

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**П О Л О Ж Е Н И Е**

**О порядке расчета величины процентного риска по активам  
(требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской  
группы), по которым не рассчитывается рыночный риск**

На основании статей 57<sup>1</sup> и 68 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27,

ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ) и статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950) настоящее Положение устанавливает порядок расчета кредитной организацией, размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более (далее – кредитная организация), в том числе являющимися

головными кредитными организациями банковской группы, величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам, по которым не рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ (далее – Положение Банка России № 511-П) (далее – банковский портфель), в целях расчета величины показателей, характеризующих процентный риск, в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084 (далее – Указание Банка России № 3624-У).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Расчет величины процентного риска по банковскому портфелю (далее – ПРБП) осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) в целях оценки риска возникновения у кредитной организации (банковской группы) финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований (активов) и обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

1.2. В соответствии с требованиями пункта 1.3 Указания Банка России № 3624-У расчет величины ПРБП осуществляется кредитной организацией, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы, на индивидуальной основе. Кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, осуществляет расчет величины ПРБП на консолидированной основе по банковской группе и на индивидуальной основе.

1.3. Расчет величины ПРБП осуществляется с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала (далее – метод оценки ЭСК) в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения и методом оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (далее – метод оценки ПМ) в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Положения с учетом видов балансовых и внебалансовых активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, сроков их востребования (погашения), валюты (драгоценного металла), в которой они номинированы или от изменения курса (учетной цены) которой (которого) зависят, а также с учетом сценариев изменения процентных ставок.

1.4. ПРБП оценивается как высокий, в случае если величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЭСК, превышает 15 процентов от величины базового капитала кредитной организации (банковской группы), определенного в соответствии с Положением Банка России № 646-П (Положением Банка России № 509-П), а также в случае если величина ПРБП, рассчитанная методом ПМ, превышает 20 процентов от суммы чистого процентного дохода, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2018 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 31 июля 2018 года № 51743, и чистого дохода от производных финансовых

инструментов в части, связанной с получением (уплатой) при исполнении (прекращении признания) договора денежных средств, определенных на основе процентных ставок, а также связанных с получением (уплатой) безвозвратных платежей, совершаемых по договорам, предусматривающим перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании ставки процента (далее – ПФИ, доход по которым формируется процентными платежами). В противном случае процентный риск по банковскому портфелю оценивается как приемлемый.

1.5. В расчет ПРБП включаются чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства (далее – балансовые инструменты), а также внебалансовые требования и обязательства (далее – внебалансовые инструменты) с учетом требований настоящего пункта и пункта 1.6 настоящего Положения.

1.5.1. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся активы и обязательства, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные активы и обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки, отраженные на балансовых счетах, за исключением производных финансовых инструментов и иных договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187 (далее – Положение Банка России № 372-П) (далее в целях настоящего Положения – производные финансовые инструменты), а также за исключением активов и обязательств, указанных в пункте 1.6 настоящего Положения, и отдельные чувствительные

к изменению процентных ставок требования и обязательства, отраженные на внебалансовых счетах, установленные подпунктом 1.5.4 настоящего пункта.

1.5.2. В целях расчета ПРБП балансовые инструменты определяются с учетом внебалансовых требований и обязательств, по которым дата первоначального признания и прекращения признания не наступила на дату расчета ПРБП, возникшие из договоров (сделок) по купле-продаже активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) в рамках предусмотренного организатором торговли периода осуществления расчетов для соответствующего организатора торговли или в соответствии с обычаями делового оборота по указанным видам договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами.

1.5.3. В целях расчета ПРБП нечувствительными к изменению процентных ставок признаются:

денежные средства, включая наличную валюту и чеки, вложения в драгоценные металлы в физической форме, природные драгоценные камни;

средства на корреспондентских счетах, средства на расчетных (текущих) счетах и иных счетах в части остатков, по которым проценты не начисляются.

1.5.4. К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся требования и обязательства по производным финансовым инструментам (далее - ПФИ).

1.5.5. В расчет ПРБП методом ПМ балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, включаются в части инструментов, приносящих процентные доходы, получение которых признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России № 446-П, а также в части ПФИ, доход по которым формируется процентными платежами и в отношении которых не было и не ожидается неисполнение контрагентом своих обязательств.

1.5.6. Балансовые активы (требования) и обязательства включаются в расчет ПРБП в виде потоков денежных средств в счет погашения основной суммы актива (требования) или обязательства, а также в счет уплаты процентов по основной сумме актива (требования) или обязательства в величине, которая является количественно определенной на дату расчета ПРБП.

1.5.7. ПФИ (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного (базового) актива), кроме опционов, включаются в расчет ПРБП как инструменты, по которым одновременно имеются требования или обязательства, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, и требования или обязательства по поставке денежных средств аналогично требованиям пункта 1.6 Положения Банка России № 511-П, а также в величине требований или обязательств по уплате процентных платежей в величине, которая является количественно определенной на дату расчета ПРБП.

1.5.8. В целях расчета ПРБП методом оценки ЭСК опционы, включаемые в расчет ПРБП, не подлежат распределению по временным интервалам и включаются в расчет ПРБП в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 настоящего Положения.

В целях расчета ПРБП методом оценки ПМ опционы рассматриваются как инструменты, по которым одновременно имеются требования или обязательства, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, и требования или обязательства по поставке денежных средств, аналогично требованиям пункта 1.6 Положения Банка России № 511-П с учетом коэффициента дельта в соответствии с пунктом 1.8 Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788.

1.6. Настоящее Положение не распространяется на следующие активы (требования) и обязательства:

активы (требования) и обязательства, в отношении которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) и (или) участник банковской группы осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П, в части инструментов, не являющихся инструментами хеджирования процентного риска по банковскому портфелю;

основные средства, включая нематериальные активы, вложения в долевые инструменты (за исключением привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен), иные активы, указанные в пункте 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318 (далее – Положение Банка России № 509-П) (в целях расчета ПРБП на консолидированной основе), и подпунктах 2.2 и 2.4 пункта 2 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122 (далее – Положение Банка России № 646-П) (в целях расчета ПРБП на индивидуальной и консолидированной основах);

долговые ценные бумаги, конвертируемые в долевые ценные бумаги, с момента принятия решения о конвертации данной ценной бумаги;

купленные опционы, базисным активом которых являются процентные ставки, заключенные не на организованном рынке с контрагентами, не являющимися финансовыми организациями, а также встроенные в договоры купленные опционы, связанные с возможностью для кредитной организации (участника банковской группы) изменения срока уплаты и (или) величины



процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга, в случае если указанные опционы не относятся к операциям хеджирования процентного риска проданными опционами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, заключенными с кредитными организациями и (или) на организованном рынке.

В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197).

1.7. Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам, за исключением сгруппированных в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет ПРБП за вычетом величины, равной произведению величины соответствующего потока денежных средств на размер расчетного резерва (в процентах), определенный в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее - Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее - Положение Банка России № 611-П), если иное не установлено настоящим пунктом. Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет ПРБП за вычетом величины, равной произведению величины соответствующего потока денежных средств на размер резерва (в процентах), определенный в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, если иное не установлено настоящим пунктом.

В случае использования кредитной организацией для расчета ПРБП методом ЭСК базовой ставки дисконтирования, определенной в соответствии с абзацем третьим пункта 3.2 настоящего Положения, потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам не корректируются в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, а подлежат уменьшению на часть потока денежных средств, связанную с премией кредитной организации по соответствующему инструменту. Часть потока денежных средств, связанная с премией кредитной организации по инструменту, определяется пропорционально доле разности фактической (эффективной) процентной ставки по инструменту и безрисковой процентной ставки на дату признания на балансовых или внебалансовых счетах соответствующего инструмента в фактической (эффективной) процентной ставке по соответствующему инструменту.

1.8. Расчет величины ПРБП по кредитной организации (банковской группе) осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, номинированные в иностранной валюте, включаются в расчет величины ПРБП в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета величины ПРБП. Потоки

денежных средств по балансовым активам (требованиям) и обязательствам, а также внебалансовым обязательствам, номинированным в драгоценных металлах, включаются в расчет величины ПРБП в рублевом эквиваленте по учетным ценам, установленным Банком России на дату расчета величины ПРБП.

В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России, курс данной валюты определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса данной иностранной валюты по отношению к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

1.9. Расчет величины ПРБП по банковской группе осуществляется на основе данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Положением Банка России № 509-П (далее - консолидируемые участники банковской группы).

В расчет величины ПРБП по банковской группе включаются данные головной кредитной организации банковской группы и консолидируемых участников банковской группы, указанные в абзацах втором - четвертом пункта 1.4 Положения Банка России № 509-П, и данные внутренней отчетности, предусмотренные внутренними документами банковской группы, с учетом требований настоящего Положения. Данные консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет величины ПРБП по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

1.10. Расчет и оценка величины ПРБП производится на первое число каждого квартала.

Расчет величины ПРБП осуществляется в процентах с двумя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

1.11. Балансовые и внебалансовые инструменты в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или цен на драгоценные металлы, включаются в расчет ПРБП как инструменты, номинированные в соответствующей иностранной валюте или драгоценном металле.

## **Глава 2. Распределение балансовых и внебалансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, по временным интервалам**

2.1. В целях расчета ПРБП потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам подлежат распределению по временным интервалам, установленным в графе 3 таблицы 1 «Распределение по временным интервалам» приложения к настоящему Положению, в зависимости от срочности, определяемой согласно требованиям настоящей главы.

2.2. В целях распределения по временным интервалам балансовые и внебалансовые инструменты, включаемые в расчет величины ПРБП, классифицируются по следующим группам процентного риска:

- стандартизируемые позиции;
- частично стандартизируемые позиции;
- нестандартизируемые позиции.

2.2.1. К стандартизируемым позициям относятся:

балансовые и внебалансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой, в случае если сроки уплаты и величины процентных платежей и платежей в счет погашения основного долга определены условиями договора, у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и

(или) клиента (контрагента) отсутствует предусмотренное условиями договора право выбора и (или) изменения срока уплаты и (или) величины процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга, а также если указанное право не предусмотрено федеральными законами, нормативными актами, правом иностранного государства, нормами международного права, обычаями делового оборота, а также не является следствием прошлого опыта и (или) заявлений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы), в результате которых у клиента (контрагента) возникают обоснованные ожидания, что кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы) осуществит изменение сроков уплаты процентных платежей, платежей в счет погашения основного долга и (или) величины процентной ставки по обращению клиента или по иным причинам;

балансовые и внебалансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, в случае если сроки уплаты процентных платежей и платежей в счет погашения основного долга определены условиями договора, у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) и (или) клиента (контрагента) отсутствует предусмотренное условиями договора право выбора и (или) изменения срока уплаты процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга, или смены плавающей процентной ставки и (или) премии (дисконта) к ней, а также если указанное право не предусмотрено федеральными законами, нормативными актами, правом иностранного государства, нормами международного права, обычаями делового оборота, а также не является следствием прошлого опыта и (или) заявлений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы), в результате которых у клиента (контрагента) возникают обоснованные ожидания, что кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы и (или) участник банковской группы)

группы) осуществит изменение сроков уплаты процентных платежей, платежей в счет погашения основного долга, плавающей процентной ставки и (или) премии (дисконта) к плавающей процентной ставке по обращению клиента или по иным причинам.

2.2.2. К нестандартизируемым позициям относятся:

привлеченные средства без установленного срока востребования (погашения) и средства, привлеченные на срок «до востребования»;

позиции со встроенной поведенческой опциональностью.

К позициям со встроенной поведенческой опциональностью относятся требования и обязательства с фиксированной процентной ставкой (кроме средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования») в отношении физических лиц, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии абзацем первым подпункта 3.2.1 пункта 3.2 Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_\_ (далее – Положение Банка России № 421-П), а также субъектов малого бизнеса, определенных в соответствии с абзацами первым – четвертым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с абзацами пятым - восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П (далее – розничные клиенты), в случае если досрочное востребование (погашение) зависит от поведения клиентов (контрагентов) при условии, что досрочное востребование (погашение) предусмотрено условиями договора, федеральными законами, нормативными актами, правом иностранного государства, нормами международного права, обычаями делового оборота, а также является следствием прошлого опыта или заявлений кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы), в результате которых у клиентов возникают обоснованные ожидания, что досрочное востребование (погашение) средств будет осуществлено.

2.2.3. К частично стандартизируемым позициям относятся балансовые и внебалансовые инструменты, не классифицированные как стандартизируемые позиции или нестандартизируемые позиции в соответствии с подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 настоящего пункта.

2.3. Потоки денежных средств по позициям, за исключением нестандартизируемых позиций, относятся к серединам временных интервалов, приведенных в приложении 1 к настоящему Положению, в которые потоки денежных средств классифицируются в соответствии с условиями договора с учетом следующего.

2.3.1. Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой отражаются во временном интервале исходя из срока, оставшегося до соответствующего потока денежных средств.

2.3.2. Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам с плавающей процентной ставкой в части платежей в счет погашения основного долга подлежат распределению во временные интервалы исходя из наименьшего из двух сроков: срока до соответствующего потока денежных средств и срока до пересмотра процентной ставки по инструменту. Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам с плавающей процентной ставкой в части платежей в счет уплаты процентов, величина которых является определенной на дату расчета ПРБП, подлежат распределению во временные интервалы исходя из срока до соответствующего платежа, установленного договором.

2.3.3. В отношении позиций, относящихся к интервалу «свыше 20 лет», в целях расчета ПРБП срок до середины соответствующего интервала в целях настоящего Положения принимается равным 25 годам.

2.3.4. Потоки денежных средств по частично стандартизируемым позициям распределяются по временные интервалы без учета встроенных в инструменты опционов, в том числе связанных с возможностью изменения срока уплаты и (или) величины процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга.

2.4. Нестандартизируемые позиции подлежат включению в расчет величины ПРБП в величине потоков денежных средств, определенных с учетом следующего.

2.4.1. Привлеченные средства без установленного срока востребования (погашения) и средства, привлеченные на срок «до востребования», в целях распределения по временным интервалам подлежат классификации по следующим группам:

расчетные средства розничных клиентов, к которым в целях настоящего Положения относятся средства, привлеченные от розничных клиентов и удовлетворяющие требованиям абзаца третьего подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П;

средства розничных клиентов, не являющиеся расчетными, к которым в целях настоящего Положения относятся средства, привлеченные от розничных клиентов и не удовлетворяющие требованиям абзаца третьего подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П;

прочие средства без установленного срока востребования (погашения) и средства, привлеченные на срок «до востребования», к которым относятся привлеченные средства, не классифицированные в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего подпункта.

2.4.1.1. В отношении каждой из групп привлеченных средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования», выделяется базовая часть, величина которой



определяется как минимальная за десять лет до даты расчета величины ПРБП включительно величина соответствующей группы позиций, но не более:

90 процентов от величины расчетных средств розничных клиентов на дату расчета ПРБП;

70 процентов от величины средств розничных клиентов, не являющихся расчетными, на дату расчета ПРБП;

50 процентов от величины прочих средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования», на дату расчета ПРБП.

2.4.1.2. Базовая часть привлеченных средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования», включается в расчет ПРБП как поток денежных средств со следующими сроками:

5 лет для расчетных средств розничных клиентов;

4,5 года для средств розничных клиентов, не являющихся расчетными;

4 года для прочих средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования».

Привлеченные средства без установленного срока востребования (погашения) и средства, привлеченные на срок «до востребования», в величине, не отнесенной к базовой части, включаются в расчет ПРБП как поток денежных средств со сроком «до востребования».

2.4.2. Позиции со встроенной поведенческой опциональностью включаются в расчет ПРБП в величине потоков денежных средств, определенных с учетом следующего.

2.4.2.1. Позиции со встроенной поведенческой опциональностью группируются в портфели однородных продуктов, имеющих сходные характеристики, в том числе, процентную ставку, срок до погашения, установленный договором, валюту договора, тип клиента.

2.4.2.2. Распределение по временным интервалам потоков денежных средств по кредитам и прочим размещенным средствам, отнесенным к

позициям со встроенной поведенческой опциональностью и классифицированным в портфели однородных кредитов и прочих размещенных средств, осуществляется исходя из базовой величины досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств (далее – БВДПК), определяемого для каждого портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств независимо на основе внутренней статистической информации как среднее арифметическое за последние два года до даты расчета ПРБП включительно значение величины отношения объема средств, перечисленных в счет досрочного погашения клиентами (контрагентами) обязательств по кредитам или прочим размещенным средствам в течение любых последовательных 30 календарных дней, к среднедневному объему портфеля однородных кредитов и прочих привлеченных средств, определенному в величине непогашенной задолженности без учета сформированного резерва на возможные потери, за тот же период.

Каждый из портфелей однородных кредитов и прочих размещенных средств распределяется во временные интервалы как потоки денежных средств в следующей величине:

$$ДП(ви) = \begin{cases} 0, & \text{если } ви = 0 \text{ или } УЗ(ви) = 0 \\ КДП(ви) + РВДПК(сц) \cdot УЗ(ви - 1) \cdot \frac{ДИ(ви)}{30}, & \\ \text{если } ви > 0 \text{ или } УЗ(ви) > 0 \end{cases}$$

$$РВДПК(сц) = \min(1, \text{коэффициент сц} \cdot БВДПК),$$

$$УЗ(ви) = \begin{cases} ВП, & \text{если } ви = 0 \\ \max\left(УЗ(ви - 1) - КДПОД(ви) - РВДПК(сц) \cdot УЗ(ви - 1) \cdot \frac{ДИ(ви)}{30}, 0\right), & \text{если } ви > 0 \end{cases}$$

где:

ДП (ви) – величина потока денежных средств, относящаяся к временному интервалу ви;

ви – номер временного интервала, установленный в соответствии с графой 1 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

УЗ (ви) – объем портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств, рассчитанный для временного интервала ви с учетом платежей, установленных договором, в счет погашения основного долга, а также в счет досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств;

КДП(ви) – установленная договором величина денежных средств, вносимая в счет погашения основного долга и обязательств по уплате процентов, соответствующая временному интервалу ви;

КДПОД(ви) - установленная договором величина денежных средств, вносимая в счет погашения основного долга, соответствующая временному интервалу ви;

РВДПК (ви) – расчетная величина досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств, определенная для сценария сц;

коэффициент сц – коэффициент, корректирующий БВДПК и определяемый для соответствующего сценария в соответствии с графой 3 таблицы 2 приложения к настоящему Положению;

ДИ (ви) – длительность временного интервала ви в днях;

ВП – величина портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств на дату расчета величины ПРБП.

2.4.2.2. Распределение по временным интервалам депозитов и прочих привлеченных средств, классифицированных в портфели однородных продуктов, осуществляется исходя из базовой величины досрочного востребования депозитов и прочих привлеченных средств (далее – БВДВД), определяемой для каждого портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств независимо на основе внутренней статистической информации как среднее арифметическое за последние два года до даты расчета ПРБП включительно значение величины отношения объема средств, досрочно востребованных клиентами (контрагентами) по депозитам и

прочим привлеченным средствам в течение любых последовательных 30 календарных дней к среднедневному объему портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств за тот же период.

Каждый из портфелей однородных депозитов и прочих привлеченных средств распределяется по временным интервалам как потоки денежных средств в следующей величине:

$$ДП(в и) = \begin{cases} КДП(ви) + РВДВД(с ц) \cdot УЗ, & \text{если } ви = 1 \\ КДП(ви) \cdot (1 - РВДВД(с ц)), & \text{если } ви > 1 \end{cases}$$

$$РВДВД(с ц) = \min(1, \text{коэффициент } сц \cdot БВДВД),$$

где:

ДП(ви) - величина потока денежных средств, относящаяся к временному интервалу ви;

ви – номер временного интервала, установленный в соответствии с графой 1 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

КДП(ви) – установленная договором величина денежных средств, подлежащих востребованию (погашению) во временном интервале ви, в том числе в счет выплаты обязательств по уплате процентов;

УЗ – величина соответствующего портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств на дату расчета величины ПРБП;

РВДВД(сц) – расчетная величина досрочного погашения депозитов и прочих привлеченных средств, определенная для сценария сц;

коэффициент сц – коэффициент, корректирующий БВДВД и определяемый для соответствующего сценария в соответствии с графой 4 таблицы 2 приложения к настоящему Положению.

### Глава 3. Сценарии изменения процентных ставок

3.1. Расчет величины ПРБП осуществляется в разрезе сценариев, устанавливающих изменения процентных ставок в зависимости от валюты (драгоценного металла), в которой номинированы или от курса (учетной

цены) которой (которого) зависят соответствующие требования и (или) обязательства по балансовым и внебалансовым инструментам, для каждого временного интервала, приведенного в таблице 1 приложения к настоящему Положению.

3.1.1. В целях расчета величины ПРБП методом оценки ЭСКО используются следующие сценарии изменения процентных ставок:

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз;

увеличение наклона кривой процентных ставок (снижение краткосрочных и увеличение долгосрочных процентных ставок);

уменьшение наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение долгосрочных процентных ставок);

увеличение краткосрочных процентных ставок;

снижение краткосрочных процентных ставок;

3.1.2. В целях расчета величины ПРБП методом оценки ПМ используются следующие сценарии изменения процентных ставок:

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз.

3.2. В целях расчета величины ПРБП для заданного временного интервала и заданной валюты (драгоценного металла) определяется значение базовой ставки дисконтирования.

Базовая ставка дисконтирования рассчитывается как средневзвешенная величина фактических процентных ставок, приведенных к базису непрерывного начисления процентов и выраженных в процентах годовых, по включаемым в расчет ПРБП балансовым и внебалансовым инструментам в данной валюте (драгоценном металле) и отражаемых в данном временном интервале.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая безрисковые процентные ставки в качестве параметров во внутренней системе ценообразования, может использовать

указанные безрисковые процентные ставки в качестве базовых ставок дисконтирования при наличии значений безрисковых процентных ставок для всех временных интервалов, указанных в графе 3 таблицы 1 приложения к настоящему Положению, в разрезе валют (драгоценных металлов), в которых балансовые и внебалансовые инструменты включаются в расчет ПРБП, при условии соблюдения требований абзаца второго пункта 1.7 настоящего Положения. При этом кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна обеспечить последовательность применения избранного подхода. Головная кредитная организация банковской группы должна обеспечить применение единого подхода в отношении всех участников банковской группы.

3.3. Для каждого сценария в разрезе валют (драгоценных металлов) и временных интервалов, приведенных в таблице 1 приложения к настоящему Положению, определяется значение расчетной ставки дисконтирования.

3.3.1. Для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх значение расчетной ставки дисконтирования принимается равным значению базовой ставки дисконтирования, увеличенной на величину изменения процентных ставок, установленную для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Параллельный сдвиг кривой процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению.

3.3.2. Для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз значение расчетной ставки дисконтирования принимается равным значению базовой ставки дисконтирования, уменьшенной на величину изменения процентных ставок, установленную для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Параллельный сдвиг кривой процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению.

3.3.3. Для сценария увеличения наклона кривой процентных ставок (снижение краткосрочных и увеличение долгосрочных процентных ставок) значение расчетной ставки дисконтирования определяется по формуле:

$$P C = B C - 0,65 \cdot C K C \cdot e^{-\frac{T}{k}} + 0,9 \cdot C Д C \cdot \left(1 - e^{-\frac{T}{k}}\right),$$

где:

РС – значение расчетной ставки дисконтирования;

БС – значение базовой ставки дисконтирования;

СКС – величина изменения краткосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение краткосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

СДС – величина изменения долгосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение долгосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

$T$  – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

$k$  – порядковый номер соответствующего интервала.

3.3.4. Для сценария уменьшения наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение долгосрочных процентных ставок) значение расчетной процентной ставки определяется по формуле:

$$P C = B C + 0,8 \cdot C K C \cdot e^{-\frac{T}{k}} - 0,6 \cdot C Д C \cdot \left(1 - e^{-\frac{T}{k}}\right),$$

где:

РС – значение расчетной ставки дисконтирования;

БС – значение базовой ставки дисконтирования;

СКС – величина изменения краткосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение краткосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

СДС – величина изменения долгосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе

«Изменение долгосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

$T$  – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

$k$  – порядковый номер соответствующего интервала.

3.3.5. Для сценария увеличения краткосрочных процентных ставок значение расчетной процентной ставки определяется по формуле:

$$P C = B C + C K C \cdot e^{-\frac{T}{k}},$$

где:

PC – значение расчетной ставки дисконтирования;

BC – значение базовой ставки дисконтирования;

CKC – величина изменения краткосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение краткосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

SDC – величина изменения долгосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение долгосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

$T$  – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

$k$  – порядковый номер соответствующего интервала.

3.3.6. Для сценария снижения краткосрочных процентных ставок значение расчетной процентной ставки определяется по формуле:

$$P C = B C - C K C \cdot e^{-\frac{T}{k}},$$

где:

PC – значение расчетной ставки дисконтирования;

BC – значение базовой ставки дисконтирования;



СКС – величина снижения краткосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение краткосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

СДС – величина изменения долгосрочной процентной ставки, установленная для соответствующей валюты (драгоценного металла) в графе «Изменение долгосрочных процентных ставок» таблицы 3 приложения настоящему Положению;

$T$  – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению;

$k$  – порядковый номер соответствующего интервала.

#### **Глава 4. Порядок расчета величины ПРБП**

4.1. В расчет величины ПРБП включаются чистые потоки денежных средств, определенные для каждого временного интервала в разрезе валют (драгоценных металлов) и представляющие собой разность между суммой всех отнесенных к соответствующему временному интервалу потоков денежных средств, сформированных балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями), и суммой всех отнесенных к соответствующему временному интервалу потоков денежных средств, сформированных балансовыми и внебалансовыми обязательствами, по балансовым и внебалансовым инструментам, включаемым в расчет ПРБП с учетом требований пункта 1.5 настоящего Положения.

4.2. Расчет величины ПРБП методом оценки ЭСК осуществляется в следующем порядке.

4.2.1. Для каждого временного интервала в разрезе валют (драгоценных металлов) и сценариев изменения процентных ставок определяется величина дисконт-фактора по формуле:

$$ДФ(k) = e^{-РС \cdot T},$$

где:

ДФ ( $k$ ) – величина дисконт-фактора;

РС – значение расчетной ставки дисконтирования, определенное для временного интервала  $k$ , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

$T$  – срок до середины временного интервала  $k$  в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению.

4.2.2. По каждой валюте (драгоценному металлу) для каждого сценария изменения процентных ставок определяется величина изменения ЭСК по следующей формуле:

$$\Delta ЭСК(сц, вал) = \sum_{k=1}^{19} ДФ(k, 0) \cdot ЧП(k) - \sum_{k=1}^{19} ДФ(k, сц) \cdot ЧП(k) + ИСО,$$

где:

ΔЭСК(сц, вал) – величина изменения ЭСК для соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок;

ДФ( $k$ , 0) – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала  $k$ , соответствующей валюты (драгоценного металла) и базовой ставки дисконтирования;

ДФ( $k$ , сц) – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала  $k$ , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок;

ЧП( $k$ ) – чистый поток денежных средств, определенный для временного интервала  $k$ , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок;

ИСО – величина изменения стоимости опционов, определенная в соответствии с подпунктом 4.2.3 настоящего пункта.

4.2.3. По опционам, базисным (базовым) активом которых является процентная ставка или инструмент, подверженный процентному риску, и

опционам, встроенным в частично стандартизируемые позиции, в том числе связанным с возможностью изменения срока уплаты и (или) величины процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга, осуществляется расчет величины изменения ЭСК, обусловленного потенциальным изменением справедливой стоимости опциона при изменении процентных ставок, а также при изменении волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива.

Стоимость опциона, рассчитываемая для каждого сценария изменения процентных ставок, определяется с использованием метода определения стоимости опциона, установленного в учетной политике кредитной организации.

Для каждого опциона, включаемого в расчет ПРБП, изменение стоимости определяется как разница между стоимостью опциона, рассчитанной для соответствующего сценария изменения процентных ставок с одновременным увеличением вмененной волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива на 25 процентов, и текущей стоимостью опциона, рассчитанной с использованием базовой ставки дисконтирования.

В качестве данных для определения стоимости опциона, рассчитанной для каждого сценария изменения процентных ставок, в части значений процентных ставок используются величины, определенные в соответствии с главой 3 настоящего Положения для рассматриваемого сценария изменения процентных ставок, величина вмененной волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива принимается равной величине, определенной в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта.

Совокупное изменение стоимости опционов, включаемых в расчет ПРБП, определяется как разность между совокупным изменением стоимости проданных опционов и совокупным изменением стоимости купленных опционов.

4.2.4. Величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЭСК, определяется исходя из наибольшего изменения ЭСК по формуле:

$$ПРБП_{ЭСК} = \max_{сц} \{ \max (0, \sum_{вал} \max (0, \Delta ЭСК(сц, вал))) \},$$

где:

сц – сценарий изменения процентных ставок;

вал – наименование валюты (драгоценного металла);

$\Delta ЭСК(сц, вал)$  – величина изменения ЭСК, определенная в соответствии с подпунктом 4.2.2 настоящего пункта.

4.3. Расчет величины ПРБП методом оценки ПМ осуществляется по формуле:

$$ПРБП_{ПМ} = \max_{сц} (0, \Delta ПМ_{сц}),$$

$$\Delta ПМ_{сц} = \sum_{k=1}^6 ЧП(k) \cdot ПСС(сц) \cdot (1 - T)$$

где:

ЧП( $k$ ) – чистый поток денежных средств, определенный для временного интервала  $k$  и соответствующего сценария изменения процентных ставок;

ПСС(сц) – величина параллельного сдвига кривой процентных ставок, определенная для сценария сц;

сц – сценарий параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх или параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз.

$T$  - срок до середины временного интервала  $k$  в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящему Положению.

## Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Положению Банка России  
от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_\_ - П  
«О порядке расчета величины процентного риска  
по активам (требованиям) и обязательствам  
кредитной организации (банковской группы),  
по которым не рассчитывается рыночный риск»

Таблица 1. Распределение балансовых и внебалансовых инструментов по  
временным интервалам

№ п/п	Зона	Временной интервал	Срок до середины временного интервала, лет
1	2	3	4
1	Краткосрочная	до востребования	0,0028
2		не более 1 месяца	0,0417
3		от 1 до 3 месяцев включительно	0,1667
4		от 3 до 6 месяцев включительно	0,375
5		от 6 до 9 месяцев включительно	0,625
6		от 9 до 12 месяцев включительно	0,875
7		от 1 до 1,5 года включительно	1,25
8		от 1,5 до 2 лет включительно	1,75
9	Среднесрочная	от 2 до 3 лет включительно	2,5
10		от 3 до 4 лет включительно	3,5
11		от 4 до 5 лет	4,5

		включительно	
12		от 5 до 6 лет включительно	5,5
13		от 6 до 7 лет включительно	6,5
14	Долгосрочная	от 7 до 8 лет включительно	7,5
15		от 8 до 9 лет включительно	8,5
16		от 9 до 10 лет включительно	9,5
17		от 10 до 15 лет включительно	12,5
18		от 15 до 20 лет включительно	17,5
19		свыше 20 лет	25

Таблица 2. Коэффициенты досрочного погашения (востребования)  
кредитов (депозитов) для различных сценариев

№ сценария	Сценарий	Коэффициент	
		ДПК	ДВД
1	2	3	4
1	Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх	0,8	1,2
2	Параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз	1,2	0,8
3	Увеличение наклона кривой процентных ставок (снижение краткосрочных и увеличение долгосрочных процентных ставок)	0,8	1,2
4	Уменьшение наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение долгосрочных процентных ставок)	1,2	0,8
5	Увеличение краткосрочных процентных ставок	0,8	1,2
6	Снижение краткосрочных процентных ставок	1,2	0,8

Таблица 3. Сценарии изменения кривой процентных ставок в разрезе валют, процентные пункты

Название валюты	Параллельный сдвиг кривой процентных ставок	Изменение краткосрочных процентных ставок	Изменение долгосрочных процентных ставок
1	2	3	4
Аргентинское песо	4,00	5,00	3,00
Австралийский доллар	3,00	4,50	2,00
Бразильский реал	4,00	5,00	3,00
Канадский доллар	2,00	3,00	1,50
Швейцарский франк	1,00	1,50	1,00
Китайский юань	2,50	3,00	1,50
Евро	2,00	2,50	1,00
Фунт стерлингов Соединенного королевства	2,50	3,00	1,50
Гонконгский доллар	2,00	2,50	1,00
Индонезийская рупия	4,00	5,00	3,50
Индийская рупия	4,00	5,00	3,50
Японская иена	1,00	1,00	1,00
Вон Республики Корея	3,00	4,00	2,00
Мексиканское песо	4,00	5,00	3,00
Российский рубль	4,00	5,00	3,00
Саудовский риял	2,00	3,00	1,50
Шведская крона	2,00	3,00	1,50
Сингапурский доллар	1,50	2,00	1,00
Турецкая лира	4,00	5,00	3,00
Доллар США	2,00	3,00	1,50
Южноафриканский рэнд	4,00	5,00	3,00
Иные валюты и драгоценные металлы	4,00	5,00	3,00



**Пояснительная записка к проекту положения Банка России  
«О порядке расчета величины процентного риска по активам  
(требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской  
группы), по которым не рассчитывается рыночный риск»**

Банк России разработал проект положения «О порядке расчета величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам кредитной организации (банковской группы), по которым не рассчитывается рыночный риск» (далее – проект положения) в целях внедрения новых требований по управлению процентным риском по банковскому портфелю в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Interest rate risk in the banking book (April 2016)».

Проект положения устанавливает порядок расчета величины процентного риска по банковскому портфелю и критерии признания процентного риска по банковскому портфелю высоким в целях использования в рамках системы управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Внедрение проекта положения в банковское регулирование позволит обеспечить совершенствование систем управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях с целью недопущения ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие реализации процентного риска в случае изменения процентных ставок, в том числе по долгосрочным активам (требованиям) и привлеченным средствам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Проект положения устанавливает порядок расчета величины процентного риска по банковскому портфелю кредитными организациями,

размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более (в том числе по банковской группе), в целях расчета величины показателей, характеризующих процентный риск, в рамках системы управления рисками в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Устанавливаемый проектом положения порядок расчета величины процентного риска методом оценки изменения экономической стоимости капитала при реализации установленных проектом положения сценариев изменения процентных ставок является новой версией порядка оценки показателя процентного риска, применяемого в целях оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». В дальнейшем планируется использовать метод оценки изменения экономической стоимости капитала, установленный проектом положения, в целях оценки экономического положения банков.

Второй метод оценки величины процентного риска, установленный проектом положения, определяет величину процентного риска по банковскому портфелю как изменение величины чистых процентных доходов при реализации установленных проектом положения сценариев изменения процентных ставок и является новой версией порядка расчета изменения чистого процентного дохода, представляемого в рамках отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В дальнейшем планируется использовать метод оценки изменения чистого процентного дохода, установленный проектом положения, в целях оценки экономического положения банков.

Основные изменения, вносимые проектом указания, состоят в следующем:

1. Проект положения определяет процентный риск по банковскому портфелю и устанавливает порядок расчета его величины методом оценки изменения экономической стоимости капитала и методом оценки чувствительности чистого процентного дохода (процентной маржи) к изменению рыночных ставок.

2. В целях расчета процентного риска методом оценки изменения экономической стоимости капитала проект положения устанавливает шесть сценариев изменения процентных ставок. Данные сценарии соответствуют параллельному сдвигу вверх и вниз кривой процентных ставок, уменьшению и увеличению наклона кривой процентных ставок, а также сценариям увеличения и снижения краткосрочных процентных ставок. В качестве величины процентного риска при использовании метода оценки изменения экономической стоимости капитала принимается наибольшее снижение стоимости экономической стоимости капитала, рассчитанное для каждого из установленных в проекте положения сценариев. Метод оценки изменения экономической стоимости капитала является новой версией используемого в настоящее время в целях оценки экономического положения банков метода и в отличие от используемого в настоящее время подхода предполагает полную переоценку стоимости инструментов под влиянием изменения процентных ставок, а не только линейную часть изменения, а также предусматривает применение различных сценариев изменения процентных ставок для инструментов, номинированных в различных валютах.

3. В качестве второго показателя процентного риска по банковскому портфелю предусматривается оценка изменения чистого процентного дохода (процентной маржи) кредитной организации. Порядок расчета изменения чистого процентного дохода (процентной маржи) кредитной организации схож с используемым в настоящее время подходом, применяемым при составлении отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», однако предполагает различные изменения процентных ставок для

инструментов, номинированных в различных валютах, обеспечивая тем самым более точную оценку стрессового изменения процентного дохода.

4. Установленные проектом положения показатели величины процентного риска по банковскому портфелю учитывают встроенные в договоры опционы, в том числе, связанные с поведением клиентов. В частности, в отношении кредитов розничным клиентам, размещенным по фиксированной ставке, а также привлеченных средств розничных клиентов, предусматривающих досрочное погашение (востребование), проект положения устанавливает порядок учета поведенческой опциональности при включении данных позиций в расчет величины процентного риска по банковскому портфелю. Кроме того, проектом положения установлен порядок распределения по временным интервалам средств клиентов, привлеченных без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования».

5. Проект положения устанавливает критерии признания процентного риска по банковскому портфелю высоким в целях использования в рамках системы управления рисками и капиталом банка (банковской группы) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Процентный риск по банковскому портфелю оценивается как высокий в зависимости от соотношения величины процентного риска по банковскому портфелю, рассчитанной методом оценки экономической стоимости капитала, с величиной базового капитала кредитной организации (банковской группы) (порог установлен на уровне 15%), а также в зависимости от соотношения величины процентного риска по банковскому портфелю, рассчитанной методом оценки изменения чистого процентного дохода (процентной маржи) с величиной чистого процентного дохода (порог установлен на уровне 20%). В противном случае процентный риск по банковскому портфелю оценивается как приемлемый.

Проект положения планируется к вступлению в силу в течение 10 дней после дня его официального опубликования.

Комментарии по Проекту указания ожидаются до 15 ноября 2018 года и могут быть направлены в Департамент банковского регулирования на e-mail: [des@mail.cbr.ru](mailto:des@mail.cbr.ru) и [novikovad01@cbr.ru](mailto:novikovad01@cbr.ru).