

## 5.9. КОНЦЕПЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТНОГО ПОДХОДА К РЕГУЛИРОВАНИЮ КРЕДИТНОГО РИСКА РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Кустов В.А., аспирант, кафедра финансового менеджмента

*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва*

В данной статье раскрывается концепция национального стандартного подхода к регулированию кредитного риска российских банков. Проблемой исследования является низкая чувствительность к кредитному риску существующих международных и национальных стандартных подходов и, следовательно, необходимость их разработки с учетом принципа отсутствия существенного обременения банков на внедрение и применение, контроль со стороны национального регулятора.

### Литература

1. О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 6 авг. 2015 г. №483-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ [Электронный ресурс] : положения Центрального банка РФ от 16 июля 2012 г. №385-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- 3.
4. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 3 дек. 2012 г. №139-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Директива об уровне достаточности собственного капитала [Электронный ресурс] : положение Европейского союза от 17 июля 2013 №IV. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>.
6. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II) [Электронный ресурс] / документ Базельского комитета по банковскому надзору. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>.
7. Пересмотр стандартного подхода к оценке кредитного риска [Электронный ресурс] / Консультативный документ Банка международных расчетов, 1 дек. 2015 г. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>
8. Клевцов В.В. Диагностирование вероятности дефолтов облигаций российских эмитентов [Текст] / В.В. Клевцов, В.А. Кустов // Вестн. Тверского госуд. ун-та ; Сер.: Экономика и управление. – 2014. – №4. – С. 97-109.
9. Клевцов В.В. Особенности системы внутренних рейтингов Текст / В.В. Клевцов, В.А. Кустов // Банковское дело. – 2015. – №4. – С. 56-61.

### Ключевые слова

Базель 2; кредитный риск; норматив достаточности капитала; пруденциальное регулирование; риск-вес; стандартный подход.

*Кустов Валерий Александрович*

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы исследования обусловлена нестабильностью на мировых и локальных финансовых рынках, развитием единых образцов макро- и микро- пруденциального регулирования, направленностью Центрально банка РФ к адаптации мировых стандартов в российскую практику пруденциального регулирования. В отчетах Банка международных расчетов указываются основные проблемы в области пруденциального регулирования, среди которых сильная зависимость требований к капиталу от внешних рейтингов, вариация активов, взвешенных по уровню риска, по оценкам различных финансовых институтов, низкая чувствительность стандартного подхода Базеля 2 к риску. В связи с вышеизложенным актуальным является развитие риск-ориентированного стандартного подхода, применимого в регулировании кредитного риска российских коммерческих банков.

Научная новизна данного исследования заключается в разработке концепции национального стандартного подхода на основе формирования риск-ориентированных требований к капиталу Российских банков. Достоверность исследования обусловлена репрезентативной эмпирической базы, научной обоснованностью выдвигаемых гипотез и полученных результатов. Разработанный теоретико-методический аппарат и полученные на его основе оценки могут быть использованы в пруденциальном регулировании кредитного риска российских банков.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Клевцов В.В., д.э.н., доцент, ректор Московской академии профессиональных компетенций, г. Москва.*

## 5.9. THE CONCEPT OF A NATIONAL STANDARDIZED APPROACH TO THE RUSSIAN BANKS CREDIT RISK REGULATION

V.A. Kustov, postgraduate at the Department of financial management

*Plekhanov Russian university of economics,  
Moscow city*

Author of this article considers the concept of a national standardized approach to the Russian banks credit risk regulation. The low credit risk sensitivity of the international and national standardized approaches, and consequently necessity of their development taking into account the principle of a inessential banks burdening to implement, use, control by the national regulator, are the core problems of this research.

### Literature

1. On the procedure for calculation of credit risk based on internal ratings [Electronic resource] : the position of the Central Bank of the Russian Federation of aug. 6, 2015 no. 483-p. Access from Ref.-the legal system "Con-sultantplyus."
2. About rules of conducting accounting in the credit organizations located on the territory of the Russian Federation [Electronic resource] : the position of the Central Bank of Russia of July 16, 2012 no. 385-p. Access from Ref.-the legal system "Consultant".
3. On required ratios of banks [Electronic resource] : statement of the Central Bank of the Russian Federation of dec. 3, 2012 no. 139-l. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
4. Directive on the level of capital adequacy [Electronic resource] : the position of the European Union of July 17, 2013 no. IV. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>.
5. International convergence of capital measurement and capital standards : a revised framework (Basel II) [Electronic resource] / document of the Basel Committee on banking supervision. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>.
6. The revision of the standard approach to the assessment of credit risk [Electronic resource] / consultative document, Bank for international settlements, dec. 1. 2015. URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.htm>
7. Klevtsov V.V. Diagnostics of probability of defaults of bonds of Russian issuers [Text] / V.V. Klevtsov, A.V. Kustov // Vestn. Tver GOV't. Petersburg University ; Ser.: Economy and management. – 2014. – No. 4. – Pp. 97-109.
8. Klevtsov V.V. Peculiarities of the system of internal ratings [Text] / V.V. Klevtsov, V.A. Kustov // Banking. – 2015. – No. 4. – Pp. 56-61.

### Keywords

Basel 2; credit risk; capital adequacy rate; prudential regulation; risk-weight; standardized approach.