

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

«О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях, предусмотренных частью первой статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также порядке оценки их качества»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях, предусмотренных частью первой статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также порядке оценки их качества» (далее – проект Указания).

Подготовка проекта Указания обусловлена необходимостью актуализации в нормативных актах Банка России ссылок на разрабатываемый проект Указания Банка России «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях, предусмотренных частью первой статьи 72¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также порядке оценки их качества» (далее – связанный Проект), который заменяет Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (далее – Указание № 3752-У).

Помимо технической замены ссылок на Указание № 3752-У в проекте Указания предусмотрены нормы, предполагающие исключение в нормативных актах Банка России фразы «в целях расчета нормативов достаточности капитала» в случаях упоминания разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), процедура получения которого банками предусмотрена в связанном Проекте. Необходимость указанного изменения обусловлена используемой в связанном Проекте расширенной трактовкой целей разрешения на применение ПВР со ссылкой на часть первую статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», поскольку в разрешение на применение ПВР планируется последующее включение условий, предусматривающих возможность формирования банками резервов на

возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь.

Проектом Указания предусматривается внесение изменений в нормативные акты Банка России, требующее решения Совета Директоров Банка России.

Предполагается, что проект Указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Замечания и предложения по проекту Указания ожидаются по 1 августа 2021 года включительно по адресу электронной почты zalogaan@cbr.ru.

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования Банка России.