

## ПРИМЕНЕНИЕ ПВР - ПОДХОДА ПРИ ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ

*Юсупова Ольга Анатольевна*

*Yusupova Olga Anatolyevna*

*Доцент*

*Docent*

*Эльбиев Дени Саид-Эминович*

*Elbiev Deni Said-Eminovich*

*Студент*

*Student*

*Москва, Россия*

*Moscow, Russia*

*«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА» (РУТ (МИИТ))*

*"RUSSIAN UNIVERSITY OF TRANSPORT" (RUT (MIIT))*

## APPLICATION OF IRR - APPROACH IN ASSESSING THE CAPITAL ADEQUACY OF BANKS

ПВР это более тонкий и точный инструмент управления банковскими рисками, чем обычный формальный способ определения группы риска кредита. Внедрение ПВР подхода в РФ отстает от США и стран ЕС. Само по себе внедрение ПВР не является универсальным лекарством для банковской системы а работает лишь как часть системного применения мер Базеля III.

IRR is a more subtle and accurate bank risk management tool than the usual formal way to determine the risk group of a loan. The implementation of the IRR approach in the Russian Federation lags behind the US and EU countries. By itself, the introduction of IRR is not a universal cure for the banking system, but only works as part of the systemic application of Basel III measures.

**Ключевые слова:** ПВР, правила Базеля, системообразующие банки.

**Key words:** IRR, Basel rules, systemically important banks.

---

Становиться совершенно очевидным, что оценка рисков кредита заемщика на основании формальных правил и вычисление резервов резерва на потери по ссудам по этим же правилам слишком грубый механизм управления кредитным риском. Реализуя механизм управления кредитными рисками Базель II и III вполне логично перейти к системе внутренних рейтингов (ПВР). Действительно имея большие пакеты однородных кредитов, статистику по ним и наработки в оценке рисков в рамках своих многофакторных моделей можно значительно точнее, оценить риски конкретного кредита. Подход регулятора вполне ожидаем: внедрение ПВР сделать добровольным и рекомендовать его системообразующим банкам. Всего таких банков в настоящий момент 13, а в программе участвуют лишь 2 из них: Сбербанк и Райффайзенбанк. Удивительно, что в программе не принял участие ВТБ, ставящий рекорд по скорости роста капитала [1], а также Тинькофф банк имеющий программу оценки заемщиков на базе которой предлагается автоматическое (без участия сотрудников) изменение лимита по кредитной карте которая по сути является готовой факторной моделью для оценки кредитного риска [2]. ЦБ РФ последовательно проводил расчистку банковской системы от банков специализирующихся на серых схемах и от ненадежных банков, предоставляющих недостоверную отчетность. Число банков в последние годы сократилось с более тысячи до 400 с небольшим. Консолидация это естественный путь выживания небольших банков. Регулятор считает, что нужно вводить правила Базель III (см. табл.1) [3]

**Базельский комитет изменения требований.**

Соглашение	Первый компонент	Второй компонент	Третий компонент
Базель II	Минимальные требования к размеру достаточности капитала	Совершенствование надзора	Раскрытие информации и рыночная дисциплина
Базель III	Повышенные требования к размеру достаточности капитала и к уровню ликвидности	Рост надзора, включая качество управления рисками и планированием капитала	Повышение требований к раскрытию информации и рыночной дисциплина

Базель III – является усовершенствованием размеров капитала и структуры - способности уменьшать потери и поглощать убытки. Новация «Базеля III» два стандарта по ликвидности. 30-дневный LCR это краткосрочная устойчивость (рост качественных ликвидных активов, чтобы выдержать плохой сценарий). LCR - размер ликвидных активов (пересчитанных с учетом ликвидности и надежности с учетом кредитных и иных рисков) сравнивается с ожидаемыми оттоками. LCR возможность сохранения банками значительно большего уровня ликвидных и низкодоходных активов (падение рентабельности и рост спроса на долгосрочные ресурсы). Второй коэффициент NSFR, это зависимость банковского сектора от краткосрочного финансирования и устойчивость источников финансирования (снижению зависимости от дорогих краткосрочных ресурсов и рост депозитов, срок которых превышает один год). У отечественных банков фактически нет средств на долгосрочное проектное финансирование и долгосрочное (свыше 3-5 лет) кредитование. Многие компании берут кредит сроком до года и рассчитывают на рефинансирование кредита. Банки имея ресурсы сроком до года формируют "короткий" кредитный портфель. Прямая перекредитовка практически запрещена правилами ЦБ РФ. Применяя схемные подходы для решения этого вопроса банки и клиенты несут дополнительные расходы. Погрешности в этих схемах отмеченные при проверках ЦБ РФ или прямая реструктуризация кредита приводит к повышению формальной оценки риска по кредиту клиента и к росту резервов под обесценение ссуд. На первый взгляд кажется, что происходит повышение надежности банковской системы, но при этом нормальный клиент оказывается на грани банкротства, Итак очевидно в сегодняшнем регулировании кредитования есть существенные проблемы. Принципиально важно понять есть ли опасные тенденции в отрасли в целом. Нет ли признаков финансового пузыря, в условиях когда назрела необходимость в реформе мер регулирования. Обратимся к обзору финансовых результатов банков (см. табл.2 [4]). На первый взгляд признаков скорого кризиса не видно, но отметим рост потребительского кредитования в условиях постоянного снижения реального уровня жизни большинства населения. Потенциально это грозит резким ростом плохих кредитов в портфелях банков. Как обстоит дело с ПВР в США? Там принята поправка которая не позволяет используя ПВР что бы снизить общий уровень резервов в портфеле кредитов, что по видимому и нам стоит учесть в законодательстве [5]. А в ЕС, внедрение ПВР идет опережающими темпами (см рис. 1 и 2) Отставание РФ очевидно. Но не следует все силы бросить на внедрение ПВР. Вопрос надо решать комплексно. Пока неясно какие бонусы от регулятора может получить банк успешно внедривший ПВР (а было бы крайне интересно возможность получить беззалоговое или льготное финансирование от ЦБ РФ). Зато абсолютно ясно что есть проблема несоответствия сроков привлечения и размещения ресурсов и риски с этим связанные превышают риски связанные с неверным прогнозом риска по конкретному кредиту. Банкам остро необходимы инструменты для длительного и стабильного привлечения ресурсов. Банкам совместно с регулятором предстоит разработать пенсионные облигации, срочные безотзывные вклады (пусть и с повышенной ставкой). Лишь комплексное системное решение позволит внедрить ПВР как полезную часть большого системного решения управления рисками.

Таблица 2.

**Обзор финансовых результатов банков за 2018-2023 годы.**

Показатели	Единицы измерения	Факт				Прогноз	
		2018	2019	2020	2021	2022	2023
Балансовые показатели (темпы роста)							
Активы	%	10,4	2,7	16,5	15,7	13,4	11,5
Кредиты	%	15,5	6,1	13,9	16,8	13,0	12,6
Корпоративные	%	10,5	1,2	11,8	15,2	11,6	9,5
Розничные	%	22,4	18,5	13,6	24,9	19,5	17,8
Ипотека	%	24,9	21,1	21,6	24,3	21,2	20,4
Средства клиентов	%	14,6	4,5	13,6	18,8	9,3	10,7
Юр. лиц	%	18,7	-0,8	19,6	27,7	9,9	12,3
Физ. лиц	%	9,5	7,3	11,3	8,8	8,6	8,5

Капитал	%	3,8	3,1	11,3	14,9	13,4	13,9
Качество активов							
Просрочка	%	4,7	5,2	5,3	4,6	4,7	4,9
Стоимость риска	%	2,0	1,2	0,7	0,6	1,2	1,4
Финансовые коэффициенты							
Чистая % моржа	%	4,3	4,2	4,2	4,0	3,7	3,8
ROA	%	1,1	1,8	1,5	2,0	1,6	1,6
ROE	%	10,9	18,2	15,9	20,8	16,5	17,3
С/І	%	39,9	42,8	37,8	40,8	40,9	38,4
Чистая прибыль	млрд. руб.	998	1716	1608	2401	2192	2569
Достаточность кап.	%	12,2	11,9	12,5	12,1	12,2	12,2

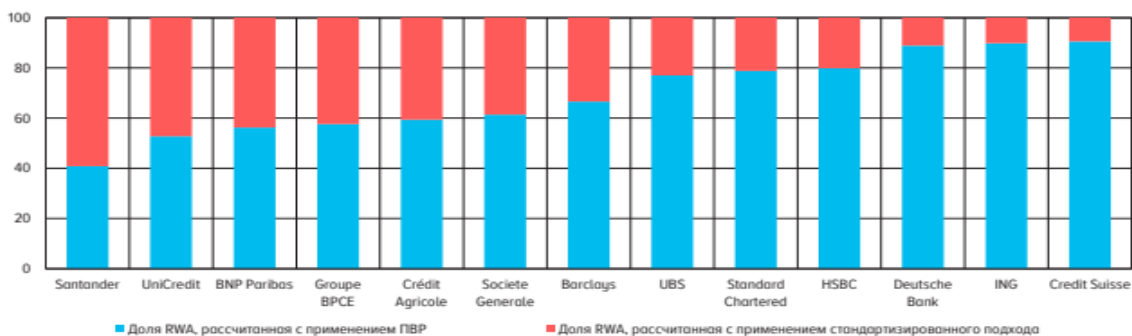


Рисунок 1. Доля величины RWA по ПБП в 13 крупнейших банках Европы [6]

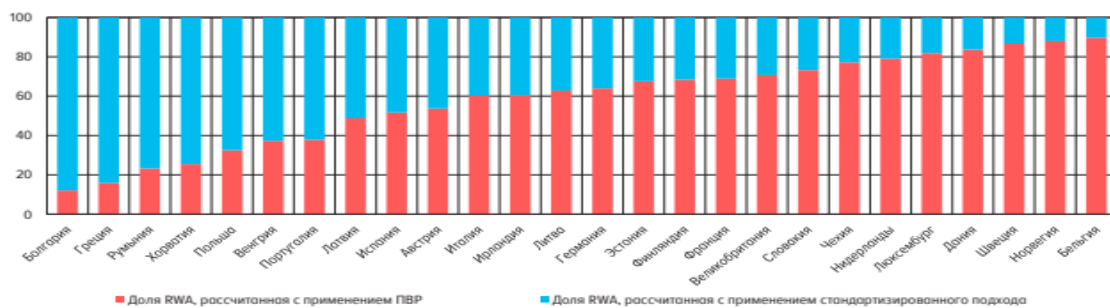


Рисунок 2. Доля величины RWA по ПБП в 270 банках по странам Европы

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Официальный сайт Банка ВТБ [Электронный ресурс] Пресс релиз 06.10.2021г. URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2021/10/2021-10-06-bank-vtb-obyavlyayet-finansovye-rezultaty-po-rsbn-nekonsolidirovannye-dannye-za-sentyabr-i> (дата обращения: 23.01.21)
2. Официальный сайт Банка Тинькофф [Электронный ресурс] О порядке изменения лимита по кредитной карте. URL: <https://www.tinkoff.ru/cards/credit-cards/tinkoff-platinum/faq/how-to-use-a-credit-card/credit-limit> (дата обращения: 23.01.21)
3. В.Е. Заборовский. К вопросу о необходимости внедрения международных стандартов в банковскую деятельность // Финансы и кредит. 4 2 (618)-2014. с.13-17.
4. Российский банковский сектор - удержать вес, обзор прогноз Финансовой группы Финам. 28.12.2021г. [Электронный ресурс] URL: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/rossiyskiy-bankovskiy-sektor-uderzhat-ves-20211228-162601> (дата обращения: 23.01.21)
5. Overview of the Prudential Regulatory Framework for U.S. Banks: Basel III and the Dodd-Frank Act Updated July 27, 2016. [Электронный ресурс] / Overview of the Prudential Regulatory Framework for U.S. Banks: Basel III and the Dodd-Frank Act Updated July 27, 2016г. URL: <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R44573/3> (дата обращения: 23.01.21)