel III: international regulatory framework for banks.](#)

## 3. ОСОБЕННОСТИ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕРЕХОДА СЗКО НА ПВР

Вопрос обязательности перехода СЗКО на ПВР ранее рассматривался банковским сообществом в рамках обсуждения доклада для общественных консультаций [«Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию»](#) (2020).

По итогам обсуждения у банков отсутствовали принципиальные возражения против обязательного перехода СЗКО на ПВР. Вместе с тем были получены комментарии и предложения от пяти СЗКО.

В комментариях к докладу было отмечено, что банкам требуются дополнительные стимулы для перехода на ПВР, так как реализация ПВР влечет существенные временные и материальные затраты. В качестве такой меры, по мнению одного из банков, участвовавших в обсуждении, может быть использовано полное внедрение положений «Базеля III».

Одно из предложений заключалось в том, чтобы не ограничивать переходный период 5 годами. Кроме того, было отмечено, что обязательное внедрение ПВР потребует внесения изменений во все основные внутренние нормативные документы в части управления рисками и капиталом банков, что также сопряжено с дополнительными временными затратами.

### 3.1. Факторы, затрудняющие переход банков на ПВР

На основе опыта применения банками ПВР, а также полученных комментариев можно выделить 6 наиболее существенных факторов, дестимулирующих переход СЗКО на ПВР:

- существенные денежные и временные затраты на внедрение ПВР;
- отсутствие полной информации о различных существенных факторах кредитного риска или ее неструктурированность, не позволяющие разработать модели и провести внутреннюю и регуляторную валидации;
- отсутствие достаточного количества квалифицированных и опытных разработчиков и валидаторов моделей, а также заинтересованных руководителей высшего уровня, которые могли бы возглавить процесс перехода на ПВР;
- несоответствие текущего уровня внутрикорпоративной культуры управления рисками и осуществления внутреннего контроля принципам ПВР, недостаточное развитие системы внутреннего корпоративного управления и системы управления риском;
- отсутствие информационных систем и программного обеспечения, позволяющих обрабатывать данные для создания моделей;
- отсутствие существенного экономического эффекта (стимула) от внедрения ПВР по сравнению с новым стандартизированным подходом «Базеля III» к расчету нормативов достаточности капитала (внедрены в российском банковском регулировании в феврале 2020 года в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И), являющимся менее чувствительным к риску по сравнению с ПВР.

### 3.2. Преимущества от перехода банков на ПВР

Наиболее существенным стимулом для перехода банков на ПВР является экономия на капитале. Однако следует отметить, что начало применения ПВР не всегда приводит к значительной экономии. Экономия капитала от применения ПВР может иметь отложенный эффект в результате постепенного посегментного перехода банка на ПВР (в рамках утверждаемого плана последовательного перехода на ПВР), а также совершенствования и развития вну-

тренних методик и моделей ПБР, системы внутреннего корпоративного управления и системы управления рисками.

Таким образом, наиболее существенный выигрыш от применения ПБР будут получать банки с высоким качеством кредитного портфеля, реализующие взвешенную кредитную политику. При этом наибольший экономический эффект от применения ПБР чаще всего достигается вследствие использования:

- модельных оценок вероятности дефолта (PD), более точно отражающих низкий уровень кредитного риска по кредитным требованиям к крупным корпоративным заемщикам и иным низкодефолтным портфелям, что позволяет применять к данным кредитным требованиям более низкий коэффициент риска (минимальное значение – около 18–20%), чем предусмотрено стандартизированным подходом (минимальное значение – 65%);
- более широкого круга обеспечения для снижения величины уровня потерь при дефолте (LGD) с 40 до 20% для класса корпоративных заемщиков, включающего недвижимое имущество, дебиторскую задолженность и другие материальные активы, чем это предусмотрено стандартизированным подходом;
- модельных оценок компонент кредитного риска PD и LGD по розничным кредитным требованиям. В частности, использование внутренних моделей для ипотечных кредитных требований позволяет получить более низкие значения компоненты кредитного риска LGD в связи с высокой надежностью данного продукта.

Важно также отметить, что получение экономии норматива достаточности капитала не является единственным стимулом для перехода на ПБР. В частности, переход на ПБР позволяет:

- повысить уровень внутрикорпоративной культуры, усовершенствовать внутреннюю систему управления рисками, в том числе создать внутри банка компетенции по внутренней валидации и внутреннему аудиту, позволяющие более эффективно идентифицировать возможные риски и недостатки внутренних методик и процессов;
- получить всестороннее понимание существенных факторов кредитного риска, непосредственно влияющих на уровень кредитного риска банка, статистику дефолтов и потерь при дефолте;
- усовершенствовать внутреннюю систему сбора и анализа данных, а также существенно повысить уровень качества данных;
- сформировать внутри банка центр компетенций по разработке и валидации количественных моделей кредитного риска.

Дополнительной существенной стимулирующей мерой для перехода на ПБР является возможность для банков, получивших разрешение на применение данного подхода, формировать резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основе количественной оценки ожидаемых кредитных потерь в соответствии с Положением Банка России от 24.08.2020 № 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».

Применение данного подхода будет реализовано поэтапно (по отдельным сегментам кредитных требований), начиная с кредитных требований к заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства и розничным заемщикам (физическим лицам, индивидуальным предпринимателям).

### **Вопрос для обсуждения:**

*Какие основные трудности возникают у вашей СЗКО при внедрении ПБР в целях расчета нормативов достаточности капитала?*

## 4. ЭЛЕМЕНТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕРЕХОДА СЗКО НА ПВР

Обязательное внедрение ПВР не может быть реализовано одномоментно как для каждого банка, так и для всех СЗКО. В связи с этим потребуются индивидуальная работа с банками, основные этапы и особенности которой представлены в настоящем разделе.

### 4.1. Необходимые изменения в законодательные и нормативные акты для организации обязательного перехода СЗКО на ПВР

С целью формирования соответствующей законодательной и нормативной базы для обеспечения обязательного перехода СЗКО на ПВР Банк России рассматривает возможность:

- внести изменения в Федеральный закон № 86-ФЗ в части установления требования об обязательности перехода СЗКО на ПВР;
- провести переработку (разработку нового) Положения Банка России № 483-П в части включения в него вопросов, связанных с обязательностью применения ПВР, в частности включение определенных требований к точности и стабильности моделей, критериев точности оценок компонентов кредитного риска и т.д.;
- подготовить регламент проведения валидации СЗКО при обязательном переходе на ПВР по аналогии с Указанием Банка России № 3752-У.

### 4.2. Предлагаемые этапы процесса обязательного перехода СЗКО на ПВР

На первом этапе Банком России будут проведены ознакомительные встречи со всеми СЗКО, не перешедшими на ПВР, с целью детального анализа степени их готовности к применению ПВР. В процессе этих встреч банкам будут даны разъяснения по подходам Банка России к проведению валидации методик и моделей. На основании проведенного обследования будет составлен как общий план перехода СЗКО на ПВР, так и индивидуальные планы для каждого банка, предусматривающие в том числе проведение подготовительных работ перед подачей ходатайств. Планы будут утверждены Комитетом банковского надзора Банка России и станут обязательными для исполнения СЗКО, осуществляющими переход на ПВР.

На втором этапе в соответствии с согласованными индивидуальными планами будет проводиться валидация методик и моделей банков, включающая в себя следующие основные элементы:

- анализ полученных внутренних документов банка и запрос при необходимости дополнительной информации;
- проведение количественного анализа предоставленных банком данных в целях оценки качества применяемых внутренних методик и моделей;
- проведение первичных встреч с представителями банка по основным направлениям валидации, а также последующих разъясняющих встреч по результатам проводимого анализа;
- определение перечня несоответствий требованиям Банка России по результатам проведенного анализа, а также необходимых мероприятий по их устранению, формирование плана проведения таких мероприятий;
- оценка результатов выполнения банком мероприятий по устранению выявленных несоответствий (повторная валидация);

– формирование разрешения на применение ПВР, включающего план последовательного перехода банка на ПВР.

На третьем, заключительном этапе после выдачи разрешения на применение ПВР будет осуществляться надзор за его реализацией банком. Он включает в себя:

- контроль за соблюдением индивидуальных планов перехода на ПВР;
- анализ предоставляемой банком отчетности о применении ПВР<sup>1</sup>, в том числе анализ контрольных показателей качества применяемых моделей, установленных в разрешении на применение ПВР;
- анализ изменений во внутренних методиках и моделях банка, в том числе оценка их существенности;
- анализ внутренних отчетов банка, в том числе отчетов о валидации и мониторинге методик и моделей ПВР, а также отчетов о проведении регулярных проверок, проводимых внутренним аудитом банка.

### 4.3. Стимулы для обязательного перехода СЗКО на ПВР

С учетом указанных обстоятельств, препятствующих обязательному внедрению ПВР в СЗКО, Банк России для облегчения перехода СЗКО на ПВР предлагает:

- установить период для приведения СЗКО своих методик и моделей в соответствие требованиям нормативных актов Банка России – 5 лет с даты принятия решения об обязательности перехода;
- разрешить СЗКО осуществлять перевод кредитных требований частями (первоначально переводить сегменты кредитных требований, дающие большую экономию капитала при применении ПВР, в последующем – остальные сегменты кредитных требований);
- снизить ограничение на минимальную долю активов, переводимых на ПВР: в начале перехода на ПВР, например, до 30% (в настоящее время на дату направления ходатайства о получении разрешения на применение ПВР банк должен использовать его не меньше двух лет в отношении не менее 50% активов);
- увеличить, например, до 5 лет срок внедрения ПВР в отношении всех классов кредитных требований после получения первичного разрешения на применение ПВР (в настоящее время – 3 года);
- сформировать для каждой СЗКО индивидуальный план, учитывающий возможности как банка по подготовке и внедрению методик и моделей, так и Банка России по проведению их оценки (в случае нарушения банком указанного плана, помимо установления повышенных надбавок к нормативам достаточности капитала, по результатам оценки ВПОДК планируется предусмотреть возможность применения Банком России мер по статье 74 Федерального закона № 86-ФЗ).

В качестве стимулирующего фактора для перехода СЗКО на ПВР Банк России может оказать банкам соответствующую методологическую помощь, в том числе:

- предоставить образцы и шаблоны внутренних нормативных документов и обезличенных данных, необходимых для построения моделей;
- провести обучение (консультации) для специалистов банка лучшим практикам построения моделей и проведения внутренней валидации;
- закрепить за каждой переводимой СЗКО куратора по вопросам применения ПВР.

Ход выполнения банком индивидуального плана последовательного перехода на ПВР будет учитываться Банком России при надзорной оценке достаточности капитала и состояния управления рисками (ВПОДК). При существенном отклонении от плана Банком России может

<sup>1</sup> В состав Указания Банка России № 4927-У включены формы специализированной отчетности о применении ПВР 0409113 и 0409114 (соответствующие изменения в Указание № 4927-У вступили в силу с 01.04.2021).

быть принято решение об установлении банку надбавки к нормативам достаточности капитала за несоответствие процедур управления рисками профилю риска, принятого банком, и масштабу осуществляемых им операций.

#### 4.4. Процедуры взаимодействия с СЗКО в процессе обязательного перехода на ПВР

Банки заинтересованы в успешном проведении добровольной валидации, поскольку имеют экономический и репутационный стимулы. В частности, в случае обнаружения несоответствий банки в целом оперативно их устраняют и внедряют необходимые изменения в действующую систему управления рисками.

При обязательной валидации, в отсутствие экономических и репутационных стимулов, банки, не заинтересованные в переходе на ПВР, не будут стремиться к оперативному и качественному устранению недостатков, могут оспаривать рекомендации и выводы рабочей группы Банка России, проводящей валидацию, и затягивать процесс предоставления данных. В результате могут удлиниться сроки проведения валидации и нарушаться индивидуальные планы банков по переходу на ПВР.

В связи с этим для проведения обязательной валидации будет разработан отдельный порядок взаимодействия Банка России с банками, переходящими на ПВР. В рамках данного регламента будут установлены:

- порядок рассмотрения возражений банка на выводы и рекомендации рабочей группы, осуществляющей валидацию методик и моделей ПВР;
- ответственность банков за несоблюдение сроков валидации;
- ответственность банков за непредставление данных и противодействие валидации;
- перечни необходимых тестов, контрольных показателей качества и формальные требования к точности и стабильности разработанных моделей.

В случае если модели банка не в полной мере соответствуют установленным требованиям, Банком России будет выдаваться разрешение на применение ПВР с включением в него дополнительных надбавок к рассчитанным компонентам кредитного риска и (или) величине кредитного риска в целом. В процессе валидации возможно направление банку предписаний, предусмотренных нормативными актами Банка России. При их невыполнении будет предусмотрено применение мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Какие дополнительные изменения необходимо внести в законодательную и нормативную базу?

2. Какой срок вы считаете достаточным для перехода всех СЗКО на ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала?

3. Считаете ли вы достаточными предложенные изменения в текущие подходы к валидации методик и моделей ПВР для обеспечения обязательного перехода СЗКО на ПВР? Необходимы ли какие-либо дополнительные изменения?

4. Какие дополнительные стимулы должны быть у СЗКО, чтобы избежать трудностей, которые могут возникнуть при обязательном переходе на ПВР?

5. Какие особенности, связанные с обязательностью применения ПВР, необходимо включить в Положение Банка России № 483-П?

6. Какие следует предусмотреть особые процедуры взаимодействия Банка России с банками, не заинтересованными в переходе на ПВР?