Приложение

**Ответы на вопросы о порядке 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)»**

**Ответы на вопросы, приведенные в письме от 04.08.2020 № 02-05/567**

**По вопросу 1.**

Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (далее – Методические рекомендации) применяются с момента их официального опубликования на сайте Банка России в сети «Интернет».

Департамент банковского регулирования (далее – ДБР) планирует запросить у кредитных организаций, на которые распространяются Методические рекомендации, информацию о величинах процентного риска по банковскому портфелю (далее – ПРБП), рассчитанных в соответствии с Методическими рекомендациями, по состоянию на 01.10.2020. В настоящее время завершается подготовка соответствующего шаблона (будет направлен в кредитные организации в ближайшее время).

В отношении кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) требования к раскрытию величины ПРБП установлены разделом IX приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У). В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует стандартизированные подходы к расчету ПРБП, отраженные в Методических рекомендациях, в целях управления процентным риском, то соответствующая информация раскрывается в установленном порядке. В настоящее время подготовлены изменения в Указание Банка России № 4482-У, в том числе в части установления требований о раскрытии кредитными организациями величин ПРБП, рассчитанных на основе стандартизированного подхода. Планируемый срок вступления в силу указанных изменений - 01.10.2021. Проект нормативного акта Банка России размещен для обсуждения с банковским сообществом на сайте Банка России в разделе «Проекты нормативных актов Банка России» 09.09.2020. Новые показатели ПРБП будут использоваться для оценки экономического положения банков после их закрепления в качестве обязательных требований в нормативных актах Банка России.

**По вопросу 2.**

Ориентировочным сроком установления в отношении кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) пруденциальных требований о расчете величин ПРБП в соответствии с методиками, приведенными в Методических рекомендациях, является 2021 год.

**По вопросу 3.**

Ранее размещенный проект указания Банка России о внесении изменений в Указание 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) в части требований к управлению ПРБП объединен с разрабатываемыми ДБР изменениями в Указание Банка России № 3624-У в части установления требований к организации процедур управления риском вынужденной поддержки (step-in risk), а также детализации требований к процедурам проведения кредитными организациями стресс-тестирования. Вступление в силу указанных изменений планируется в 2021году.

**По вопросу 4.**

Информация о требованиях относительно раскрытия величины ПРБП приведена в ответе на вопрос 1.

В соответствии с абзацем третьим (шестым) пункта 1.5 Методических рекомендаций кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно устанавливает предельную величину показателя ПРБП, рассчитанного методом оценки чувствительности чистых процентных доходов (процентной маржи) к изменению рыночных ставок (далее – метод оценки ЧПД), при этом соответствующее ограничение в Методических рекомендациях отсутствует. Предельную величину показателя ПРБП, рассчитанного методом оценки изменения экономической стоимости капитала (далее – метод ЭСК), в соответствии с абзацем вторым (пятым) пункта 1.5 Методических рекомендаций рекомендуется установить в размере 15% от величины основного капитала кредитной организации (банковской группы).

В случае превышения самостоятельно установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) предельной величины показателя ПРБП, рассчитанного методом оценки ЧПД, и (или) предельной величины, установленной абзацем вторым (пятым) пункта 1.5 Методических рекомендаций Банка России в отношении показателя ПРБП, рассчитанного методом ЭСК, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется признать процентный риск высоким или провести дополнительную оценку величины процентного риска с использованием методов оценки 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 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, что установлено абзацем девятым пункта 1.5 Методических рекомендаций.

**По вопросу 5.**

В дополнение к информации, приведенной в ответе на вопрос 1, ДБР сообщает, что в дальнейшем планируется внесение изменений в отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с целью дополнения данной формы разделом, отражающим информацию в соответствии с методами расчета величин ПРБП, описанными в Методических рекомендациях.

**По вопросу 6.**

В рамках разработки Методических рекомендаций ДБР рассматривал различные варианты расчета показателя, характеризующего величину ПРБП, рассчитанного методом оценки ЧПД. Учитывая, что в рамках обсуждения проекта с банками поступило существенное количество комментариев, сообщающих о потенциальных сложностях с определением величины чистых процентных доходов по инструментам, входящим в расчет ПРБП, в частности, по производным финансовым инструментам, а также предложений использовать информацию, уже отражаемую кредитными организациями в действующих формах отчетности, в целях расчета величины ПРБП методом оценки ЧПД, было принято решение использовать величину прибыли до налогообложения. С учетом изложенного корректировка подхода к ограничению величины ПРБП, рассчитанной методом оценки ЧПД, не планируется.

В случае отсутствия у кредитной организации (банковской группы) прибыли или наличия убытков кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рекомендуется установить предельную величину ПРБП, рассчитанную методом оценки ЧПД, в абсолютной величине с целью ограничения потенциального увеличения убытков за счет реализации процентного риска. При этом величину соответствующего лимита рекомендуется устанавливать в величине, которая обеспечит устойчивый выход кредитной организации (банковской группы) из сложившейся ситуации даже в случае реализации негативного развития рыночной ситуации.

В соответствии с абзацами вторым – пятым пункта 1.8 Методических рекомендаций корректировка потоков денежных средств на величину расчетного резерва осуществляется в случае использования в качестве базовой ставки дисконтирования безрисковой процентной ставки. Данный подход обеспечивает сопоставимость двух предлагаемых Методическими рекомендациями подходов: 1) первый подход предполагает дисконтирование полной величины потоков денежных средств без учета корректировки на величину кредитного риска с использованием фактических процентных ставок, содержащих компоненты кредитного риска, и тем самым обеспечивается взаимное нивелирование кредитного риска, 2) второй подход предполагает использование в качестве ставки дисконтирования безрисковой процентной ставки (то есть без учета кредитного риска) и потоков денежных средств, из которых исключена составляющая, отражающая кредитный риск, что обеспечивает отсутствие компонентов кредитного риска в данном подходе.

Величина расчетного резерва отражает вероятность дефолта заемщика без учета инструментов снижения кредитного риска, в то время как величина фактически сформированного резерва отражает величину возможных потерь в случае дефолта, а не саму вероятность дефолта, учитываемую при ценообразовании кредитов и прочих размещенных средств. С учетом изложенного корректировка потоков денежных средств на величину сформированного резерва (за исключением случаев портфелей однородных ссуд, по которым сформированный резерв равен расчетному) представляется некорректной.

**По вопросу 7.**

Кредитным организациям (головным кредитным организациям банковской группы) следует самостоятельно установить внутренние лимиты на величины показателя ПРБП, рассчитанные каждым из предусмотренных Методическими рекомендациями методом, в соответствии с подходами, используемыми согласно Указанию Банка России № 3624-У. В отношении величины показателя ПРБП, рассчитанной методом оценки ЧПД, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) также необходимо установить предельное значение.

Предельные значения величины показателя ПРБП, рассчитанного методом оценки ЧПД, Банк России планирует установить по итогам количественного анализа информации об уровне ПРБП кредитных организаций (банковских групп).

**По вопросу 8.**

Отнесение части остатков на корреспондентских счетах (в части, не приносящей процентные доходы) и в кассе в части отклонения значения на расчетную дату от среднемесячной величины (величины, необходимой для осуществления деятельности) к обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, не предусмотрено Методическими рекомендациями Банка России, в силу того что инвестирование средств в кассе в части рассматриваемой величины превышения в активы, приносящие процентные доходы, может быть сопряжено с операционными и (или) экономическими сложностями. В то же время кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) может использовать указанное распределение активов на чувствительные и нечувствительные к изменению процентных ставок в рамках внутренних процедур оценки ПРБП, в том числе, в целях признания потенциально высокого уровня ПРБП высоким или приемлемым, в случае наличия фактической возможности оперативного перераспределения активов, размещенных в кассе и (или) на корреспондентских счетах, в активы, приносящие процентные доходы, что подтверждается исторически.

**По вопросам 9 и 10.**

Методические рекомендации реализуют стандартизированный подход к оценке величин ПРБП, при этом сценарии изменений процентных ставок и используемые в расчете параметры установлены соответствующим стандартом Базельского комитета по банковскому надзору. В этой связи корректировка сдвигов процентных ставок и (или) параметров поведенческих моделей не предполагается. В то же время в соответствии с пунктом 1.5 Методических рекомендаций допускается использовать сценарии изменения процентных ставок и (или) поведения клиентов, отличные от предусмотренных Методическими рекомендациями Банка России, для признания процентного риска в соответствии с внутренними документами кредитной организации (банковской группы) высоким или приемлемым.

**По вопросу 11.**

Указание Банка России № 3624-У устанавливает требования к системе управления рисками как на уровне отдельной кредитной организации, так и на уровне банковской группы. Таким образом, процедуры снижения риска в случае нарушения внутренних лимитов должны действовать одновременно в головной кредитной организации банковской группы, кредитных организациях – участниках банковской группы и в банковской группе на консолидированной основе. В случае если ПРБП по кредитной организации (банковской группе) признан высоким, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна принять меры по снижению подверженности риску.

В случае если головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы имеют разнонаправленные позиции по ПРБП, данный факт может быть учтен при установлении внутренних лимитов ПРБП как на уровне банковской группы, так и на уровне участников банковской группы, включая головную кредитную организацию банковской группы. Например, в отношении участников банковской группы могут быть установлены более высокие (менее жесткие) внутренние лимиты ПРБП с одновременным установлением требований о поддержании разнонаправленных позиций по ПРБП между головной кредитной организацией банковской группы и остальными участниками банковской группы.

**По вопросу 12.**

При расчете любых показателей (нормативов) на уровне банковской группы, в том числе ПРБП в соответствии с Методическими рекомендациями, внутригрупповые транзакции не подлежат включению в расчет показателей. Таким образом, расчет величин ПРБП отдельно по каждому участнику банковской группы и последующее суммирование полученных величин в целях определения величин ПРБП по банковской группе не допускается.

**По вопросу 13.**

Пересмотр банком процентных ставок по действующим кредитным договорам (в рамках определенных кредитных продуктов для юридических лиц) не позволяет относить данные кредиты к стандартизируемым позициям с фиксированной процентной ставкой в целях применения Методических рекомендаций. Тот факт, что вновь устанавливаемая процентная ставка фактически определяется экспертно и не привязана к рыночным индикаторам (что может приводить к изменению процентной маржи данным кредитам), не позволяет относить данные кредиты к стандартизируемым позициям с плавающей процентной ставкой в целях применения Методических рекомендаций.

Отмечаем, что отнесение всей суммы кредита по сроку до ближайшей даты, в которую в соответствии со сложившейся практикой ожидается пересмотр процентной ставки, представляется некорректным в силу того, что данный пересмотр ставки является правом, а не установленной договором обязанностью.

С учетом изложенного указанные в вопросе кредиты в целях расчета ПРБП в соответствии с Методическими рекомендациями следует относить к частично стандартизируемым позициям со встроенными процентными опционами, даты исполнения которых приходят на соответствующие квартальные даты.

**По вопросу 14.**

*Об использовании безрисковой процентной ставки.* В соответствии с абзацем третьим пункта 3.2 Методических рекомендаций кредитные организации могут использовать безрисковую процентную ставку в качестве базовой ставки дисконтирования. При этом решение об использовании безрисковой процентной ставки в качестве базовой ставки дисконтирования кредитная организация принимает самостоятельно.

Касательно корректировки денежных потоков при использовании безрисковой ставки отмечаем следующее. В соответствии с Приложением B к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» безрисковая процентная ставка является предполагаемой текущей доходностью по государственным облигациям с нулевым купоном, выпускаемым в стране, в валюте которой выражена цена исполнения. При этом потенциально указанная ставка может содержать в себе определенную премию, связанную с ненулевым уровнем риска ликвидности. В связи с этим в целях обеспечения сопоставимости ставки дисконтирования и величины потока денежных корректировка последнего на риск ликвидности также не осуществляется.

*Об использовании фактических процентных ставок.* Аналогичным образом в случае использования кредитной организацией в качестве базовой ставки дисконтирования фактических процентных ставок, корректировка ни фактической ставки, ни потоков денежных средств не производится для обеспечения их сопоставимости.

В соответствии с абзацем вторым пункта 3.2 Методических рекомендаций расчет базовых ставок дисконтирования на основе фактических процентных ставок рекомендуется осуществлять отдельно по активам и обязательствам. Таким образом, при использовании данного метода кредитные организации будут использовать отдельную кривую процентных ставок по пассивным операциям и другую кривую процентных ставок – для дисконтирования денежных потоков по активным операциям, которые будут отражать, соответственно, стоимость фондирования и ставки размещения денежных средств.

**По вопросу 15.**

Использование ставок трансфертного ценообразования в качестве базовой ставки дисконтирования вместо безрисковых ставок не предполагается, так как ставки трансфертного ценообразования отражают стоимость перераспределения ресурсов внутри банка с учетом, в том числе, премии за кредитный риск самой кредитной организации, что будет оказывать влияние на приведенную стоимость инструментов, входящих в расчет ПРБП. В то же время наличие в кредитной организации (банковской группе) системы трансфертного ценообразования обычно предполагает, что банку доступны величины, необходимые для расчета величины ПРБП, так как процентная ставка по продукту зависит от внутренней стоимости ресурсов, премий (дисконтов), требуемой акционерами доходности на капитал / маржи прибыли.

В случае отсутствия возможности расчета величины ПРБП с использованием безрисковых ставок альтернативным методом является использование в качестве базовых ставок дисконтирования фактических процентных ставок.

**По вопросу 16.**

В соответствии с 1.5 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные дочерних организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории зарубежных стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), включаются в расчет пруденциальных показателей в порядке и размере, определенных в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран. Для участников банковских групп – нерезидентов, юрисдикции которых не отвечают вышеуказанным требованиям, применяются правила установленные Банком России.

В этой связи аналогичный подход может быть использован и для расчета величин ПРБП банковских групп, в состав которых входят участники – нерезиденты.

**По вопросу 17.**

ДБР подтверждает намерение об исключении при определенных условиях из расчета величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) производных финансовых инструментов, подлежащих включению в расчет ПРБП, и обеспечения соответствия определений торгового и банковского портфелей, используемых в целях расчета величины рыночного риска и ПРБП соответственно. Такое исключение планируется предусмотреть одновременно с установлением в отношении кредитных организаций (головных кредитных организаций банковских групп) пруденциальных требований о расчете величин ПРБП в соответствии с методиками, приведенными в Методических рекомендациях.

**По вопросу 18.**

В соответствии с подпунктом 1.6.8 пункта 1.6 Методических рекомендаций опционы, в том числе встроенные в договоры, подлежат включению в расчет величины ПРБП методом оценки ЭСК без распределения по срокам до исполнения в качестве отдельного слагаемого в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 Методических рекомендаций. В соответствии с абзацем вторым подпункта 1.6.8 пункта 1.6 Методических рекомендаций Банка России опционы, в том числе встроенные в договоры, подлежат включению в расчет величины ПРБП методом оценки ЧПД как инструменты, по которым одновременно имеются требования или обязательства, определенные в порядке, аналогичном порядку включения опционов в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Как отмечалось в ответе на вопрос 15, наличие встроенных в договоры опционов оказывает влияние на стоимость предлагаемых кредитной организацией (банковской группой) продуктов. Таким образом, с целью корректной оценки стоимости предлагаемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы) продуктов и связанных с ними рисков кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участникам банковской группы) необходимо оценивать стоимость встроенных в договоры опционов с целью недопущения ситуации, при которой уплачиваемая клиентом премия за встроенный опцион не компенсирует связанные с данным опционом риски.

С учетом изложенного факт отсутствия в учетной политике справедливой стоимости опционов не является основанием для их исключения из расчета ПРБП.

**По вопросу 19.**

Требование об определении предельной величины ПРБП, рассчитанной методом оценки ЭСК, как 15% от величины основного капитала кредитной организации установлено стандартом БКБН ”Interest rate risk in the banking book (April 2016)”.

Кроме того, отмечаем, что ранее письмом от 23.11.2018 № 02-05/899 Ассоциация «Россия» направляла в адрес ДБР предложение об установлении предельной величины ПРБП, рассчитанной методом оценки ЭСК, в размере 15% от основного капитала, данное предложение было принято.

**Ответы на вопросы, приведенные в письме от 10.08.2020 № 02-05/579**

**По вопросу 1.**

Информация о сроках сбора информации о величинах показателей ПРБП, рассчитанных в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России, а также о планах Банка России по доработке отчетности по форме 0409127, отражена в ответах на вопросы 1 и 5, приведенные в письме Ассоциации «Россия» от 04.08.2020 № 02-05/567.

**По вопросу 2.**

1) Процентная ставка является одним из параметров, используемых при ценообразовании производных финансовых инструментов. В частности, текущие рыночные ставки используются при определении форвардной цены или курса второй части сделки своп. Таким образом, даже если процентная ставка в явном виде не указана в параметрах контракта, она может быть в большинстве случаев определена на основе стоимости инструмента и связанных с ним потоков денежных средств.

2) Соответствующая информация отражена в ответах на вопросы 6 и 19, приведенные в письме Ассоциации «Россия» от 04.08.2020 № 02-05/567.

3) Норма подпункта 1.6.2 пункта 1.6 Методических рекомендаций Банка России устанавливает, что величина балансовых позиций определяется с учетом заключенных сделок спот, влияющих на позиции, входящие в состав банковского портфеля. Дополнительно отмечаем, что аналогичные нормы установлены абзацем десятым пункта 1.1 Положения Банка России № 511-П, в связи с чем они не являются новацией для банков.

4) В соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России № 511-П неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен, отнесенные к торговому портфелю, подлежат включению в расчет процентного риска в составе рыночного риска. В этой связи с целью обеспечения соответствия между позициями, подлежащими включению в расчет процентного риска по торговому и банковскому портфелям, указанные позиции рекомендуется включать в расчет ПРБП в соответствии с Методическими рекомендациями.

Информация касательно корректировки потоков денежных средств на резервы на возможные потери изложена в ответе на вопрос 6, приведенный в письме Ассоциации «Россия» от 04.08.2020 № 02-05/567.

5) При определении значимости иностранной валюты в целях расчета величин показателей ПРБП в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России рекомендуется одновременно учитывать как долю активов, номинированных в иностранной валюте, в совокупной величине активов, так и долю обязательств, номинированных в иностранной валюте, в совокупной величине обязательств. Абзац второй пункта 1.9 Методических рекомендаций устанавливает, что расчет величин балансовых активов и обязательств рекомендуется производить «на основе», а не «в соответствии» с «Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Таким образом, в целях расчета величин балансовых активов и обязательств по банковской группе головной кредитной организации необходимо самостоятельно распространить Порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на банковскую группу.

**По вопросу 3.**

1) При внедрении стандарта в отношении российских банков был избран подход, предполагающий использование срока до середины временных интервалов, в целях упрощения расчетов в рамках стандартизированной методики и соответствующего снижения трудозатрат большинства кредитных организаций.

2) Текущая редакция абзаца второго подпункта 2.3.2 пункта 2.3 Методических рекомендаций разработана в соответствии с предложениями банковского сообщества, в том числе поступившими от Ассоциации «Россия» письмом от 23.11.2018 № 02-05/899.

3) Исключение из расчета денежных средств в счет уплаты процентов из расчета величины ПРБП полагаем невозможным в силу того, что это соответствует концепции оценки процентного риска, которая основана по реинвестировании всех потоков денежных средств.

**По вопросу 4.**

В связи с тем, что кредитные организации и участники банковских групп, головными кредитными организациями которых являются кредитные организации – резиденты Российской Федерации, могут совершать операции в различных иностранных валютах, публикация Банком России безрисковых процентных ставок для всех иностранных валют не представляется возможной.

Касательно использования ставок трансфертного ценообразования в качестве базовой ставки дисконтирования ответ приведен выше по вопросу  15 письма Ассоциации «Россия» от 04.08.2020 № 02-05/567.

**По вопросу 5.**

При расчете величины ПРБП, рассчитанной методом оценки ЧПД, учитываются только сценарии, оказывающие негативное влияние на величину чистых процентных доходов. В случае превышении объема обязательств над объемом требований на горизонте в 1 год (горизонте расчете величины ПРБП методом оценки ЧПД) в случае реализации сценария снижения процентных ставок по требованиям и обязательствам на заданную фиксированную величину снижение процентных доходов будет меньше, чем снижение процентных расходов, что окажет положительный эффект на величину ЧПД. Экономически данный эффект объясняется тем, что снижение процентных ставок по обязательствам приводит к сокращению процентных расходов, в превышение объема обязательств над требованиями приводит к тому, что экономический эффект от сокращения процентных расходов превосходит недополученный от снижения процентных ставок доход по требованиям.

Аналогичный результат следует из применения формул, приведенных в пункте 4.3 Методических рекомендаций. В частности, величина $ПТ\left(k, сц, вал\right)-ПО\left(k, сц, вал\right)$ имеет знак «-», величина $знак\left(сц\right)$ также имеет знак «-», величины $ПСС\left(сц, вал\right)$ и $(1-T\left(k\right))$ положительные, что с учетом знака «-» перед знаком суммы, приводит к тому, что результирующий знак $ΔЧПД\_{сц, вал}$ отрицательный и в рассматриваемом сценарии снижения процентных ставок банк имеет положительный экономический эффект (увеличение величины ЧПД), что соответствует экономическому анализу, приведенному выше.

Определение величины ПРБП, рассчитанной методом оценки ЧПД, без учета взаимного влияния процентных доходов (расходов) в различных валютах, является консервативной оценкой ПРБП и призвано обеспечить устойчивость кредитной организации (банковской группы) в условиях разнонаправленного негативного движения процентных ставок в различных валютах.