

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

09.07.2020

№ 8-МР

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и
обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)**

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов, используемых кредитными организациями, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более (далее – кредитная организация), в том числе являющимся головными кредитными организациями банковских групп, при расчете ими величины процентного риска на основе методов, соответствующих требованиям, применяемым к такого рода методам в международной практике и использование которых предусмотрено пунктом 5.2 приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У) 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) обесценения

балансовых и внебалансовых требований (активов) и увеличения величины обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

1.2. В целях оценки процентного риска кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется оценивать процентный риск по банковскому портфелю (далее – ПРБП) и относить к банковскому портфелю следующие активы (требования) и обязательства (пассивы) кредитной организации (банковской группы):

балансовые активы (требования) и обязательства кредитной организации (банковской группы) за исключением активов (требований) и обязательств, формируемых ценными бумагами, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 1.1 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П);

требования и обязательства по следующим производным финансовым инструментам:

производным финансовым инструментам, заключенным в рамках сделок привлечения и (или) размещения денежных средств, не относящихся к бизнес-модели, целью которой является проведение торговых операций;

производным финансовым инструментам, заключенным в целях хеджирования процентного риска по активам (требованиям) и (или) обязательствам кредитной организации (банковской группы) (кроме активов (требований) и (или) обязательств, сформированных ценными бумагами, по которым рассчитывается рыночный риск, а также производными финансовыми инструментами, заключенными в рамках бизнес-модели, целью которой является проведение торговых операций);

производным финансовым инструментам, заключенным в целях управления риском ликвидности, признанными таковыми в соответствии с внутренними документами кредитной организации (банковской группы).

1.3. Расчет величины ПРБП на основе положений, предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями, рекомендуется осуществлять на индивидуальной основе кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы, на консолидированной основе по банковской группе и на индивидуальной основе – кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы.

1.4. В дополнение к оценке процентного риска методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов, предусмотренного пунктом 5.2 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП с использованием метода оценки изменения экономической стоимости капитала (далее – метод оценки ЭСК) в соответствии с пунктом 4.2 настоящих Методических рекомендаций и методом оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (далее – метод оценки ЧПД) в соответствии с пунктом 4.3 настоящих Методических рекомендаций 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.

1.5. Кредитной организации рекомендуется оценивать ПРБП как потенциально высокий в любом из следующих случаев:

величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЭСК, превышает 15 процентов от величины основного капитала кредитной организации, определенного в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П);

величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЧПД, превышает самостоятельно установленную кредитной организацией во внутренних документах кредитной организации величину, выраженную в процентах от величины прибыли до налогообложения кредитной организации, рассчитанной за двенадцать календарных месяцев, предшествующих дате расчета величины ПРБП.

Головной кредитной организации банковской группы рекомендуется оценивать ПРБП как потенциально высокий в любом из следующих случаев:

величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЭСК, превышает 15 процентов от величины основного капитала банковской группы, определенного в соответствии с Положением 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» (далее – Положение Банка России № 509-П);

величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЧПД, превышает самостоятельно установленную головной кредитной организацией банковской группы во внутренних документах банковской группы величину, выраженную в процентах от величины прибыли до налогообложения банковской группы, рассчитанной за двенадцать календарных месяцев, предшествующих дате расчета величины ПРБП.

В случае если ПРБП не оценен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) как потенциально высокий, ПРБП может быть оценен как приемлемый.

В целях оценки ПРБП в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта кредитной организации для осуществления расчета величины прибыли до налогообложения за двенадцать календарных месяцев, предшествующих дате расчета величины ПРБП, на индивидуальной основе рекомендуется использовать величину (величины), отраженную (отраженные) в графе «Данные за отчетный период» строки 22 раздела 1 отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,

установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), за соответствующий период. В целях оценки ПРБП в соответствии с абзацем шестым настоящего пункта головной кредитной организации банковской группы для осуществления расчета величины прибыли до налогообложения за двенадцать календарных месяцев, предшествующих дате расчета величины ПРБП, на консолидированной основе рекомендуется использовать величину (величины), отраженную (отраженные) в графе «Итого» строки 24 раздела I отчетности по форме 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах», установленной Указанием Банка России № 4927-У, за соответствующий период.

В случае оценки уровня ПРБП как потенциально высокого кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется признать процентный риск высоким или провести дополнительную оценку величины процентного риска с использованием методов к оценке процентного риска, соответствующих требованиям пункта 5.2 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У и использующих предпосылки и (или) сценарии изменения процентных ставок и (или) поведения клиентов, отличные от предусмотренных настоящими Методическими рекомендациями, для признания процентного риска в соответствии с внутренними документами кредитной организации (банковской группы) высоким или приемлемым и для принятия решения о наличии или отсутствии необходимости проведения мер по снижению процентного риска в рамках внутренних процедур по управлению рисками и капиталом.

1.6. В расчет ПРБП кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется включать чувствительные к изменению процентных ставок балансовые активы и обязательства (далее –

балансовые инструменты), а также внебалансовые требования и обязательства (далее – внебалансовые инструменты), отнесенные к банковскому портфелю, с учетом положений настоящего пункта и пункта 1.7 настоящих Методических рекомендаций.

1.6.1. К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рекомендуется относить 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» (далее при совместном упоминании – ПФИ), а также за исключением активов и обязательств, указанных в пункте 1.7 настоящих Методических рекомендаций) и чувствительные к изменению процентных ставок требования и обязательства, отраженные на внебалансовых счетах, предусмотренные подпунктом 1.6.4 настоящего пункта.

1.6.2. В целях расчета ПРБП рекомендуется определять балансовые инструменты с учетом отраженных в бухгалтерском учете на дату расчета ПРБП внебалансовых требований и обязательств по договорам (сделкам) 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 или в соответствии с обычаями делового оборота по указанным видам договоров (сделок), не являющихся ПФИ.

1.6.3. В целях расчета ПРБП рекомендуется признавать нечувствительными к изменению процентных ставок денежные средства, включая наличную валюту, чеки, вложения в драгоценные металлы в физической форме и природные драгоценные камни, находящиеся в собственных хранилищах кредитной организации (головной кредитной

организации банковской группы и (или) участника банковской группы), переданные на хранение в другие кредитные организации, находящиеся в пути или переданные для реализации.

1.6.4. К внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, рекомендуется относить требования и обязательства по ПФИ.

1.6.5. В расчет ПРБП методом оценки ЧПД рекомендуется включать балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, в части инструментов, приносящих процентные доходы или расходы (за исключением средств на корреспондентских счетах, средств на расчетных (текущих) счетах и иных счетах в части остатков, по которым начисление процентов не предусмотрено условиями договора, за исключением случаев, когда ведение указанных расчетных (текущих) счетов и иных счетов кредитной организацией (банковской группой) приносит комиссионные доходы, компенсирующие расходы кредитной организации (банковской группы) (контрагентов кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) по размещению привлеченных денежных средств по отрицательным процентным ставкам), и в части ПФИ, доход и (или) расход по которым формируется процентными платежами. При этом балансовые инструменты и ПФИ, приносящие процентный доход, рекомендуется включать в расчет ПРБП методом оценки ЧПД в части инструментов, доход по которым признается в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в том числе при условии отсутствия неопределенности в получении дохода.

1.6.6. Балансовые активы (требования) и обязательства в расчет ПРБП рекомендуется включать в виде потоков денежных средств в счет погашения (востребования) актива (требования) и возврата основной суммы долга, а также в счет уплаты процентов по соответствующим активам (требованиям)

или обязательствам в величине, числовое значение которой определено (то есть известны непосредственно значения ставок процента, а не предусмотренный договором метод их определения на основе индикаторов) на дату расчета ПРБП.

1.6.7. ПФИ (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного актива), кроме опционов, в расчет ПРБП рекомендуется включать как инструменты, по которым одновременно имеются требования и (или) обязательства, выраженные в соответствующих базисных активах, и требования или обязательства по поставке денежных средств в соответствии с подходами, предусмотренными пунктом 1.6 Положения Банка России № 511-П для ПФИ, включенных в расчет рыночного риска, а также в величине требований и (или) обязательств по уплате процентных платежей в величине, числовое значение которой определено (то есть известны непосредственно значения ставок процента, а не предусмотренный договором метод их определения на основе индикаторов) на дату расчета ПРБП.

1.6.8. В целях расчета ПРБП методом оценки ЭСК опционы, в том числе встроенные в договоры, включаемые в расчет ПРБП, рекомендуется включать в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 настоящих Методических рекомендаций без распределения по временным интервалам в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящих Методических рекомендаций.

В целях расчета ПРБП методом оценки ЧПД опционы, в том числе встроенные в договоры, рекомендуется рассматривать как инструменты, по которым одновременно имеются требования или обязательства, выраженные в соответствующих базисных активах, и требования или обязательства по поставке денежных средств, в соответствии с подходами, предусмотренными пунктом 1.6 Положения Банка России № 511-П для опционов, включенных в расчет рыночного риска, 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» и распределять по временным интервалам в соответствии с подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящих Методических рекомендаций.

1.7. В расчет ПРБП методом ЭСК и методом ЧПД кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется не включать следующие активы (требования), обязательства, а также источники собственных средств:

основные средства, включая нематериальные активы, вложения в долевые инструменты (за исключением неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен и в отношении которых общим собранием акционеров не было принято решение о невыплате или неполной выплате дивидендов), иные активы, указанные в пункте 2.4 Положения Банка России № 509-П (в целях расчета ПРБП на консолидированной основе), и подпунктах 2.2 и 2.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П (в целях расчета ПРБП на индивидуальной и консолидированной основах);

источники собственных средств, принимаемые в расчет базового капитала, указанные в пункте 2.3 Положения Банка России № 509-П (в целях расчета ПРБП на консолидированной основе) и в подпункте 2.1 пункта 2 Положения 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;

приобретенные опционы, базисным активом которых являются процентные ставки, заключенные не на организованном рынке с контрагентами, не являющимися финансовыми организациями и (или) квалифицированными инвесторами, признанными таковыми в соответствии в Указанием Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – Указание Банка

России № 3629-У), а также встроенные в договоры приобретенные опционы, связанные с возможностью для кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) изменения срока уплаты и (или) величины процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга, в случае если указанные договоры заключены с контрагентами, не являющимися финансовыми организациями и (или) квалифицированными инвесторами, признанными таковыми в соответствии с Указанием Банка России № 3629-У.

В целях настоящих Методических рекомендаций под финансовыми организациями понимаются хозяйствующие субъекты, основной вид деятельности которых относится к разделу К «Деятельность финансовая и страховая» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД).

1.8. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при расчете ПРБП методом ЭСК рекомендуется не корректировать потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам, рассчитанные в соответствии с подпунктами 1.6.6 – 1.6.8 пункта 1.6 настоящих Методических рекомендаций, в случае использования для расчета ПРБП методом оценки ЭСК базовой ставки дисконтирования, определенной в соответствии с абзацем вторым пункта 3.2 настоящих Методических рекомендаций.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при расчете ПРБП методом ЭСК, в случае если используется базовая ставка дисконтирования, определенная в соответствии с абзацем третьим пункта 3.2 настоящих Методических рекомендаций, и методом ЧПД потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам рекомендуется включать в расчет следующим образом:

по балансовым инструментам, за исключением сгруппированных в портфели однородных ссуд и однородных требований, – 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» (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» (далее – Положение Банка России № 611-П), если в отношении соответствующих инструментов предъявляются требования по формированию резервов в соответствии с указанными нормативными актами;

по балансовым инструментам, сгруппированным в портфели однородных ссуд и однородных требований, – 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 в отношении соответствующих инструментов предъявляются требования по формированию резервов в соответствии с указанными нормативными актами;

по балансовым и внебалансовым инструментам, в отношении которых не предъявляются требования о формировании резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, - в величине платежа без корректировки.

Дополнительно при расчете ПРБП методом ЭСК, в случае если используется базовая ставка дисконтирования, определенная в соответствии с абзацем третьим пункта 3.2 настоящих Методических рекомендаций, рекомендуется осуществлять уменьшение потока денежных средств в счет уплаты процентов на часть, связанную с маржой прибыли кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы), указанной в пункте В4.1.7А приложения В к Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по соответствующему инструменту на дату признания инструмента.

1.9. Расчет величины ПРБП по кредитной организации (банковской группе) рекомендуется осуществлять суммарно по операциям в рублях и всех иностранных валютах (далее при совместном использовании – валюта) и драгоценных металлах.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется самостоятельно принять решение о целесообразности исключения из расчета ПРБП всех операций в отдельных иностранных валютах и (или) отдельных драгоценных металлах, в случае если операции в соответствующих иностранных валютах и драгоценных металлах не являются значимыми. Операции в отдельной иностранной валюте (драгоценном металле) в целях расчета ПРБП рекомендуется признавать значимыми, в случае если сумма балансовых активов или обязательств, номинированных в соответствующей иностранной валюте (соответствующем драгоценном металле), равна или превышает один процент совокупной величины активов или обязательств соответственно. При этом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не рекомендуется исключать операции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах в случае, если совокупная величина исключаемых из расчета ПРБП балансовых активов или обязательств, номинируемых в исключаемых иностранных валютах и драгоценных металлах, превышает пять процентов совокупной величины балансовых активов или обязательств соответственно. Расчет величин балансовых активов и обязательств рекомендуется производить на основе «Разработочной таблицы для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного Указанием Банка России № 4927-У.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым активам (требованиям) и обязательствам, номинированные в иностранной валюте, включать в расчет величины ПРБП в рублевом

эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – официальный курс иностранной валюты), на дату расчета величины ПРБП. Потоки денежных средств по балансовым активам (требованиям) и обязательствам, а также внебалансовым обязательствам, номинированным в драгоценных металлах, рекомендуется включать 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 не устанавливается Банком России, кредитной организации рекомендуется определять курс данной иностранной валюты с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к российскому рублю, действующего на дату расчета ПРБП, и курса данной иностранной валюты по отношению к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

1.10. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется балансовые и внебалансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения официальных курсов иностранных валют или цен на драгоценные металлы, включать в расчет ПРБП как инструменты, номинированные в соответствующей иностранной валюте или драгоценном металле.

1.11. Головной кредитной организации банковской группы рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП по банковской группе 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).

Головной кредитной организации банковской группы рекомендуется включать в расчет величины ПРБП по банковской группе 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 настоящих Методических рекомендаций. Данные консолидируемых участников банковской группы рекомендуется включать в расчет величины ПРБП по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

1.12. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется производить расчет величины ПРБП в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями, а также осуществлять оценку уровня ПРБП, не реже одного раза в квартал (на первое число каждого квартала в случае ежеквартального расчета).

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП в процентах с двумя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

Глава 2. Рекомендации по распределению потоков денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, по временным интервалам

2.1. В целях расчета ПРБП кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется распределять потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам по временным интервалам, предусмотренным в графе 3 таблицы 1 приложения к

настоящим Методическим рекомендациям, в зависимости от срочности, определяемой согласно рекомендациям настоящей главы.

2.2. В целях распределения по временным интервалам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется классифицировать балансовые и внебалансовые инструменты, включаемые в расчет величины ПРБП, по следующим группам процентного риска:

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

2.2.1. К стандартизируемым позициям рекомендуется относить:

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 (контрагента) 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 (за исключением случаев смены плавающей процентной ставки в случае прекращения ее расчета на другую процентную ставку, предусмотренную договором или установленную Банком России, центральным (национальным) банком иностранного государства или иным уполномоченным органом), 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, плавающей процентной ставки и (или) премии (дисконта) к плавающей процентной ставке по обращению клиента (контрагента) или по иным причинам.

2.2.2. К нестандартизируемым позициям рекомендуется относить:

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 рекомендуется относить 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»)» (далее – Положение Банка России № 421-П), а также в отношении 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 рекомендуется относить 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. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется относить потоки денежных средств по позициям, за исключением нестандартизируемых позиций, к серединам временных интервалов, приведенных в приложении к настоящим

Методическим рекомендациям, 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 рекомендуется распределять 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 рекомендуется распределять во временные интервалы исходя из наименьшего из двух сроков: срока до соответствующего потока денежных средств и срока до пересмотра (установления) процентной ставки по инструменту.

Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам с плавающей процентной ставкой в части платежей в счет уплаты процентов рекомендуется распределять во временные интервалы исходя из срока до пересмотра (установления) процентной ставки, установленного договором, при этом платежи, фактическая величина которых является определенной на дату расчета ПРБП, рекомендуется включать в расчет ПРБП в полном объеме, платежи, фактическая величина которых не является определенной на дату расчета ПРБП, - в величине премии к плавающей ставке, установленной договором, исходя из срока до соответствующего потока денежных средств. При этом при определении срока до пересмотра (установления) процентной ставки рекомендуется использовать срок до планового пересмотра (установления) процентной ставки без учета возможного внеочередного пересмотра (установления) процентной ставки.

2.3.3. В отношении позиций, относящихся к интервалу «свыше 20 лет», в целях расчета ПРБП срок до середины соответствующего интервала в целях применения настоящих Методических рекомендаций рекомендуется принимать равным 25 годам.

2.3.4. Потоки денежных средств по частично стандартизируемым позициям рекомендуется распределять во временные интервалы без учета опционов, встроенных в включаемые в расчет ПРБП договора, в том числе связанных с возможностью изменения срока уплаты и (или) величины процентных платежей и (или) платежей в счет погашения основного долга. При этом в целях расчета ПРБП методом оценки ЧПД опционы, в том числе встроенные в договоры, распределение во временные интервалы рекомендуется осуществлять в соответствии с подпунктом 1.6.8 пункта 1.5 настоящих Методических рекомендаций.

2.4. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется нестандартизируемые позиции включать 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 рекомендуется классифицировать по следующим группам привлеченных средств:

расчетные средства розничных клиентов, к которым 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 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», рекомендуется выделять базовую часть, величина которой определяется как

$$БЧ_{гпс} = \min_i \min_{k \in [i-12; i]} \frac{V_{k,гпс}}{V_{i-12,гпс}},$$

где:

$БЧ_{гпс}$ – величина базовой части, относящейся к группе привлеченных средств *гпс*;

$V_{k,гпс}$ – средняя арифметическая величина остатка средств, относящихся к группе привлеченных средств *гпс*, рассчитанная на основ ежедневных данных месяца, предшествующего отчетной дате k ;

k – месячные отчетные даты;

i – месячные отчетные даты, находящиеся во временном интервале от десяти лет до даты расчета величины ПРБП включительно до даты расчета ПРБП.

Величину базовой части для соответствующей группы привлеченных средств рекомендуется ограничивать следующей величиной:

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. Базовую часть привлеченных средств без установленного срока востребования (погашения) и средств, привлеченных на срок «до востребования», рекомендуется включать 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, рекомендуется включать в расчет ПРБП как поток денежных средств со сроком «до востребования».

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

2.4.2.1. Позиции со встроенной поведенческой опциональностью рекомендуется группировать в портфели продуктов (кредитов и прочих размещенных средств депозитов и прочих привлеченных средств), имеющих сходные характеристики в соответствии с внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее – портфель однородных продуктов). В качестве характеристик, учитываемых при формировании портфелей однородных продуктов, рекомендуется использовать процентную ставку, период размещения (привлечения) денежных средств, срок до погашения, установленный договором, валюту договора, тип клиента, иные факторы, установленные внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

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, рекомендуется осуществлять исходя из базовой величины досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств, определяемой для каждого портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств независимо на основе внутренней статистической информации кредитной организации (головной кредитной организации

банковской группы и (или) участника банковской группы) 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 среднему арифметическому значению объема портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств, определенного в величине непогашенной задолженности без учета сформированного резерва на возможные потери, на каждый календарный день того же периода.

Каждый из портфелей однородных кредитов и прочих размещенных средств рекомендуется распределять во временные интервалы как потоки денежных средств в величине, определенной как сумма поступлений денежных средств, установленных условиями договора, и поступлений денежных средств в счет досрочного погашения задолженности. Величину досрочного погашения денежных средств в текущем временном интервале рекомендуется определять как произведение расчетной величины досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств, объема портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств на начало текущего временного интервала, а также коэффициента, отражающего соотношение длительностей текущего временного интервала, для которого определяется расчетная величина досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств, и интервала длительностью 30 календарных дней. Объем портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств на начало временного интервала, для которого осуществляется расчет его объема (условная задолженность), рекомендуется определять с учетом величины денежных средств, которая будет внесена в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора, и величины досрочного погашения во временные интервалы, предшествующие временному интервалу, для которого осуществляется расчет условной задолженности. Расчетную величину досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств

рекомендуется определять для каждого из сценариев изменения процентных ставок путем масштабирования исторически наблюдавшегося уровня досрочного погашения на коэффициент, предусмотренный в таблице 2 приложения к настоящим Методическим рекомендациям, но не более 1, то есть не более полного досрочного погашения всего портфеля однородных кредитов и прочих размещенных средств.

Величину потока денежных средств по портфелям однородных кредитов и прочих размещенных средств рекомендуется рассчитывать по следующим формулам:

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

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

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

где:

ДП (ви) – величина потока денежных средств, относящаяся к переменной ви, в части погашения основного долга и процентов, определенных для величины УЗ (ви);

ви – переменная, используемая для определения номера временного интервала, предусмотренного в графе 1 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям (при этом ви равное 0 отражает текущий момент времени, то есть дату расчета ПРБП);

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

КДП(ви) – контрактный денежный поток, то есть установленная договором величина денежных средств, вносимая в счет погашения основного долга и обязательств по уплате процентов, соответствующая переменной ви. При определении величины КДП(ви) рекомендуется учитывать предусмотренное договором изменение величины платежей в счет погашения основного долга и в счет уплаты процентов, обусловленное досрочным погашением кредитов и прочих размещенных средств в величине, предусмотренной настоящим подпунктом;

КДПОД(ви) – контрактный денежный поток по основному долгу, то есть установленная договором величина денежных средств, вносимая в счет погашения основного долга, соответствующая переменной ви. При определении величины КДПОД(ви) рекомендуется учитывать предусмотренное договором изменение величины платежей в счет погашения основного долга, обусловленное досрочным погашением кредитов и прочих размещенных средств в величине, предусмотренной настоящим подпунктом;

БВДПК - базовая величина досрочного погашения кредитов и прочих размещенных средств;

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

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций;

коэффициент сц – коэффициент, определяемый для сценария сц в соответствии с графой 3 таблицы 2 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

ДИ (ви) – длительность временного интервала (в днях), соответствующего временному интервалу ви, в случае если значение переменной ви равно или превышает 1, и нулю в остальных случаях;

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

2.4.2.3. Распределение по временным интервалам потоков денежных средств по депозитам и прочим привлеченным средствам, отнесенным к позициям со встроенной поведенческой опциональностью и классифицированным в портфели однородных депозитов и прочих привлеченных средств, рекомендуется осуществлять исходя из базовой величины досрочного востребования депозитов и прочих привлеченных средств, которую рекомендуется определять для каждого портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств независимо на основе внутренней статистической информации кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) 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 среднему арифметическому значению объема портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств на каждый календарный день того же периода.

Каждый из портфелей однородных депозитов и прочих привлеченных средств рекомендуется распределять по временным интервалам как потоки денежных средств в величине, определенной с учетом возможности незамедлительного досрочного востребования клиентами. Во временной интервал «до востребования» (ви равно 1) рекомендуется включать средства, имеющие срок востребования (погашения) «до востребования» в соответствии с условиями договора, а также величину средств, определенную на основе расчетной величины досрочного востребования депозитов и прочих привлеченных средств, являющейся произведением расчетной величины досрочного востребования для соответствующего сценария на величину портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств (кроме средств со сроком «до востребования»). Часть портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств, не отнесенную к интервалу «до

востребования», рекомендуется распределять по временным интервалам в соответствии с установленными договором сроками востребования (погашения). При этом рекомендуется исходить из того, что для всех временных интервалов, отличных от интервала «до востребования», доля срочных средств, включенных в целях расчета ПРБП в величину средств «до востребования» в связи с их возможным досрочным погашением и поэтому исключаемых из временного интервала, для которого осуществляется расчет, в рамках соответствующего сценария постоянна. Расчетную величину досрочного востребования депозитов и прочих привлеченных средств рекомендуется определять для каждого из сценариев изменения процентных ставок путем масштабирования исторически наблюдавшегося уровня досрочного востребования на коэффициент, предусмотренный в таблице 2 приложения к настоящим Методическим рекомендациям, но не более 1, то есть не более величины полного досрочного востребования клиентами всего портфеля однородных депозитов и прочих привлеченных средств.

Величину потока денежных средств по портфелям однородных депозитов и прочих привлеченных средств рекомендуется рассчитывать по следующим формулам:

$$ДП(ви) = \begin{cases} КДП(1) + РВДВД(сц) \cdot (ВПОД - КДП(1)), & \text{если } ви = 1, \\ КДП(ви) \cdot (1 - РВДВД(сц)), & \text{если } ви > 1 \end{cases};$$

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

где:

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

ви – переменная, используемая для определения номера временного интервала, предусмотренного в графе 1 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям (при этом ви равное 0 отражает текущий момент времени, то есть дату расчета ПРБП);

КДП(ви) – контрактный денежный поток, то есть установленная договором величина денежных средств, подлежащих востребованию

(погашению) во временном интервале, соответствующем переменной vi , в случае если значение переменной vi больше или равно 1, в том числе в счет выплаты обязательств по уплате процентов;

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

БВДВД - базовая величина досрочного востребования депозитов и прочих привлеченных средств;

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

коэффициент сц – коэффициент, определяемый в соответствии с графой 4 таблицы 2 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций.

Глава 3. Рекомендуемые сценарии изменения процентных ставок

3.1. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП 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 настоящим Методическим рекомендациям.

3.1.1. В целях расчета величины ПРБП методом оценки ЭСК рекомендуется использовать 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 ЧПД рекомендуется использовать следующие сценарии изменения процентных ставок:

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вверх;

параллельный сдвиг кривой процентных ставок вниз.

3.2. В целях расчета величины ПРБП кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется для заданного временного интервала и заданной валюты (драгоценного металла) определять значение базовой ставки дисконтирования. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется использовать один из следующих способов определения базовой ставки дисконтирования.

Базовую ставку дисконтирования рекомендуется рассчитывать как средневзвешенную величину 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), признанным на счетах бухгалтерского учета кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы или участника банковской группы) на дату, отстающую от даты расчета ПРБП не более чем на три месяца, и срок до погашения (востребования) инструмента для инструментов с фиксированной процентной ставкой и срок до пересмотра процентной ставки для инструментов с плавающей ставкой в соответствии с договором относится к данному временному интервалу. В случае отсутствия инструментов соответствующей срочности в течение последних трех месяцев до даты

расчета ПРБП величину базовой процентной ставки для временного интервала рекомендуется рассчитывать методом линейной интерполяции через величины базовых процентных ставок для ближайших временных интервалов, для которых значения базовой процентной ставки определены. В случае невозможности определения величины базовой процентной ставки для временного интервала методом линейной интерполяции, величину базовой процентной ставки для временного интервала рекомендуется принимать равной величине процентной ставки, рассчитанной на основе фактических данных для ближайшего временного интервала. При этом расчет базовых ставок рекомендуется осуществлять отдельно по активам и обязательствам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы). Под фактической процентной ставкой рекомендуется понимать эффективную доходность к погашению (вмененная процентная ставка), определенную в том числе с учетом комиссионных доходов (расходов), компенсирующих расходы кредитной организации (банковской группы) (контрагентов кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы) по размещению привлеченных денежных средств по отрицательным процентным ставкам, в момент отражения инструментов на счетах бухгалтерского учета для инструментов, дата погашения которых установлена условиями договора, и установленная договором процентная ставка по инструментам без установленного срока востребования (погашения) и инструментов со сроком «до востребования».

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), использующей безрисковые процентные ставки, соответствующие руководству по применению, установленному Приложением В к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности

и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», в качестве параметров во внутренней системе ценообразования, рекомендуется 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 настоящим Методическим рекомендациям, в разрезе валют (драгоценных металлов), в которых кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) включает балансовые и внебалансовые инструменты в расчет ПРБП, при соблюдении пункта 1.8 настоящих Методических рекомендаций.

При этом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется обеспечить последовательность применения избранного подхода по использованию базовых ставок дисконтирования и в случае использования в качестве базовой ставки дисконтирования безрисковых процентных ставок, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, не рекомендуется отказываться от использования данного подхода и начинать использование подхода определения базовой ставки дисконтирования, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, за исключением случаев отсутствия возможности определить фактические значения безрисковых процентных ставок, связанной с прекращением публикации индикаторов, используемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для определения безрисковых процентных ставок. Головной кредитной

организации банковской группы рекомендуется 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 настоящим Методическим рекомендациям, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется определять значение расчетной ставки дисконтирования следующим образом.

3.3.1. Для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх значение расчетной ставки дисконтирования рекомендуется принимать равным значению базовой ставки дисконтирования для соответствующей валюты, увеличенной на величину изменения процентных ставок, предусмотренную для данной валюты (драгоценного металла) и сценария в графе 2 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям.

3.3.2. Для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз значение расчетной ставки дисконтирования рекомендуется принимать равным значению базовой ставки дисконтирования для соответствующей валюты, уменьшенной на величину изменения процентных ставок, предусмотренную для данной валюты (драгоценного металла) и сценария в графе 2 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям.

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

$$PC(k, \text{сц}, \text{вал}) = BC(k, \text{вал}) - 0,65 \cdot SKC(\text{вал}) \cdot e^{-\frac{T}{i}} + 0,9 \cdot CDC(\text{вал}) \cdot (1 - e^{-\frac{T}{i}}),$$

где:

$PC(k, \text{сц}, \text{вал})$ – значение расчетной ставки дисконтирования для временного интервала k , сценария сц и валюты (драгоценного металла) вал;

$BC(k, \text{вал})$ – значение базовой ставки дисконтирования для временного интервала k и валюты (драгоценного металла) вал;

СКС(вал) – величина изменения краткосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 3 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

СДС(вал) – величина изменения долгосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 4 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций, за исключением сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз;

T – срок в годах до середины временного интервала k в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

t – принимается равным 4.

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

$$PC(k, \text{сц}, \text{вал}) = BC(k, \text{вал}) + 0,8 \cdot \text{СКС}(\text{вал}) \cdot e^{-\frac{T}{t}} - 0,6 \cdot \text{СДС}(\text{вал}) \cdot (1 - e^{-\frac{T}{t}}),$$

где:

$PC(k, \text{сц}, \text{вал})$ – значение расчетной ставки дисконтирования для временного интервала k , сценария сц и валюты (драгоценного металла) вал;

$BC(k, \text{вал})$ – значение базовой ставки дисконтирования для временного интервала k и валюты (драгоценного металла) вал;

СКС(вал) – величина изменения краткосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 3 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

СДС(вал) – величина изменения долгосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 4 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций, за исключением сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз;

T – срок в годах до середины интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

t – принимается равным 4.

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

$$PC(k, \text{сц}, \text{вал}) = BC(k, \text{вал}) + SKC(\text{вал}) \cdot e^{-\frac{T}{t}},$$

где:

$PC(k, \text{сц}, \text{вал})$ – значение расчетной ставки дисконтирования для временного интервала k , сценария сц и валюты (драгоценного металла) вал;

$BC(k, \text{вал})$ – значение базовой ставки дисконтирования для временного интервала k и валюты (драгоценного металла) вал;

$SKC(\text{вал})$ – величина изменения краткосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 3 таблицы 3 приложения настоящему Положению;

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций, за исключением сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз;

T – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

t – принимается равным 4.

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

$$PC(k, \text{сц}, \text{вал}) = BC(k, \text{вал}) - SKC(\text{вал}) \cdot e^{-\frac{r}{t}},$$

где:

$PC(k, \text{сц}, \text{вал})$ – значение расчетной ставки дисконтирования для временного интервала k , сценария сц и валюты (драгоценного металла) вал;

$BC(k, \text{вал})$ – значение базовой ставки дисконтирования для временного интервала k и валюты (драгоценного металла) вал;

$SKC(\text{вал})$ – величина снижения краткосрочной процентной ставки, предусмотренная для валюты (драгоценного металла) вал в графе 3 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

сц – сценарий изменения процентных ставок, определяемый в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящих Методических рекомендаций, за исключением сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз;

T – срок в годах до середины соответствующего интервала в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

t – принимается равным 4.

Глава 4. Рекомендации по расчету величины ПРБП

4.1. В расчет величины ПРБП кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется включать потоки денежных средств по активам (требованиям), определенные для каждого временного интервала в разрезе валют (драгоценных металлов) и представляющие собой сумму всех отнесенных к соответствующему временному интервалу потоков денежных средств, сформированных балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями), и потоки денежных средств по обязательствам, определенные для каждого временного интервала в разрезе валют (драгоценных металлов) и представляющие собой сумму 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 пункта 1.6 настоящих Методических рекомендаций.

4.2. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП методом оценки ЭСК следующим образом.

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

$$\text{ДФ}(k, \text{сц}, \text{вал}) = e^{-\text{РС}(k, \text{сц}, \text{вал}) \cdot T},$$

где:

ДФ (k , сц, вал) – величина дисконт-фактора;

РС(k , сц, вал) – значение расчетной ставки дисконтирования, определенное для временного интервала k , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок в соответствии с главой 3 настоящих Методических рекомендаций;

T – срок до середины временного интервала k в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям.

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

$$\begin{aligned} \Delta \text{ЭСК}(\text{сц, вал}) = & \\ & \sum_{k=1}^{19} (\text{ДФ}_T(k, 0, \text{вал}) \cdot \text{ПТ}(k, 0, \text{вал}) - \text{ДФ}_O(k, 0, \text{вал}) \cdot \text{ПО}(k, 0, \text{вал})) - \\ & \sum_{k=1}^{19} (\text{ДФ}_T(k, \text{сц, вал}) \cdot \text{ПТ}(k, \text{сц, вал}) - \text{ДФ}_O(k, \text{сц, вал}) \cdot \text{ПО}(k, \text{сц, вал})) \\ & + \text{ИСО}, \end{aligned}$$

где:

$\Delta \text{ЭСК}(\text{сц, вал})$ – величина изменения ЭСК для соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок;

$\text{ДФ}_T(k, 0, \text{вал})$ – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала k , соответствующей валюты (драгоценного металла) и базовой ставки дисконтирования по требованиям;

$\text{ДФ}_T(k, \text{сц, вал})$ – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала k , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок по требованиям;

$\text{ДФ}_O(k, 0, \text{вал})$ – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала k , соответствующей валюты (драгоценного металла) и базовой ставки дисконтирования по обязательствам;

$\text{ДФ}_O(k, \text{сц, вал})$ – величина дисконт-фактора, определенная для временного интервала k , соответствующей валюты (драгоценного металла) и сценария изменения процентных ставок по обязательствам;

$\text{ПТ}(k, 0, \text{вал})$ – поток денежных средств по требованиям, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и базовой ставки дисконтирования по требованиям;

$\text{ПТ}(k, \text{сц, вал})$ – поток денежных средств по требованиям, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и сценария изменения процентных ставок сц;

ПО(k , 0, вал) – поток денежных средств по обязательствам, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и базовой ставки дисконтирования по обязательствам;

ПО(k , сц, вал) – поток денежных средств по обязательствам, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и сценария изменения процентных ставок сц;

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, рекомендуется осуществлять 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, рекомендуется определять с использованием метода определения стоимости опциона, установленного в учетной политике кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), или с использованием метода определения стоимости опциона, используемого при ценообразовании продукта, в который данный опцион встроен.

Для каждого опциона, включаемого в расчет ПРБП, изменение стоимости рекомендуется определять, как разницу 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 рекомендуется использовать величины, определенные в соответствии с главой 3 настоящих Методических рекомендаций для рассматриваемого сценария изменения процентных ставок, величину вмененной волатильности справедливой стоимости базисного (базового) актива рекомендуется принимать равной величине, определенной в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта.

Совокупное изменение стоимости опционов, включаемых в расчет ПРБП, рекомендуется определять, как разность между совокупным изменением стоимости проданных опционов и совокупным изменением стоимости приобретенных опционов.

4.2.4. Величину ПРБП, рассчитанную методом оценки ЭСК, рекомендуется определять исходя из наибольшей величины изменения ЭСК по формуле:

$$\text{ПРБП}_{\text{ЭСК}} = \max_{\text{сц}} \left\{ \max \left(0, \sum_{\text{вал}} \max \left(0, \Delta \text{ЭСК}(\text{сц}, \text{вал}) \right) \right) \right\},$$

где:

$\text{ПРБП}_{\text{ЭСК}}$ – величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЭСК;

сц – сценарий изменения процентных ставок;

вал – наименование валюты (драгоценного металла);

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

4.3. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется осуществлять расчет величины ПРБП методом оценки ЧПД по формуле:

$$\text{ПРБП}_{\text{ЧПД}} = \max_{\text{сц}} \left(\sum_{\text{вал}} \max \left(0, \Delta \text{ЧПД}_{\text{сц}, \text{вал}} \right) \right),$$

$$\Delta\text{ЧПД}_{\text{сц, вал}} = - \sum_{k=1}^6 (\text{ПТ}(k, \text{сц, вал}) - \text{ПО}(k, \text{сц, вал})) \cdot \text{ПСС}(\text{сц, вал}) \cdot \text{знак}(\text{сц}) \cdot (1 - T(k))$$

где:

$\text{ПРБП}_{\text{ЧПД}}$ – величина ПРБП, рассчитанная методом оценки ЧПД;

$\text{ПТ}(k, \text{сц, вал})$ – поток денежных средств по требованиям, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и сценария изменения процентных ставок сц;

$\text{ПО}(k, \text{сц, вал})$ – поток денежных средств по обязательствам, определенный для временного интервала k , валюты (драгоценного металла) вал и сценария изменения процентных ставок сц;

$\text{ПСС}(\text{сц, вал})$ – величина параллельного сдвига кривой процентных ставок, определенная для сценария сц и валюты вал в соответствии с графой 2 таблицы 3 приложения к настоящим Методическим рекомендациям;

$\text{знак}(\text{сц})$ – принимает значение 1 для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вверх и -1 для сценария параллельного сдвига кривой процентных ставок вниз;

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

$T(k)$ - срок до середины временного интервала k в соответствии с графой 4 таблицы 1 приложения к настоящим Методическим рекомендациям.

Глава 5. **Заключительные положения**

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России».

Первый заместитель
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Методическим рекомендациям
Банка России
от _____ 2020 года № _____-МР
«О расчете величины процентного
риска по активам (требованиям) и
обязательствам (пассивам) кредитной
организации (банковской группы)»

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 включительно	4,5
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	
		Корректировка базовой величины досрочного погашения кредитов	Корректировка базовой величины досрочного востребования депозитов
1	2	3	4
0	Отсутствие изменений кривой процентных ставок	1,0	1,0
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	0,8
4	Уменьшение наклона кривой процентных ставок (увеличение краткосрочных и снижение	1,2	1,2

	долгосрочных процентных ставок)		
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
(драгоценных металлов), процентные пункты

Название валюты (драгоценного металла)	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 иностранные валюты и драгоценные металлы	4,00	5,00	3,00