



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 12.11.2021, № 02-05/1127

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Об изменении требований для добровольного  
перехода на ПВР-подход

**Центральный банк Российской  
Федерации (Банк России)**

*посредством Личного кабинета*

**Первому заместителю**

**Председателя**

**Д.В. Тулину**

**Уважаемый Дмитрий Владиславович!**

Ассоциация банков России<sup>1</sup> в связи с обращением кредитных организаций просит Вас оказать содействие в информировании по вопросу снижения требования к объёму активов для банков, не являющихся СЗКО<sup>2</sup>, в целях подачи ими в добровольном порядке ходатайства о получении разрешения на применение подхода к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов<sup>3</sup> в целях расчёта нормативов достаточности капитала.

Ранее Ассоциация на протяжении последних лет последовательно отстаивала позицию о необходимости снижения установленного критерия по объёму активов для добровольного перехода банков к оценке рисков на основе ПВР. В ходе рассмотрения Доклада Банка России «О переводе системно значимых кредитных организаций на подход к оценке кредитных рисков на основании внутренних рейтингов»<sup>4</sup> были поддержаны отмеченные в разделе 1.3 Доклада планы Банка России по снижению планки для добровольного перехода с 500 млрд руб. до 150 млрд руб.<sup>5</sup> Данные положения Доклада были восприняты банками как сигнал о готовящихся изменениях.

<sup>1</sup> Далее - Ассоциация

<sup>2</sup> Системно значимые кредитные организации

<sup>3</sup> в рамках Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – ПВР)

<sup>4</sup> Вынесен на общественное обсуждение 02.06.2021. Итоги рассмотрения Доклада направлены в Банк России в письме Ассоциации от 23.07.2021 № 02-05/761.

<sup>5</sup> «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»

Отмечаем, что снижение порога входа по активам до 150 млрд руб. позволит ряду банков, не являющихся СЗКО и активно использующих рейтинговые модели оценки кредитного риска, внедрить их в процесс расчета нормативов достаточности капитала, что будет существенным стимулом для выравнивания конкурентных условий между крупнейшими и средними игроками банковского розничного кредитования и для распространения наилучших практик<sup>6</sup> управления риском и капиталом.

Обратной связи по итогам публичного обсуждения Доклада банковским сообществом не получено, также вопрос новаций добровольного перехода не освещен и в проекте Основных направлений развития финансового рынка на 2022 год и период 2023-2024 годов. Одновременно беспокойство кредитных организаций, заинтересованных в добровольном переходе на ПВР, вызывает вопрос ресурсов регулятора по проведению оценки методик и моделей банков, а также оказанию консультативной поддержки, учитывая формат обязательного перехода на ПВР для СЗКО.

В связи с чем Ассоциация просит проинформировать о судьбе отмеченной инициативы и ожидаемых сроках внесения соответствующих изменений. Понимание сроков необходимо для планирования банками подготовительных мероприятий.

С благодарностью за сотрудничество.



**Г.И. Лунтовский**

---

<sup>6</sup> внутренняя валидация и аудит рейтинговых систем, развитие систем мониторинга и улучшения качества данных, сбор и анализ исторической статистики по дефолтам и уровню потерь в дефолте.