

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Проект) в рамках выполнения Плана мероприятий Банка России по реализации Принципов Совета по финансовой стабильности по снижению зависимости от оценок кредитных рейтинговых агентств.

Проект предусматривает приведение классификации долговых ценных бумаг при расчете специального процентного риска (СПР) в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору к расчету кредитного риска (Базель II), реализованным в Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 139-И), а именно:

- переклассификацию ценных бумаг юридических лиц (не являющихся банками), а также ценных бумаг банков, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «3», «4», «5» и «6», в группу среднего риска (коэффициент риска 8%) *(в настоящее время указанные ценные бумаги относятся к группе низкого или высокого риска в зависимости от наличия или отсутствия двух международных долгосрочных рейтингов инвестиционного уровня)*;

- отнесение к категории с высоким риском ценных бумаг, при расчете кредитного риска по которым применяется показатель ПК с коэффициентом 1,5 в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Одновременно по ценным бумагам, переклассифицированным из категории высокого риска в категорию среднего риска, не будет действовать запрет на сворачивание противоположных позиций при расчете общего процентного риска (ОПР) в силу применения указанного требования только в отношении ценных бумаг с высоким риском.

Изменения в порядок расчета рыночного риска планируются к вступлению в силу с 1 января 2016 года.

Комментарии к Проекту просим направлять в Департамент банковского регулирования до 20 апреля 2015 года по адресу электронной почты: des@mail.cbr.ru.