

**Консультативный документ**  
**о перспективах применения российскими банками IRB-подхода Компонента I**  
**Базеля II в надзорных целях и необходимых для этого мероприятиях (действиях).**

Подготовлен с учетом результатов программы сотрудничества с Европейским центральным банком по проекту «Банковское регулирование и надзор (Базель II)»

Январь 2011 г.

Содержание.

I. Введение.

II. Общие сведения о системе взаимодействия надзорных органов и кредитных организаций, намеревающихся использовать IRB–подход в целях регулятивной оценки достаточности капитала. Европейская практика.

III. Краткий обзор действующего нормативно-правового регулирования достаточности собственных средств (капитала) банков и проведения проверок кредитных организаций.

IV. Предложения в части основных изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, необходимых для реализации IRB–подхода в российском банковском секторе.

V. Организационно-технические мероприятия, осуществление которых необходимо со стороны кредитных организаций и Банка России для внедрения IRB–подхода.

VI. Предложения в части этапов и сроков введения IRB–подхода в систему действующего банковского регулирования и надзора.

VII. Заключение.

## **I. Введение.**

Вниманию банковского сообщества и иных заинтересованных лиц предлагается настоящий документ – Консультативный документ о перспективах применения российскими банками IRB–подхода Компонента I Базеля II<sup>1</sup> в России в надзорных целях и необходимых для этого мероприятиях (действиях) (далее – документ).

Предложения, содержащиеся в документе, являются итогом аналитической работы специалистов надзорного блока Банка России по изучению европейского опыта перехода на IRB–подход.

Цели документа состоят в следующем:

- предоставить информацию о системе взаимодействия европейских надзорных органов и кредитных организаций, намеревающихся использовать IRB–подход Базеля II в надзорных целях, и дать экспертные предложения о формах взаимодействия российских банков и Банка России по данному вопросу;
- дать характеристику действующего в России нормативно-правового регулирования достаточности собственных средств (капитала) банков и ознакомить банковское сообщество с экспертными предложениями о необходимых направлениях его изменений;
- ознакомить банковский сектор с экспертными оценками этапов и сроков реализации IRB-подхода в России.

Данный документ не рассматривает вопросы, связанные с реализацией иных Компонентов Базеля II.

Документ подготовлен с учетом результатов программы сотрудничества Банка России с Европейским центральным банком по вопросам банковского надзора и внутреннего аудита, составным элементом которой является проект «Банковское регулирование и надзор» (Базель II) (далее – Проект)<sup>2</sup>.

От банковского сообщества, иных заинтересованных лиц ожидаются комментарии и предложения по всем аспектам документа.

В рамках предыдущих этапов Проекта специалистами Банка России проводилась аналитическая работа, направленная на оценку степени готовности ряда крупнейших

---

<sup>1</sup> См. документ Базельского Комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция оценки капитала и стандартов капитала. Пересмотренные подходы. Уточненная версия» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (Basel, June 2006) (далее – Базель II) - <http://www.bis.org/publ/bcbs128.html>

<sup>2</sup> Проект финансируется Европейским Союзом. В Проекте участвуют восемь членов ЕЦБ – Национальных (Центральных) банков: Бундесбанк ФРГ, Банк Греции, Банк Испании, Банк Франции, Банк Италии, Банк Нидерландов, Национальный банк Австрии, Банк Финляндии и Орган по надзору за финансовыми рынками Финляндии. Задачей Проекта является содействие реализации Базеля II в Российской Федерации, включая внедрение IRB-подхода.

российских банков к реализации IRB-подхода Компонента I Базеля II. Указанная работа, базировавшаяся на изучении самооценок соответствия положениям IRB-подхода, проведенных «пилотными» банками<sup>3</sup>, анализе информации о практических шагах по реализации этого подхода, полученной в ходе тематических визитов специалистов надзорного блока Банка России в эти банки, позволила сделать следующие выводы<sup>4</sup>.

Многие «пилотные» банки при развитии и модернизации действующих бизнес-процессов ориентируются на механизм IRB-подхода, располагают внутрибанковскими системами, предназначенными, по крайней мере, для ранжирования отдельных групп контрагентов/заемщиков для целей управления и оценки кредитного риска.

Несмотря на это, текущий этап развития внутрибанковских процедур оценки и управления кредитными рисками в «пилотных» банках, в целом, можно охарактеризовать как начальный, стартовый этап в направлении соответствия минимальным требованиям и стандартам IRB-подхода Базеля II.

При этом информация, представленная рядом «пилотных» банков, позволяет предположить наличие (или формирование) долгосрочных планов по дальнейшему развитию внутрибанковских процедур оценки и управления кредитными рисками, приближению к соблюдению стандартов IRB-подхода, что является одной из важных предпосылок для начала надзорной работы по внедрению IRB-подхода.

Как свидетельствует европейский опыт, переход на использование IRB-подхода в надзорных целях требует весьма существенных усилий и затрат как со стороны надзорных органов, так и кредитных организаций. Реализация IRB-подхода в рамках надзорной деятельности невозможна как минимум без внесения изменений в банковское законодательство, разработки пакета нормативных требований и рекомендаций, выработки и утверждения специальных процедур проведения дистанционного анализа и инспекционных проверок банка, претендующего на использование IRB-подхода, определения формата вынесения надзорным органом мотивированного суждения о предоставлении (отказе в предоставлении) разрешения банку на использование внутрибанковских систем оценки кредитного риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала).

---

<sup>3</sup> 8 банков из числа 30 крупнейших кредитных организаций РФ.

<sup>4</sup> Подробная информация о результатах аналитической оценки степени готовности «пилотных» банков к внедрению IRB-подхода представлена в Аналитическом документе о степени соответствия внутрибанковских подходов к управлению кредитным риском банков – участников проекта «Банковское регулирование и надзор (Базель II)» минимальным требованиям IRB-подхода Базеля II, размещенном по адресу <http://www.cbr.ru/today/PK/GAP.pdf>.

## **II. Общие сведения о взаимодействии надзорных органов и банков, намеревающихся использовать IRB-подход в целях регулятивной оценки достаточности капитала. Европейская практика.**

На концептуальном уровне Компонент I Базеля II устанавливает два содержательных подхода к оценке кредитного риска для расчета показателя достаточности капитала кредитных организаций: стандартизованный (базирующийся на параметрах риска, задаваемых регулирующим органом)<sup>5</sup> и подход, основанный на самостоятельных, внутрибанковских оценках рискованных параметров (подход, основанный на внутренних рейтингах, IRB-подход)<sup>6</sup>.

При этом стандартизованный подход является обязательным для всех банков, за исключением IRB-банков.

IRB-подход ориентирован на банки<sup>7</sup>, отвечающие специфическим качественным и количественным минимальным требованиям, нацеленным на подтверждение того, что стандартизованный банк, планирующий стать IRB-банком<sup>8</sup>, располагает надежными рейтинговыми системами, позволяющими осуществлять содержательное разделение уровней риска. Минимальные требования также должны удостоверить тот факт, что банк – (потенциальный) IRB претендент осуществляет точную и последовательную количественную оценку риска. Одновременно минимальные требования нацелены на обеспечение того, что IRB-подход является отражением внутрибанковских процессов по управлению рисками и принятию решений (в том числе о предоставлении кредитов, распределении капитала по отдельным структурным единицам банка), а также в рамках корпоративного управления. Следует отметить, что реализация IRB-подхода в большинстве случаев требует существенных изменений (усовершенствований) во внутрибанковских системах управления рисками.

Внедрение IRB-подхода, в конечном счете, предоставляет возможность осуществлять более точную (по сравнению со Стандартизованным подходом) оценку кредитного риска. При этом следует учитывать, что в большинстве случаев соответствующие требования к капиталу будут более точно «выверены» и, возможно, будут ниже или выше, чем рассчитанные с использованием стандартизованного метода.

---

<sup>5</sup> Кредитные организации, использующие указанный подход, в дальнейшем в документе именуется «стандартизованные банки».

<sup>6</sup> Кредитные организации, использующие данный подход, именуется «IRB-банками» в документе.

<sup>7</sup> Следует иметь в виду, что согласно Базелю II его положения (включая IRB-подход) следует применять на консолидированном уровне (банковская группа/холдинг), на каждом уровне банковской группы (холдинга) (т.н. суб-консолидированный уровень), а также уровне индивидуального банка (соло уровень).

<sup>8</sup> Далее по тексту стандартизованный банк, планирующий стать IRB-банком, но не подавший официальное обращение в орган надзора, именуется «банком – потенциальным IRB претендентом», а банк, который направил соответствующее обращение в орган надзора – «банком – IRB претендентом».

Таким образом, в отличие от надзора за соблюдением норматива достаточности собственных средств (капитала) стандартизованными банками, не требующего индивидуальной оценки специфических параметров деятельности таких банков, надзорная работа с банком – потенциальным IRB претендентом требует существенной предварительной (подготовительной) работы, направленной на всестороннюю оценку степени его готовности к переходу со стандартизованного метода расчета норматива на IRB-подход.

В дополнение к подготовительной работе, заключающейся не только в усовершенствовании внутрибанковских систем управления и оценки кредитного риска, но и в повышении качества внутрибанковских политик и правил ведения бизнеса, систем внутреннего контроля и корпоративного управления, обязательным компонентом процесса перехода на IRB-подход являются процедуры по утверждению внутрибанковских процессов надзорным органом. Такие процедуры включают проведение инспекционных проверок (на уровне портфелей, по которым применяются индивидуальные рейтинговые системы) для целей оценки качества и соответствия разработанных внутренних моделей минимальным требованиям. В этой связи, направления, темы и временные рамки инспекционных проверок определяются надзорным органом совместно с банком – потенциальным IRB претендентом на основе внутрибанковского плана по переходу на IRB-подход. В рамках таких инспекционных проверок банки могут продемонстрировать надзорному органу соблюдение минимальных IRB-требований. В связи с этим банку заранее следует обращаться в орган банковского надзора с просьбой о проведении подобных инспекционных проверок для целей получения разрешения на использование IRB-подхода в надзорных целях.

Более подробная информация о взаимодействии европейских надзорных органов с банками – потенциальными IRB претендентами и банками – IRB претендентами приведена ниже.

Базируясь на европейской практике реализации Базеля II, процесс по «переходу» стандартизованных банков на IRB-подход, их действия в этом направлении (далее – процесс «перехода») можно разделить на 3 этапа:

1. Самостоятельная работа банка (на этой стадии банка – потенциального IRB претендента) по организации внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков в соответствии с минимальными IRB-требованиями, включая проведение соответствующей самооценки до момента подачи ходатайства в орган банковского надзора о разрешении на использование внутрибанковских систем для регулятивных целей (pre-application period, далее – подготовительный этап).

2. Процесс оценки внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков органом надзора (approval process, далее – этап согласования), подразделяется на 3 фазы:

- подача ходатайства в орган надзора в установленной форме (с приложением подтверждающей документации, включая результаты самооценки) (application, далее – официальное обращение в орган банковского надзора);
- оценка органом надзора соблюдения банком минимальных IRB–требований (assessment, далее – надзорная оценка). Данный процесс предполагает как дистанционную оценку (анализ представленных в рамках ходатайства документов, включая самооценку), так и инспекционную проверку внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков;
- вынесение органом надзора решения (отрицательного/положительного) о возможности использования внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков для регулятивных целей (decision-making, далее – вынесение надзорного решения).

3. В случае предоставления разрешения надзорным органом банку – IRB претенденту на использование внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков для регулятивных целей – последующий контроль (post-approval process, далее – последующий надзорный контроль), который представляет собой мониторинг и контроль со стороны надзорного органа за полнотой и своевременностью реализации мероприятий по полномасштабному переходу на IRB–подход всеми подразделениями банка (roll-out plan, далее – план последовательного применения), а также постоянный контроль за выполнением условий, требование о соблюдении которых было предъявлено надзорным органом при предоставлении разрешения.

Приведенные этапы процесса «перехода» регламентированы нормативно-правовыми актами и рекомендациями как общеевропейского, так и национального уровня. На основании положений этих нормативно-правовых актов и рекомендаций осуществляется работа как банками ЕС по построению внутрибанковского рейтингового процесса, так и органами банковского надзора стран – членов ЕС по оценке соблюдения банками минимальных IRB–требований, по контролю за последующим применением IRB–подхода, а также взаимодействию надзорных органов и банков в данном направлении.

Соответствующее нормативно-правовое поле можно обозначить следующим образом.

#### Общеевропейский уровень.

Общее содержание, детализированные элементы минимальных IRB–требований, а также процесс согласования с органом надзора определены Директивой ЕС от 14.06.2006

«О деятельности кредитных институтов» (Directive 2006/48/EC of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions (recast)<sup>9</sup> (статья 84 и часть 4 Приложения VII.).

Развернутые рекомендации для органов надзора стран-членов ЕС по данному направлению содержатся в рекомендациях Комитета европейских органов банковского надзора от 04.04.2006 по внедрению, аттестации и оценке продвинутого подхода для оценки операционного риска и подхода для оценки кредитного риска, основанного на внутренних рейтингах (Guidelines on the implementation, validation and assessment of Advanced Measurement (AMA) and Internal Ratings Based (IRB) Approaches)<sup>10</sup>.

#### Национальный уровень.

Требования Директивы ЕС 2006/48/ЕС транслированы в национальное законодательство стран-членов ЕС, конкретизированы в нормативных актах надзорных органов и подробно разъяснены в Рекомендациях для банков.

Требования и нормы в части перехода и применения IRB-подхода в регулятивных целях действуют в странах-членах ЕС начиная с 01.01.2007.

Ниже представлена детализированная информация о наиболее значимых и существенных элементах каждого этапа процесса «перехода».

#### **1. Подготовительный этап.**

Самостоятельная работа банка - потенциального IRB претендента предполагает: (1) разработку и начало использования внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков (либо переработку действующих систем) с целью обеспечения их соответствия минимальным IRB-требованиям, установленным нормативно-правовыми актами, и детализированным рекомендациям надзорных органов, (2) проведение самооценки соответствия минимальным IRB-требованиям (включая проведение теста на использование рейтинговых систем для внутрибанковских целей (use test, далее – тест на использование), (3) подготовка проекта ходатайства в орган надзора (включая требуемую документацию).

Несмотря на отсутствие формальных требований и обязательств как со стороны надзорных органов, так и банков по порядку действий (взаимодействий) в рамках подготовительного этапа, банки информируют орган банковского надзора о наличии намерений по переходу на IRB-подход. Такой неформальный подход способствует формированию четких и обоснованных намерений у банка по переходу на IRB-подход,

<sup>9</sup> См: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:177:0001:0200:EN:PDF>

<sup>10</sup> См: the CEBS Guidebook, <http://www.c-ebs.org/getdoc/e59e3da6-aea8-43f0-b967-a12e34ff9ef2/2008-09-03-EGB2.aspx>



упрощает работу надзорных органов в рамках этапа согласования и повышает качество этой работы, в особенности учитывая весьма сжатые сроки, установленные общим европейским и большинством национальных законодательств на проведение этапа согласования (шесть месяцев).

С данных позиций в рамках подготовительного этапа следует:

#### 1. Надзорному органу (надзорным органам):

- понимать спектр и характер планов банка – потенциального IRB претендента по использованию рейтинговых систем (например, какие подразделения и какие типы активов будут охвачены рейтинговыми системами, каким образом внутренние модели оценки рисков будут распространяться на подразделения банка – потенциального IRB претендента (план последовательного применения), каким образом будет структурирована система корпоративного управления и управления рисками, методы сбора и управления данными и т.п.);
- в случае если план последовательного применения IRB-подхода банка - потенциального IRB претендента затрагивает подразделения, зарегистрированные за рубежом, надзорному органу следует рассмотреть вопросы взаимодействия с органами банковского надзора, регулирующими деятельность этих подразделений;
- разработать общий план действий, касающийся каждой фазы этапа согласования, и определить приоритетные вопросы, требующие рассмотрения, а также сроки их рассмотрения;
- как можно раньше выявить проблемные вопросы, которые следует подробно рассмотреть на этапе согласования;
- согласовать подходы к последующему контролю за последовательным применением банком утвержденных внутрибанковских рейтинговых систем.

#### 2. Банку – потенциальному IRB претенденту:

- реализовывать Проект по переходу на IRB-подход при поддержке и максимальной вовлеченности высшего руководства;
- понимать характер и содержание каждой фазы этапа согласования, а также требований и стандартов, касающихся информации, которую необходимо представить органу надзора в рамках этого этапа.

### **2. Этап согласования.**

Несмотря на отсутствие формальных требований, тесное взаимодействие надзорных органов и банков имеет существенное значение для эффективности и качества последующих этапов процесса «перехода» и, прежде всего, этапа согласования.

## 2.1. Фаза официального обращения в орган банковского надзора.

Для проведения надзорной оценки соблюдения банком - IRB претендентом минимальных IRB-требований и вынесения органом надзора решения о возможности использования внутрибанковских систем управления и оценки кредитных рисков для регулятивных целей, банк – IRB претендент обязан предоставить органу банковского надзора пакет документов, состоящих из следующих частей:

- СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО<sup>11</sup> – официальное обращение в орган банковского надзора с соответствующим ходатайством, перечнем и кратким содержанием прилагаемой документации, подписанное Председателем Правления/Президентом банка–IRB претендента;
- ДОКУМЕНТАЦИЯ ПО ИСПОЛЬЗУЕМЫМ/ПЛАНИРУЕМЫМ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РЕЙТИНГОВЫМ СИСТЕМАМ, включая перечень всех внутрибанковских документов, касающихся рейтинговых систем, с кратким содержанием этих документов, а также «карту моделей» (спецификация, разъясняющая, какие типы кредитных требований, виды юридических лиц и географические регионы охвачены каждой рейтинговой системой) по каждому портфелю активов. Кроме того, документация данного раздела должна содержать описание каждой применяемой модели, включая используемые виды информации, определения/дефиниции, классификацию уровней риска, методологии, а также качественные и количественные оценки соответствующих моделей;
- ДОКУМЕНТАЦИЯ ПО КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЕ, поддерживающей рейтинговые системы, процедуры внедрения рейтинговых систем и информационно-технологическую инфраструктуру. Документация данного раздела должна содержать, как минимум:
  - обзор/анализ корпоративного управления (роль и ответственность органов управления, функции подразделений/комитетов, участвующих в управлении банком, роль внутреннего аудита);
  - планы по использованию различных рейтинговых систем (каким образом, с практической точки зрения, банк намеревается использовать в своей текущей деятельности различные рейтинговые системы);
  - детализированное описание процесса присвоения рейтингов;
  - ответственность лиц (подразделений), вовлеченных в процесс моделирования;
  - обзор/анализ процесса аттестации (валидации) рейтинговых систем;

---

<sup>11</sup> здесь и далее по тексту раздела 2 Этап согласования крупным шрифтом выделены названия документов, которые должны быть представлены кредитной организацией органу банковского надзора при подаче ходатайства на применение IRB-подхода в регулятивных целях.

- общая информация об информационно-технологической инфраструктуре, поддерживающей рейтинговый процесс;
- отчеты подразделения внутреннего аудита<sup>12</sup>;
- ПЛАН ПО ВНЕДРЕНИЮ IRB-ПОДХОДА (включая план последовательного применения и детализированную информацию по активам, которые на постоянной основе предполагается исключить из сферы «охвата» IRB-подхода в связи с несущественностью объемов таких активов или отсутствием принятых по ним рисков<sup>13</sup> (permanent partial use, далее – бессрочное частичное использование). Банк – IRB претендент должен детализировать план по внедрению IRB-подхода на уровне, как минимум, следующих аспектов: портфели активов, подразделения банка и параметры риска (например, PD<sup>14</sup>, LGD, EAD и CCF). По каждой комбинации указанных аспектов (например, оценка PD по корпоративному портфелю головным банком банковской группы) должны быть представлены подробные, обоснованные внутренние правила, касающиеся содержания и сроков реализации следующих направлений:
  - разработка рейтинговой методологии;
  - подготовка технического задания на разработку и внедрение информационно-технологических систем для поддержания рейтинговой методологии;
  - внедрение информационно-технологических систем;
  - подготовка персонала, включая управленческий состав;
  - формальный внутренний процесс утверждения рейтинговой системы.

*План последовательного применения и бессрочное частичное использование.*

Как правило, банки и банковские группы должны осуществлять всестороннюю оценку достаточности капитала, имея в виду уровень всех подразделений банка, полностью консолидированный уровень в соответствующих случаях (уровень банковской группы). Вместе с тем, учитывая, что с практической точки зрения многие банки и банковские группы не в состоянии реализовать IRB-подход одновременно в отношении

---

<sup>12</sup> В соответствии с европейской практикой к задачам подразделений внутреннего аудита относится оценка надежности внутрибанковских систем контроля за внутренними рейтингами и параметрами риска. Подразделение внутреннего аудита оценивает качество функционирования Подразделения контроля за кредитным риском, включая достаточность и эффективность процессов контроля за кредитным риском, им осуществляемых, достоверность произведенных оценок и параметров риска, а также адекватность ИТ-инфраструктуры, качество ведения баз данных и качество функционирования внутренних рейтинговых систем в целом. Подразделение внутреннего аудита готовит ежегодные отчеты для руководящих органов банка в части соблюдения минимальных IRB-требований.

<sup>13</sup> Перечень подобных активов и критерии несущественности установлены на уровне общеевропейского и национальных законодательств. По таким активам применяется стандартизованный метод оценки рисков Базеля II.

<sup>14</sup> В данном документе содержится ряд акронимов (аббревиатур) Базеля II, которые пояснялись в ранее выпущенных ДБРН документах, например, письме от 04.09.2008г. №15-1-5/4383

всех портфелей активов и всех подразделений (участников группы), предусмотрена возможность поэтапного внедрения IRB-подхода.

Поэтапное внедрение IRB-подхода может осуществляться на основании качественного и количественного принципа. Надзорный орган может определить, что банк вправе начать использовать IRB-подход для регулятивных целей в отношении наиболее значимых для банковского бизнеса портфелей активов (качественный принцип) или в отношении определенной, фиксированной доли совокупных активов (количественный принцип) (например, не менее 50% от совокупного банковского (не торгового) портфеля активов).

Банк – IRB претендент должен разработать план внедрения IRB-подхода, включая план его последовательного применения, указав, в каких объемах и в какие сроки планируется реализация IRB-подхода в отношении всех существенных портфелей активов и значимых подразделений банка.

Соответствующий план должен основываться на практических и реалистичных направлениях перехода банка от стандартизованного подхода к оценке кредитного риска к IRB-подходу. Снижение требований к достаточности капитала не должно служить причиной и основанием для перехода банка на IRB-подход.

Банк – IRB претендент, планирующий переход на IRB-подход, может принять решение о не распространении этого подхода на отдельные подразделения, а также портфели активов (или отдельные целевые группы розничного портфеля), которые являются не существенными с точки зрения объемов и характера принятых рисков (например, суверенный портфель несущественных объемов, состоящий из требований к суверенам, по которым применяется коэффициент риска 0% в рамках стандартизованного подхода). В качестве количественного показателя, характеризующего приемлемый объем «несущественности» активов, по которым не используется IRB-подход, может рассматриваться соотношение таких активов, взвешенных по уровню риска (стандартизованный подход Базеля II), к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска. Согласно европейской практике значение такого показателя не должно превышать 15%;

▪ ДОКУМЕНТАЦИЯ ПО САМООЦЕНКЕ. Банк – IRB претендент должен провести (и зафиксировать) самооценку уровня готовности к внедрению стандартов и минимальных IRB-требований, разработать план действий по устранению выявленных несоответствий стандартам и требованиям, установив сроки завершения этой работы. Самооценку следует проводить исходя из «глобальной», консолидированной перспективы, оценивая совместимость различных моделей, применяемых различными подразделениями банка

(группы). Подобная «глобальная» самооценка должна охватывать следующие направления: соответствие организационной структуры банка (группы) минимальным IRB- требованиям, предъявляемым к системам корпоративного управления и внутреннего контроля, достаточность ресурсов (сотрудники и технологии) для осуществления рейтингового процесса, сопоставимость баз данных, рейтинговых методологий и информационно-технологических систем по различным подразделениям банка.

Самооценка также должна детально рассматривать все аспекты соответствия стандартам и IRB-минимальным требованиям (классификация активов, методология рейтинговых систем, качество используемых данных, технологическая среда, а также качественные и количественные процедуры аттестации (валидации) рейтинговых систем, включая тест на использование). Самооценка может производиться подразделением, выполняющим функции независимой оценки рисков, при поддержке подразделения внутреннего контроля, а также, при необходимости, при участии внешних аудиторов или консультантов.

## 2.2. Фаза надзорной оценки.

В рамках данной фазы этапа согласования надзорный орган должен проверить соответствие внутрибанковских систем оценки и управления кредитными рисками соответствующим требованиям и правилам.

Перед проведением детализированной оценки рейтинговых систем надзорному органу необходимо сформировать общее мнение о внутрибанковских системах управления и оценки кредитных рисков. Вопросы, которые следует рассмотреть в ходе соответствующего анализа, включают:

- пригодность организационной структуры банка – IRB претендента в целях эффективного распределения обязанностей и функций по различным сферам управления, оценки и контроля за рисками. В банках – IRB претендентах должны быть установлены функции независимого внутреннего аудита, напрямую подчиняющегося топ-менеджменту. Выполнение этих функций должно быть независимо, в том числе от функций регулярного внутреннего контроля.;
- достаточность ресурсов (персонал и материальная база) банка – IRB претендента;
- практичность и осуществимость плана по внедрению IRB-подхода (включая план последовательного применения);
- структура банка – IRB претендента, банковской группы (качество и адекватность используемых группой/подразделениями информации, методологий, контрольной

среды и т.п.) и пруденциальные требования к достаточности капитала группы и ее участников.

Для получения разрешения на использование IRB-подхода в регулятивных целях, рейтинговые системы должны пройти внутрибанковскую аттестацию (валидацию).

Процесс валидации отличается от самооценки, проводимой банком – IRB претендентом, тем, что данный процесс преследует более глубокие цели, а именно: подтвердить тот факт, что требования к капиталу, рассчитанные с использованием рейтинговых систем, достаточны для того, чтобы банк – IRB претендент был в состоянии покрыть принимаемые им кредитные риски и неожиданные потери, которые могут возникнуть вследствие дефолтов контрагентов.

Внутрибанковская аттестация (валидация) включает целый спектр процессов и направлений, в том числе: самооценку дискриминирующей (различающей) способности рейтингов<sup>15</sup>, самооценку того, насколько эффективно внутрибанковские оценки компонентов риска (таких как PD и LGD) отражают реальный уровень рисков.

Подобная аттестация, осуществляемая банком, должна учитывать специфические цели и задачи применения той или иной рейтинговой системы.

Процесс внутрибанковской аттестации (валидации) включает экспертизу всех элементов рейтинговых систем и систем контроля, используемых для каждого портфеля активов. Целью такой экспертизы является подтверждение банком – IRB претендентом:

- соблюдения теста на использование;
- того, что оценки риска, осуществляемые рейтинговыми системами, соответствуют целям использования этих систем, включая расчет регулятивных требований к капиталу;
- эффективности применения рейтинговых систем и моделей для выбранных условий (в т.ч. географического региона, величины и характера портфеля (группы) активов);
- соблюдения всех иных применимых минимальных IRB-требований.

Надзорные органы используют собственные методы для оценки качества или аттестации (валидации), осуществленной банком (либо отдельных составляющих этого внутрибанковского процесса). Такие методы могут включать как дистанционный анализ, так и проверки на местах, в том числе инспекционные (осуществляемые силами надзорного органа), дополнительные специально разработанные (в том числе

---

<sup>15</sup> способности внутрибанковских рейтингов обеспечить надежное разделение уровней риска.

специализированными организациями – третьими лицами) процессы, нацеленные на оценку достоверности внутрибанковской аттестации и ее результатов.

Надзорная оценка, включая оценку внутрибанковской аттестации (валидации) рейтингового процесса, предполагает проведение работы по 5 последовательным этапам:

- Методология и документация. Надзорный орган проверяет и оценивает методологию рейтинговых систем и качество регламентирующей ее внутрибанковской документации.
- Качество данных. Надзорному органу следует оценить качество информации и баз данных, использовавшихся при построении рейтинговых систем, в процессе присвоения рейтингов, при количественной оценке параметров риска, а также баз данных, необходимых для расчета показателя достаточности капитала. Последнее необходимо для подтверждения надежности процесса калибровки (т.е. приведения к единому логическому целому) результатов оценки компонентов риска, осуществленных отдельными рейтинговыми системами, в целях расчета показателя достаточности капитала.
- Количественные процедуры. Надзорный орган оценивает количественную информацию, представленную банком и касающуюся функционирования, аттестации (валидации) и контроля за рейтинговыми системами.
- Качественные процедуры. Этот этап преследует две задачи. (1) Проведение общей оценки качества внутрибанковских моделей, осуществляемой с использованием всей информации, полученной на предыдущих этапах надзорной оценки, а также с привлечением банка – IRB претендента к обсуждению качества используемых данных в увязке с качеством использующих их рейтинговых систем. (2) Оценка соблюдения минимальных IRB-требований, включая тест на использование. В рамках данного этапа надзорный орган должен оценить, насколько банком – IRB претендентом обеспечены надежность и целостность накопленных и применяемых баз данных, а также степень соблюдения теста на использование, качество корпоративного управления и внутреннего контроля, роль органов управления.
- Технологическая среда. Надзорный орган оценивает надежность и совместимость рейтинговых систем, функциональность моделей и качество результатов рейтингового процесса.

### 2.3. Фаза вынесения надзорного решения.

В контексте завершающей фазы этапа согласования следует выделять два «типа» надзорной оценки: «решение» и «разрешение».

Решение надзорного органа (decision) – конечный продукт этапа согласования, формализующий итоги надзорной оценки с учетом консультаций со всеми надзорными органами, регулирующими деятельность участников банка/банковской группы. Решение должно быть полностью обоснованным. В случае если решение вынесено на определенных условиях, они (условия) должны быть детализированы. Решение также может содержать информацию о недостатках, выявленных в процессе надзорной оценки и рекомендации по их устранению, а также график реализации необходимых корректирующих мер. Обоснованность соответствующего решения должна подкрепляться ссылками на нормативно-правовые акты и внутрибанковскую документацию, представленную в рамках официального обращения в орган банковского надзора.

Разрешение (permission) – документ, в соответствии с которым решение, окончательное и имеющее обязательную юридическую силу, вступает в силу в соответствующей юрисдикции. Таким образом, разрешение – это документальное оформление содержательного решения надзорного органа, имеющее юридическую силу.

### **3. Этап последующего надзорного контроля.**

IRB – банки должны применять этот подход для целей оценки достаточности капитала (равно как и для внутрибанковских целей оценки и управления кредитным риском, например как инструмент ценообразования и т.п.) на постоянной основе. Намерения банка вернуться к стандартизованному методу оценки кредитного риска может быть реализовано только с разрешения органа банковского надзора и в экстраординарных ситуациях, например, в случае «отчуждения» (продажи) значительной доли банковского бизнеса.

После выдачи разрешения на использование IRB–подхода надзорные органы должны контролировать полноту и своевременность реализации IRB - банком плана последовательного применения IRB-подхода, а также выполнение IRB – банком условий, соблюдение которых было обязательным условием для получения разрешения надзорного органа.

При необходимости надзорный орган вправе проводить последующие инспекционные проверки для удостоверения того, что IRB-система надежно внедрена, используется, контролируется, управляется и регулярно обновляется.

**III. Краткий обзор действующего нормативно-правового регулирования достаточности собственных средств (капитала) банков и проведения проверок кредитных организаций.**



## **1. Обязательный норматив достаточности собственных средств (капитала) банков.**

В соответствии со статьей 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций устанавливает обязательные нормативы, к которым относится и норматив достаточности собственных средств (капитала).

В соответствии со статьей 67 Закона о Банке России нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

Согласно статье 72 Закона о Банке России Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого норматива с учетом международных стандартов и консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций рассчитывается кредитными организациями в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 110-И) на основании норм упомянутых выше статей 67 и 72 Закона о Банке России.

Согласно Инструкции №110-И в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка включаются:

- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери, взвешенные по уровню риска);
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- величина кредитного риска по срочным сделкам;
- величина операционного риска;
- величина рыночного риска.

В целях внедрения Компонента I Базеля II (в части кредитного риска) Указанием Банка России от 03.11.2009 г. №2324-У «О внесении изменений в Инструкцию №110-И» реализован Упрощенный стандартизированный подход Компонента I Базеля II, который обязателен к использованию российскими кредитными организациями с 1 июля 2010 года.

Кредитные организации обязаны соблюдать обязательные нормативы, включая норматив достаточности собственных средств (капитала), ежедневно.

Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

По состоянию на первое число каждого месяца банки представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях по формам отчетности, установленным указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## **2. Проведение проверок кредитных организаций.**

В соответствии со статьей 73 Закона о Банке России для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов) (далее – проверки кредитных организаций), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные Законом о Банке России санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров Банка России, или аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России.

Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных статьей 73 Закона о Банке России. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации, предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации за уже проверенный период разрешается, в том числе по мотивированному решению Совета директоров Банка России. Такое решение Совета директоров Банка России может приниматься, в том числе на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации.

Планирование проверок. Согласно Инструкции Банка России от 01.12.2003 № 108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской

Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция № 108-И) проверки кредитных организаций проводятся в соответствии со Сводным годовым планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций, составляемым на очередной календарный год (далее – Сводный план). Проект Сводного плана составляется Главной инспекцией кредитных организаций (далее – Главная инспекция) на основе:

- решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России;
- предложений первого заместителя Председателя Банка России и (или) заместителя Председателя Банка России, курирующих структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, и предложений руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего);
- предложений в проект Сводного плана, представляемых структурными подразделениями Банка России;
- предложений государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», направляемых в Банк России в соответствии со статьей 27 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Порядок организации инспекционной деятельности Банка России установлен Инструкцией №108-И, а порядок проведения проверок кредитных организаций определен Инструкцией Банка России от 25.08.2003 №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» (далее – Инструкция №105-И).

Инструкция №108-И определяет, что уполномоченные представители Банка России вправе проводить два вида проверок кредитных организаций:

- комплексные (проводимые по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности) и
- тематические (проводимые по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией, за определенный период ее деятельности).

Согласно Инструкции №108-И в задание на проведение комплексной проверки кредитной организации в обязательном порядке включаются, в том числе вопросы оценки соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, определения размера рисков, величины активов и пассивов и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, оценки систем управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации, оценки финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации.

Указанной Инструкцией также установлена возможность проведения внеплановых проверок. Основаниями для проведения внеплановых проверок кредитных организаций являются в том числе наличие данных о нарушениях законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, существенное изменение финансового состояния кредитных организаций, выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций, необходимость проверки выполнения кредитными организациями принятых на себя обязательств, в том числе обязательств по выполнению планов мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Комплексные проверки кредитных организаций проводятся в срок до 60 рабочих дней, а тематические проверки кредитных организаций – в срок до 35 рабочих дней. Допускается продление этих сроков по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки кредитной организации.

Проверка кредитной организации проводится уполномоченными представителями Банка России на основании документа, подтверждающего их полномочия на проведение проверки – поручения на проведение проверки. В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу, с указанием руководителя рабочей группы и членов рабочей группы.

Численность рабочей группы определяется в зависимости от объема предстоящей работы.

Руководитель рабочей группы распределяет обязанности между членами рабочей группы и определяет им при необходимости индивидуальные задания, устанавливает порядок и режим их работы, в том числе с учетом производственной необходимости, контролирует выполнение ими индивидуальных заданий, а также качество подготовки материалов и оформления результатов проверки.

Проверки кредитных организаций могут проводиться путем изучения их документов, информации, в том числе содержащейся в базах данных, проведения контрольных расчетов, а также тестирования аппаратно-программных средств, используемых кредитной организацией для выполнения банковских операций, их учета и составления документов. Рабочая группа также вправе получать от руководителя и работников проверяемой кредитной организации объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения, необходимые для достижения целей проверки.

Согласно Инструкции №105-И по результатам проверки каждой кредитной организации составляется акт проверки. В этом акте отражаются все основные выявленные в ходе проверки нарушения и недостатки.

В акте проверки отражается полученная в ходе проверки надзорная информация о выявленных фактах (событиях) и (или) обстоятельствах деятельности кредитной организации:

- являющихся основой для оценок и выводов Банка России об общем состоянии кредитной организации либо об отдельных направлениях ее деятельности;

-оказывающих влияние на финансовое состояние (финансовую устойчивость) кредитной организации, величину собственных средств (капитала) кредитной организации, на выполнение ею обязательных нормативов и иные отдельные оценки состояния кредитной организации;

-обуславливающих возникновение оснований для применения к кредитной организации мер воздействия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акт проверки кредитной организации передается руководителем рабочей группы на ознакомление руководителю кредитной организации, а также представляется на рассмотрение должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки кредитной организации.

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение данной проверки, обязано рассмотреть акт проверки и принять в рамках предоставленных полномочий решение о применении к кредитной организации мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Указанное решение принимается на основании заключения соответствующего подразделения банковского надзора и с учетом мнения подразделения, проводившего данную проверку.

В случае несогласия с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки кредитной организации, отраженными в акте проверки, руководитель кредитной организации вправе представить письменные возражения или замечания по акту проверки.

#### **IV. Предложения в части основных изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, необходимых для реализации IRB-подхода в российском банковском секторе.**

С учетом европейского опыта по внедрению IRB-подхода, а также учитывая действующее нормативно-правовое обеспечение оценки достаточности капитала в

Российской Федерации для реализации IRB–подхода в российской банковской секторе, представляется целесообразным *внесение изменений как минимум в Закон о Банке России*, устанавливающих:

- право Банка России устанавливать дифференцированные методики расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, учитывающие самостоятельные внутрибанковские методы (системы) управления и оценки кредитного риска, в зависимости от соответствия кредитной организации требованиям, установленным Банком России;
- право Банка России устанавливать требования к содержанию, качеству, формату и срокам применения внутрибанковских методов (систем) управления и оценки кредитного риска, структуре корпоративного управления, качеству данных, соблюдение которых является обязательным для обращения кредитной организации в Банк России с ходатайством на получение разрешения на использование внутрибанковских методов (систем) оценки кредитного риска в надзорных целях;
- право кредитных организаций обращаться в Банк России с ходатайством на получение разрешения на использование в пруденциальных целях внутрибанковских методов (систем) управления, оценки и отчетности по кредитному риску;
- процедуры, этапы и сроки проведения Банком России оценки соответствия банков, обратившихся в Банк России с ходатайством на получение разрешения на использование внутрибанковских методов (систем) управления, оценки и отчетности по кредитному риску в надзорных целях, требованиям, установленным Банком России;
- полномочия и порядок вынесения Банком России мотивированного решения о соответствии банков, обратившихся с ходатайством на получение разрешения на использование в надзорных целях внутрибанковских методов (систем) управления, оценки и отчетности по кредитному риску требованиям, установленным Банком России. На основании соответствующего решения – полномочия и порядок вынесения Банком России отказа в удовлетворении ходатайства либо выдачи соответствующего разрешения;
- право Банка России по принятию мотивированного решения, основанного на оценке текущего уровня качества и соответствия внутрибанковских методов (систем) управления и оценки кредитного риска в кредитных организациях, использующих IRB-подход в надзорных целях, требованиям, установленным Банком России, наличие которого позволит Банку России потребовать от кредитной организации внести необходимые исправления и дополнения во внутрибанковские методы (системы) в строго оговоренные сроки.

Представляется, что совокупность качественных и количественных требований, которым должен соответствовать банк - потенциальный IRB претендент, методические подходы к расчету норматива достаточности собственных средств (капитала), учитывающие внутрибанковские методы (системы) оценки кредитного риска, а также детализированные требования по порядку обращения банка – потенциального IRB претендента в Банк России за получением соответствующего разрешения, могут содержаться в отдельном нормативном акте Банка России.

Подготовка нормативных актов Банка России в установленном законодательством Российской Федерации порядке будет возможна только после принятия и вступления в силу законодательного обеспечения прав Банка России по установлению дифференцированных методик расчета норматива достаточности собственных средств (капитала).

При этом представляется, что на текущем этапе Банк России может в сотрудничестве с банковским сообществом разработать Рекомендации для кредитных организаций, содержащие минимальные требования, которым должен соответствовать банк – потенциальный IRB претендент, методические подходы к расчету суммы активов, взвешенных по уровню риска с использованием внутрибанковских методов.

После внесения необходимых изменений в законодательство такие Рекомендации могут стать основой для соответствующего нормативного акта Банка России.

## **VI. Организационно-технические мероприятия, осуществление которых необходимо со стороны кредитных организаций и Банка России для внедрения IRB-подхода.**

В этой Главе содержится обзор основных подготовительных мероприятий, необходимых для перехода на IRB-подход со стороны заинтересованных кредитных организаций (далее – банки) и со стороны Банка России. Следует отчетливо понимать необходимость углубленного изучения предпосылок, основ, правил и норм IRB-подхода, как руководителями, так и специалистами банков. Подобное обучение является неотъемлемой частью внедрения IRB-подхода.

Банку России целесообразно продолжить обучение собственного персонала. Привлечение новых специалистов и повышение профессионального уровня имеющегося персонала крайне необходимо. Кроме обозначенных вопросов данная Глава рассматривает вопросы определения банков – потенциальных IRB претендентов (секция 1), рассматривает целесообразность организации специализированных рабочих групп (секции 2-3). Секция 4 предлагает направления взаимодействия Банка России и банков –

потенциальных IRB претендентов. Секция 5 затрагивает вопросы фазы надзорного согласования, а Секция 6 рассматривает направления работы IRB-банков и Банка России после получения разрешения Банка России на использование IRB-подхода в надзорных целях

### 1. Определение банков – потенциальных IRB претендентов.

А) Исходя из рекомендаций БКБН, касающихся практических подходов к определению надзорным органом круга «банков – Базель II» (документ БКБН «Внедрение Базеля II: практические вопросы» (Implementation of Basel II: Practical Consideration, июль 2004)<sup>16</sup>, а также основываясь на опыте ряда европейских стран, представляется целесообразным ограничить круг банков – потенциальных IRB претендентов (по крайней мере на среднесрочную перспективу) крупнейшими, международно активными банками, используя следующие критерии, предложенные БКБН:

- размер и значимость банка (доля активов в совокупных активах банковской системы),
- характер и комплексность его операций,
- вовлеченность в системно значимые виды деятельности (например, расчетные, клиринговые операции, наличие существенной розничной базы),
- существенность зарубежных операций (доля активов и/или финансового результата от операций, осуществляемых зарубежными филиалами/дочерними организациями),
- присутствие на международных рынках,
- рисковый профиль банка и качество его систем управления рисками, иные надзорные оценки деятельности банка.

Б) Дистанционный анализ (который может проводиться в форме опроса) кредитных организаций, соответствующих критериям, указанным в пункте а) настоящей Главы, целью которого является оценка таких банков на предмет выявления их намерений и текущих планов по внедрению IRB-подхода (наличия соответствующих проектов и реальных мероприятий по их внедрению), готовности к оперативному взаимодействию с Банком России.

В) Также целесообразно проведение целевых тематических визитов в банки, отвечающие критериям, приведенным в пункте А), и сообщившие в рамках дистанционных опросов о намерениях по внедрению IRB-подхода (см. пункт Б). Задача

---

<sup>16</sup> См.: <http://www.bazel2.rs/images/stories/dokumentapdf/Implementation%20of%20Basel%20II%20-%20Practical%20Considerations.pdf>



таких тематических визитов может заключаться в дополнительной оценке реалистичности и реализуемости проектов банков – потенциальных IRB претендентов по переходу на IRB–подход. При этом работа с «пилотными» IRB–банками Проекта может включать анализ практической работы, проведенной банками в течение Проекта и по его завершении.

После определения банков - потенциальных IRB претендентов, им должна быть направлена официальная информация о готовности Банка России к сотрудничеству на подготовительном этапе, в рамках которой особо оговаривается, что такое сотрудничество не оказывает влияния на получение официального разрешения на использование IRB–подхода в последующем. Получение разрешения Банка России на использование внутрибанковских методик управления и оценки кредитного риска в надзорных целях будет полностью зависеть от эффективности работы, проделанной банком–потенциальным IRB претендентом, и полноты реализации плана (проекта) по внедрению IRB–подхода.

## 2. Создание Рабочей группы по реализации IRB–подхода, в задачи которой может входить подготовка:

- изменений в законодательство, необходимых для реализации этого подхода;
- рекомендаций для кредитных организаций, содержащих минимальные требования, которым должен соответствовать банк – IRB претендент, и методические подходы к расчету суммы активов, взвешенных по уровню риска, с использованием внутрибанковских методов;
- нормативного акта Банка России на основе указанных выше Рекомендаций.

Указанная группа может быть сформирована из специалистов надзорного блока Банка России (Департамента банковского регулирования и надзора и Главной инспекции), Юридического департамента, специалистов банковского сообщества.

## 3. Создание в рамках центрального аппарата Банка России специализированной рабочей группы, в задачи которой может входить рассмотрение официального обращения и документации банка – IRB претендента и составление плана проведения инспекционного обследования банка. В состав специализированной рабочей группы целесообразно включить специалистов Банка России, входящих в Рабочую группу (включая специалистов дистанционного надзора, инспекции, кураторов банков – потенциальных IRB претендентов и специалистов в области математического и статистического анализа).

4. Работа Банка России и банков – потенциальных IRB претендентов на подготовительном этапе может осуществляться по следующим направлениям:

- получение информации о внутрибанковском проекте по реализации IRB–подхода;
- отслеживание полноты, своевременности внедрения каждой фазы согласованного внутрибанковского проекта, включая оценку соответствия методов и моделей, используемых банками – потенциальными IRB претендентами для рейтингового процесса, требованиям IRB–подхода;
- выявление наиболее проблемных сфер внедрения IRB–подхода в конкретном банке и поиск компромиссных решений.

4а) Сроки, этапы и содержание работы на подготовительном этапе.

В целях контроля за ходом реализации мероприятий по реализации IRB–подхода, по истечении 1-2 лет с момента начала работы с Банком России банк – потенциальный IRB претендент может направить в Банк России информацию, подтверждающую ранее заявленные намерения по переходу на IRB–подход в надзорных целях, которая должна содержать описание следующих элементов:

- (1) Сегментация активов (определение портфелей кредитных требований, по которым будут использоваться самостоятельные рейтинговые системы);
- (2) Детализированный план по внедрению IRB–подхода – план последовательного применения (roll-out plan), отражающий этапы и сроки внедрения IRB–подхода по портфелям кредитных требований, подразделениям банка (группы) и параметрам риска (PD, LGD и т.п.).

По каждой комбинации – портфель кредитных требований/подразделение банка /параметр риска – должны быть разработаны внутренние правила в части содержания и сроков реализации следующих мероприятий:

- разработка рейтинговой методологии;
- подготовка технического задания на разработку IT-систем для поддержания рейтинговой методологии;
- внедрение IT-систем и решений (с разбивкой на опытные образцы (prototypes) и приложения (applications) применительно к оперативной деятельности, а также фазам тестирования);
- подготовка персонала, включая управленческий состав в части рейтинговой методологии и применения IT-систем;
- формализованный процесс утверждения рейтинговых систем;

- переход от существующей организационной структуры и процедурных подходов к модели, базирующейся на разрабатываемых рейтинговых системах.

План последовательного применения должен учитывать соблюдение сроков по достижению «входного» порога существенности («entry» threshold, не менее 50 % от совокупного объема активов без учета уровня риска (EAD) либо от активов, взвешенных с учетом риска (после вычета «несущественных» активов, по которым не используется IRB-подход) – по решению Банка России) для подачи официальной заявки в Банк России. Кроме того, финальный этап плана последовательного применения должен предусматривать достижение «выходного» порога существенности («exit» threshold, не менее 90% от совокупного объема активов без учета уровня риска (EAD) либо от активов, взвешенных с учетом риска (RWA) (после вычета «несущественных» активов, по которым не используется IRB-подход) – по решению Банка России). Кроме того, банку – потенциальному IRB претенденту следует обозначить типы активов, по которым не планируется использование IRB-подхода в связи с несущественностью объемов таких активов либо принимаемых по ним рисков. Объем таких «несущественных» активов не должен превышать 15%. Это пороговое значение рассчитывается как соотношение «несущественных» активов, взвешенных по уровню риска (согласно действующим нормативным требованиям Банка России) к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска. План последовательного применения также должен содержать информацию о распределении ресурсов по направлениям его реализации.

(3) Самооценка готовности к внедрению IRB-подхода, включая:

- соответствие организационной структуры банка минимальным IRB-требованиям в части вопросов корпоративного управления и внутреннего контроля;
- соответствие иным минимальным IRB-требованиям;
- достаточности ресурсов (технологии и специалисты) для осуществления рейтингового процесса;
- сопоставимость баз данных, рейтинговых методологий и IT-систем, предполагаемых к использованию различными подразделениями банка.

(4) Наличие подходов по формированию контрольной среды, поддерживающей процесс внедрения и использования рейтинговых систем и IT-решений, включая механизмы проведения внутрибанковской валидации (аттестации) рейтинговых систем, а также целевые процедуры стресс-тестирования.

(5) Планируемые механизмы проведения теста на использование (use test).

Следует иметь в виду, что предлагаемая работа Банка России и банка – потенциального IRB претендента может включать как дистанционный анализ внутрибанковской документации, так и тематические визиты на места. Совокупная продолжительность такой работы может составить 3-5 лет. Финальным этапом такой работы должно явиться достижение готовности банка – потенциального IRB претендента по основополагающим мероприятиям внутрибанковского плана по переходу на IRB–подход.

#### 5. Фаза надзорного согласования (предварительный взгляд).

По достижении банком – потенциальным IRB претендентом разумных оснований полагать, что он может претендовать на получение разрешения Банка России на использование внутрибанковских методик оценки и контроля за кредитным риском в пруденциальных целях (т.е. что его внутрибанковский проект (план) по переходу на IRB–подход достиг требуемой полноты, уже реализованные фазы проекта эффективно внедрены, а предстоящие к реализации направления (фазы проекта) реалистичны, банк – потенциальный IRB претендент подает официальную заявку в Банк России (Департамент банковского регулирования и надзора) с приложением документов, содержательно соответствующих перечню, указанному в пункте 2.1. Главы II документа.

По получении официального обращения банка – IRB претендента:

- специализированная рабочая группа Банка России в течение срока, не превышающего 6 месяцев, рассматривает официальное обращение и документацию банка - IRB претендента.

По результатам рассмотрения специализированная рабочая группа составляет план проведения инспекционного обследования банка – IRB претендента. Сроки проведения инспекционного обследования составляют до 35 рабочих дней, при необходимости указанный срок может быть продлен. По результатам инспекционного обследования составляется акт, который содержит обоснованные выводы о степени соответствия банка – IRB претендента минимальным требованиям с указанием на несоответствия (при наличии таковых), которые могут (не могут) быть устранены. Акт направляется на ознакомление банку – IRB претенденту и на рассмотрение в Департамент банковского регулирования и надзора, который в двухнедельный срок выносит решение о возможности (в том числе на определенных условиях) либо невозможности использовать IRB–подход в регулятивных целях. Соответствующее решение доводится до сведения банка – IRB претендента в трехдневный срок с момента его принятия.

6. Режим взаимодействия IRB–банков и Банка России после получения разрешения Банка России на использование IRB–подхода в надзорных целях.

Специализированная рабочая группа Банка России продолжает контролировать выполнение банком условий, на которых было выдано разрешение, отслеживать любые изменения в бизнес-процессах и согласованном рейтинговом процессе. В случае существенности таких изменений Банк России требует их обоснования и (или) внесения соответствующих изменений в рейтинговый процесс.

Отчетность, содержащая информацию о значении норматива достаточности капитала (Н1), представляется в сроки, предусмотренные для стандартизованных банков.

**VI. Предложения в части этапов и сроков введения IRB-подхода в систему действующего банковского регулирования и надзора.**

**1 этап.**

2011 г.

Информирование банковского сообщества о планах Банка России в части перехода на IRB–подход и мерах, необходимых для такого перехода.

Определение круга банков - потенциальных IRB претендентов.

Начало работы специализированной рабочей группы Банка России с банками - потенциальными IRB–претендентами.

Обучение специалистов Банка России в части IRB–подхода.

Начало работы Рабочей группы по подготовке законодательно-нормативных изменений.

**2 этап.**

2012 г.

Информирование Банка России банками – потенциальными IRB претендентами о степени выполнения внутрибанковских планов по переходу на IRB–подход.

Рассмотрение информации, выход «на места».

Продолжение работы Рабочей группы, специализированной рабочей группы Банка России. Продолжение обучения специалистов Банка России.

**3 этап.**

2013 – 2014 гг.

Завершение работы над законодательными изменениями и после их реализации - нормативной базой Банка России по IRB–подходу.

**4 этап.**

2015 г.

Начало использования IRB-подхода в надзорных целях (подача и рассмотрение официальных заявок Банком России). Последующий надзор и контроль со стороны Банка России за IRB-банками (изменения в бизнес и рейтинговых процессах).

Необходимо подчеркнуть, что сроки внедрения IRB-подхода зависят также от сроков вступления в силу законодательных и нормативных актов, требуемых для реализации Компонента II Базеля II и практического внедрения этого Компонента в российской банковской системе. Применение IRB-подхода зависит от полноценной реализации Компонента II Базеля II, а также предполагает наличие (и соблюдение) требований Компонента III.

## **VII. Заключение.**

Одним из ключевых выводов по результатам работы Проекта является то, что эффективность перехода на IRB-подход и надежность результатов его последующего использования для пруденциальных целей зависит от формирования и закрепления системы открытого и стабильного взаимодействия с банками, претендующими на использование этого подхода и получившими соответствующее разрешение надзорного органа.

Комментарии и предложения по существу заявленных в документе подходов рассматриваются в качестве первого шага по созданию такого взаимодействия.

Соответствующие комментарии и предложения следует направлять по адресу [liv1@cbr.ru](mailto:liv1@cbr.ru) в срок до 01.03.2011 года.