



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 13.09.2024 № 08-23-13/8389
На № 02-05/950 от 31.07.2024

О предложениях по оценке ССФ

Личный кабинет

Ассоциация «Россия»

ИНН 7702077663

Президенту

А. А. Козлачкову

Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Банк России рассмотрел Ваши предложения (от 31.07.2024 № 02-05/950) по изменению регулирования в части оценки коэффициента кредитной конверсии (ССФ¹) и сообщает следующее.

По предложению 1 о снижении со 100% до 20–50% ССФ по гарантиям под исполнение обязательств по контрактам.

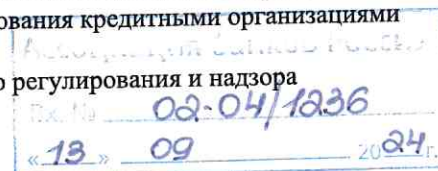
Пока нет оснований для пересмотра. Представленной Вами статистики недостаточно для корректного определения коэффициентов конверсии, поскольку помимо уровня дефолтности в расчете необходимо также учитывать риски увеличения внебалансовых обязательств перед дефолтом. К тому же в основе применяемых в настоящее время ССФ² лежат результаты детального опроса банковского сектора по реализованным рискам, в периметр которого вошло более 73% суммы обязательств по внебалансовым продуктам.

Одновременно отмечу, что Банк России планирует пересмотреть ССФ³, используемые при формировании пруденциальных резервов, и проанализировать возможность их синхронизации с коэффициентами

¹ Коэффициенты, которые путем умножения приводят условные обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту в соответствии с абзацем 3 пункта 3.1.1 Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

³ Инициатива № 14 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора (www.cbr.ru/Content/Document/File/143838/dbra_20221227.pdf).



кредитной конверсии, применяемыми для расчета риск-веса⁴. В ходе решения этих задач мы дополнительно рассмотрим Ваше предложение.

По предложению 2 о снижении со 100% до 10% ССФ по неиспользованным лимитам гарантий. Пока не готовы пересматривать, поскольку лимиты по гарантиям могут по желанию клиента свободно конвертироваться в любой вид гарантий, а это требует наиболее консервативного ССФ – 100%, чтобы исключить регуляторный арбитраж. Согласно оценке регуляторного воздействия от внедрения ССФ только один банк занимается выдачей продуктов с такой структурой. На текущий момент статистика с достаточным количеством дефолтов по ним не накоплена. В случае накопления статистики по дефолтам будем готовы рассмотреть вопрос об изменении регулирования.

По предложению 3 об использовании внутренних моделей для расчета ССФ.

Предлагаемый Вами модельный подход к расчету пруденциальных резервов уже применим⁵ для МСП и розницы, где банки оценивают кредитный риск для расчета достаточности капитала на базе продвинутого ПВР⁶, используя полный спектр внутренних моделей, в том числе модели уровня потерь при дефолте (LGD) и ССФ.

По другим классам активов пока ни один банк не использует продвинутый ПВР с модельными коэффициентами LGD и ССФ. Тем не менее мы считаем, что развитие таких инструментов является правильным и отвечающим духу регулирования, поэтому, со своей стороны, готовы изучить разработанные вами модели и при необходимости дать комментарии, которые помогут повысить их точность.

⁴ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

⁵ Положение 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».

⁶ В соответствии с пунктом 1.3. Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

В дальнейшей работе мы рассмотрим потенциал распространения модельного подхода к оценке резервов для крупных заемщиков, учитывая необходимость перевода таких активов на продвинутый ПВР (в том числе модели LGD и CCF), а также опыт применения модельного подхода к расчету пруденциальных резервов в МСП и рознице.

Заместитель Председателя
Банка России

О. В. Полякова