

**Пояснительная записка
к проекту положения Банка России «Об определении банками
с универсальной лицензией величины кредитного риска
по производным финансовым инструментам»**

Банк России доработал с учетом поступивших комментариев банковского сообщества проект положения Банка России «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам» (далее – проект положения)¹.

Проект положения был разработан в целях реализации норм Стандарта Базельского комитета по банковскому надзору “The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures, March 2014 (rev. April 2014)” («Стандартизированный подход к измерению кредитного риска контрагента») (далее – базельский стандарт), устанавливающего новый порядок определения банками величины кредитного риска по производным финансовыми инструментам (далее – ПФИ).

Проектом положения вводится усовершенствованная методика оценки кредитного риска по ПФИ в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией, заменяющая действующую методику, установленную в Приложении 3 к Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И). Вводимая методика применяется ко всем биржевым и внебиржевым ПФИ банков с универсальной лицензией. При этом такие параметры ПФИ как вид базисного актива, наличие или отсутствие неттинга, маржи/обеспечения учитываются при расчете величины рискованной позиции, таким образом повышая чувствительность к риску за счет более «тонкой настройки».

Вводимый проектом положения порядок оценки кредитного риска основан на применении стандартизированных базельских формул для расчета величины, подверженной риску, к которой применяется соответствующий коэффициент риска в зависимости от контрагента, предусмотренный Инструкцией № 180-И. Величина, подверженная риску (как и ранее в Приложении 3 к Инструкции № 180-И), складывается из двух компонентов: текущего и потенциального рисков потерь при неисполнении контрагентом своих обязательств по ПФИ. При этом расчет компонента потенциального риска по новой методике будет учитывать предоставленное контрагентом избыточное обеспечение (превышающее величину возможных потерь), а также зависимость величины рискованной позиции от базисного актива сделки. Для достижения последней цели предусмотрено условное разделение всех ПФИ на пять категорий: процентные, валютные,

¹ Размещался на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) с 29.12.2018 по 01.02.2019, комментарии Департамента банковского регулирования к поступившим замечаниям и предложениям размещались на сайте Банка России с 30.04.2019 по 31.05.2019.

фондовые, кредитные и товарные, – для каждой категории предусматривается отдельный порядок расчета величины надбавки в целях определения потенциального риска. Методика расчета надбавок по каждой категории базисных активов основывается на понятии «группы хеджирования», под которой понимаются такие сделки в рамках одной группы неттинга, в отношении которых в соответствии с базельским стандартом возможно осуществлять частичный или полный зачет требований и обязательств сторон для целей расчета указанной надбавки.

Проект положения также дополнен условными примерами расчета величины кредитного риска по ПФИ.

Действие документа будет распространяться на банки с универсальной лицензией.

Предполагается, что изменения, предусмотренные проектом положения, вступят в силу в 2020 году.

Предложения и замечания к проекту положения ожидаются Департаментом банковского регулирования до 8 июля 2019 года по адресу e-mail: jia@mail.cbr.ru.