



Банк России впервые обнародовал сроки перехода российских банков на методы оценки кредитных рисков, используемые банками развитых стран в рамках стандарта Базель II. В России крупнейшие банки могут получить большую самостоятельность в оценке качества своих активов и высвободить часть капитала уже в 2015 году. Вчера Банк России раскрыл, как в России будет внедряться продвинутый подход к оценке банками кредитных рисков (IRB-подход), предусмотренный Базелем II. Сейчас российские банки в обязательном порядке используют упрощенный стандартизированный подход к оценке кредитного риска. Он предполагает отнесение банковских активов к тому или иному классу риска исходя из достаточно жестких критериев, установленных регулятором. В результате достаточность капитала для покрытия принимаемых банком рисков рассчитывается лишь приблизительно, чаще всего с запасом.

Продвинутый же подход основан на самостоятельной оценке банками кредитного риска. В ее основе лежит система внутренних рейтингов, рассчитанных по сложным математическим и статистическим моделям. Эти рейтинги присваиваются банком каждому заемщику или группе активов индивидуально и в конечном итоге определяют степень их рискованности. Такой подход позволяет более точно оценить кредитный риск и потребность в капитале. "Как следствие, коэффициент кредитного риска, рассчитанный продвинутом методом, чаще всего ниже, чем коэффициент кредитного риска по тому же активу, рассчитанный упрощенным методом,— пояснил замдиректора департамента банковского регулирования и надзора Банка России Владимир Чистюхин.— Условный пример: если согласно упрощенному методу кредит юрлицу взвешивается с коэффициентом риска 100%, то согласно продвинутому, скорее всего, этот коэффициент будет ниже 100%". Учитывая, что норматив достаточности капитала банков рассчитывается как соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска, продвинутый подход позволяет несколько снизить требования к капиталу банков. Впрочем, оговаривается он, оценка рисков продвинутом методом может дать и обратный эффект. "Основная цель этого метода — снизить не требования к капиталу, а потенциальные потери банка за счет более точной оценки риска,— указывает он.— Дополнительно это может дать имиджевый эффект, особенно для международно ориентированных банков, и положительно сказаться на рейтингах кредитных организаций".

Использование продвинутого подхода в надзорных целях (для оценки достаточности капитала) предполагается с 2015 года. При этом принудительным перевод банков на более точную оценку кредитных рисков не будет. "Желающие банки смогут обратиться к нам за соответствующим разрешением",— пояснил господин Чистюхин. По его оценкам, критериям для применения этого подхода (наличие у банка продвинутой системы управления рисками, масштаб его деятельности, в том числе за рубежом, вовлеченность в системно значимые проекты и т. п.) в России могут соответствовать банки из числа топ-20. "Тех, кто достоин применять продвинутый метод, скорее всего, будет гораздо меньше",— говорит господин Чистюхин.

Основные претенденты — крупнейшие банки, считает член правления банка "Уралсиб" Юрий Петухов: "Причем основной фактор для них не экономия на капитале, а более точная оценка рисков". "Наибольший интерес к этой теме проявят скорее "дочки" крупных иностранных банков, работающих в России,— отмечает главный бухгалтер Юникредит-банка Ольга Гончарова.— Они наиболее близки к применению такого подхода, поскольку работают по стандартам своих групп и уже интегрируют продвинутую оценку рисков в процесс принятия всех решений внутри банка". В нашем случае, продолжает она, применение продвинутого подхода действительно позволяет высвободить капитал. "Крупнейшие банки с госучастием потенциально также могут проявить интерес к продвинутому подходу: это будет благоприятно воспринято международными инвесторами",— говорит она. "Данный подход уже используется нами при составлении управленческой отчетности,— сообщили в пресс-службе ВТБ.— Однако чтобы оценить целесообразность применения подобного подхода именно в надзорных целях, требуется понимание организации практики надзора. Подходы к оценке достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель II, по сути, базируются на отчетности по МСФО, а ее составление требует от банков значительного времени. ЦБ же требует ежедневного соблюдения нормативов, в том числе и достаточности капитала, по РСБУ".

Источник: [Коммерсантъ](#)