

Пояснительная записка
к «Правилам управления процентным риском, риском ликвидности и
рисками от встроенных опциональностей через
надлежащее структурирование кредитных продуктов»

«Правила управления процентным риском, риском ликвидности и рисками от встроенных опциональностей через надлежащее структурирование кредитных продуктов» разработаны специальной рабочей группой, созданной в рамках Совета казначеев СРО НФА, под руководством А. Лякина (ПАО Сбербанк) и И. Русанова (Банк ГПБ (АО)). К деятельности рабочей группы также присоединились представители Банка России и ЮниКредит Банка.

Разработка и внедрение Правил направлены на:

- распространение культуры управления ALM-рисками¹ на уровне сделок;
- стандартизацию формулировок кредитной документации в части условий сделок, влияющих на распределение ALM-рисков между кредиторами и заемщиками;
- стандартизацию оценок ALM-рисков и подходов к ценообразованию кредитов с учетом таких рисков.

Утверждение первой редакции рекомендательных Правил завершило первый этап проекта, описанного в сопроводительной презентации к Правилам.

В 2018 г. СРО НФА и рабочая группа продолжают дальнейшую работу по усовершенствованию Правил в рамках второго этапа проекта. В конце января 2018 г. планируется на Совете казначеев СРО НФА обсудить дальнейший план работ рабочей группы и ожидаемые результаты.

СРО НФА ставит своей целью и приветствует использование Правил в качестве методологической основы и разъяснительного материала, в том числе, при дальнейшем совершенствовании законодательной и нормативной базы Российской Федерации, включая последующие дополнения/уточнения Гражданского кодекса Российской Федерации, нормативных и рекомендательных документов Банка России и/или других нормативных документов в части взимаемых с заёмщика плат при кредитовании юридических лиц.

В ближайшее время СРО НФА инициирует процедуру согласования Правил с Банком России.

¹ Процентный риск, риск ликвидности и/или валютный риск, в том числе, возникающие от встроенных в кредитную документацию опциональностей