

Банк России впервые разрешил использовать подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов

20.11.2017

Регулятор выдал разрешение Сбербанку России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Валидация специалистами Банка России рейтинговых систем ПАО Сбербанк продолжалась более полутора лет.

Разрешение вступит в силу 1 января 2018 года после принятия Наблюдательным советом ПАО Сбербанк решения о применении данных методик. На первоначальном этапе банк получает право использовать указанные модели для оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам, в отношении которых банк подал ходатайство на применение ПВР. В соответствии с Планом последовательного перехода ПАО Сбербанк в течение трех лет осуществит перевод на ПВР оставшихся сегментов кредитных требований, кроме активов, расчет кредитного риска по которым ПАО Сбербанк будет продолжать производить в соответствии с упрощенным стандартизированным подходом.

В 2018 году внедрение данного подхода может начаться еще в нескольких кредитных организациях. Данный процесс свидетельствует о высокой степени готовности российских системно значимых банков к включению в практику работы передовых и современных моделей оценки рисков. В свою очередь это позволит Банку России последовательно внедрять в российское регулирование международно признанные стандарты оценки достаточности капитала, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и отраженные в соглашении «Базель II».

Адрес страницы: <http://moscowdebt.mos.ru/presscenter/news/detail/6985568.html>

[Финансовое агентство г. Москвы](#)