Приложение к письму от 10.08.2020 № 02-05/579

Дополнительные вопросы

по порядку применения Методических рекомендаций Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Содержание вопросов / групп вопросов и замечаний | Пояснение (при наличии) |
|  | В какие сроки и с каким регламентом предполагается разработка требований и внедрение обязательной отчетности по ПРБП в соответствии с новым подходом?  В какие сроки планируется начать применение величины ПРБП для оценки экономического положения банков? | Реализация расчетов по Методическим рекомендациям потребует существенных доработок информационных систем банков. |
|  | **По главе 1.**  1. Если конверсионные операции (FX своп, форвард, спот), заключенные в целях управления риском ликвидности в соответствии с пунктом 1.2 предполагается включать в оценку ПРБП, то необходима рекомендация Банка России относительно размера процентной ставки по таким инструментам, и рекомендация по включению/не включению их в массив сделок для расчета базовой ставки дисконтирования (абзац второй п.3.2.).  2. повторно:  Представляется логичным лимитировать величину ЭСК также в процентах от величины собственных средств (капитала), а не основного капитала.  В целях исключения влияния непроцентных расходов/доходов, а также результата по торговым и прочим операциям, не входящим в состав Банковской книги, на чувствительность Банковской книги к процентному риску представляется целесообразным соотносить величину риска, рассчитанную методом оценки ЧПД, не с величиной прибыли до налогообложения, а с чистым процентным доходом.    Учитывая изложенное, представляется целесообразным скорректировать редакцию пункта 1.5.  3. Требует пояснения п.1.6.2, какие виды операций имеются в виду. Для однозначности восприятия необходимо привести примеры таких инструментов.  4. Из второго абзаца п. 1.7 представляется целесообразным исключить слова «(за исключением неконвертируемых привилегированных акций …о невыплате или неполной выплате дивидендов)».  В п.1.8 представляется целесообразным исключать резервы на возможные потери при расчете ПРПБ методами оценки ЭСК и ЧПД вне зависимости от способа определения ставок дисконтирования денежных потоков.  5. В п.1.9. не указано, какую совокупную величину активов или обязательств использовать при определении значимости валюты при расчете ПРБП по банковской группе. В МР указана форма 0409806, которая составляется только по банку. | Предельные значения величин ПРБП предлагается устанавливать в процентах от величины основного капитала банка/группы (метод ЭСК) и от величины прибыли до налогообложения (метод ЧПД).  При этом в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»  размеры (лимиты) ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) кредитных организаций. Также в рамках требований по ВПОДК (согласно 3624-У) и при расчете показателя уровня процентного риска (ПР согласно 4336-У) в расчетах используется весь объем капитала кредитной организации. |
|  | **По главе 2.**  1. В целях приведения нормативной базы к стандартам БКБН считаем целесообразным изложить пункт 2.3 в следующей редакции:  «2.3. Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется относить потоки денежных средств по позициям, за исключением нестандартизируемых позиций, к временным бакетам по дате пересмотра процентной ставки либо 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. Предлагаем изложить первое предложение второго абзаца п.2.3.2. в следующей редакции:  «Потоки денежных средств по балансовым и внебалансовым инструментам с плавающей процентной ставкой в части платежей в счет уплаты процентов, фактическая величина которых является определенной на дату расчета ПРБП, рекомендуется распределять во временные интервалы исходя из срока до пересмотра (установления) процентной ставки, установленного договором.»  3. Представляется целесообразным исключать потоки денежных средств по процентным платежам при расчете ПРПБ методом оценки ЧПД. | В соответствии с пунктом 101 Стандартов Базельского комитета по банковскому надзору по оценке процентного риска Банковской книги предполагается два подхода к отнесению процентных инструментов во временные бакеты:  • по дате пересмотра процентной ставки;  • по середине временного интервала.  В соответствии со вторым абзацем п.2.3.2. процентные платежи по инструментам с плавающей ставкой, фактическая величина которых не определена на дату расчета, предлагается распределять во временные интервалы в сумме премии к плавающей ставке на сроки до погашения, при этом основной долг отражается по дате пересмотра ставки, что наступает ранее дат уплаты процентных платежей по фиксированной части. На наш взгляд, представляется не совсем корректным. |
|  | **По главе 3**  1. Представляется целесообразным разработать и использовать единую кривую ставок дисконтирования, которая будет применяться при расчете ПРБП во всех банках.  В качестве альтернативного подхода просим рассмотреть возможность использования при расчете базовых ставок дисконтирования внутренних трансфертных ставок, поскольку указанные ставки служат единым базисным элементом ценообразования как по активным (кредиты юридическим и физическим лицам), так и по пассивным (клиентские депозиты) операциям Банковской книги. | Рекомендации предлагают два способа определения базовых ставок дисконтирования для расчета ПРБП методом ЭСК:  - на основе ставок по фактическим операциям;  - на основе безрисковых ставок (бескупонные государственные облигации) и скорректированных процентных платежей на маржу прибыли.  Оба предлагаемых способа определения базовой ставки дисконтирования не учитывают специфику отдельных банков, поскольку фактические ставки и маржа прибыли у банков может существенно отличаться, что не позволяет считать указанные методы стандартизированными.  Кроме того, при втором способе подход к определению маржи прибыли не определен как в данном документе, так и в документе IFRS, на который дается ссылка. |
|  | **По главе 4**  1. Оценка ПРБП методом ЧПД подразумевает оценку возможного снижения процентных доходов банка. Вместе с тем, указанная в п.4.3. формула использует максимум между нулем и рассчитанной величиной ΔЧПД, что исключает отрицательные значения.  При сопоставимой срочности активов и пассивов на горизонте 1 год и превышении объема обязательств над объемом требований рассчитанная по указанной формуле максимальная величина ΔЧПД в рублях формируется при сценарии снижения ставок, что представляется нелогичным, поскольку при снижении ставок при таком направлении позиции чистый процентный доход банка должен увеличиваться.  Кроме того, считаем целесообразным при оценке ПРБП методом ЧПД рассчитывать суммарное значение ΔЧПД с учетом знака полученного результата в различных валютах. |  |