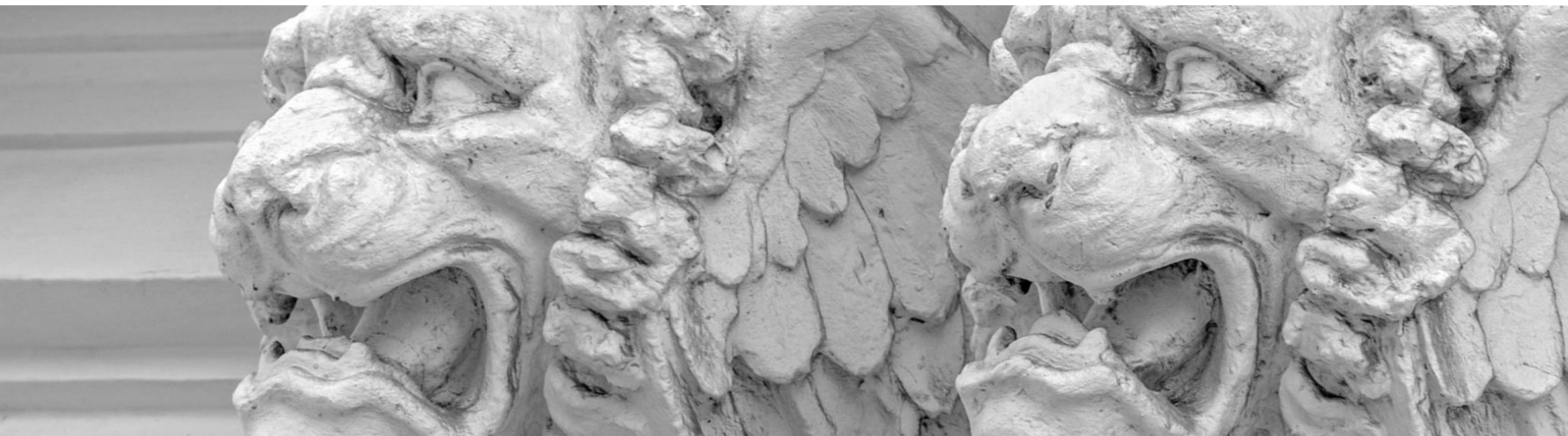




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Совершенствование подходов Банка России к расчету рыночного риска

Елена Дзигоева

Заместитель начальника Управления моделирования рисков
Департамент банковского регулирования
Банк России

Апрель 2018 г.



Действующая редакция реализует подходы стандартов БКБН

- «International convergence of capital measurement and capital standards» (June 2006)
- «Revisions to the Basel II market risk-updated as of 31 December 2010» (February 2011)
- «Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems» (December 2010 (rev. June 2011))

Реализация накопленного
опыта применения
Базеля II и Базеля 2,5

Стандарт БКБН

«International convergence
of capital measurement and
capital standards» (June
2006)

Нормативный акт Банка России

Инструкция от 28.06.2017 № 180-И
Упрощенный стандартизированный подход
(УСП)

Снижение зависимости
регулирования от **внешних**
кредитных рейтингов
путем реализации аналога
УСП

«Revisions to the securitisation
framework» (December 2014
(rev. July 2016))

Проект положения Банка России «О
порядке расчета банками величины
кредитного риска по сделкам
секьюритизации»

Указание от 16.11.2017 № 4611-У
Инструкция от 28.12.2016 № 178-И
Инструкция от 14.11.2016 № 175-И

Реализация изменений /
синхронизация с иными
нормативными актами
Банка России



**Классификация
ценных бумаг* по
группам риска**

Применяется ли ПКі в соответствии с Инструкцией № 180-И?

+

высокий риск

-

Эмитент ценной бумаги – банк?

+

группа риска присваивается на
основе страновой оценки

-

средний риск

**Инструменты
секьюритизации**

Не включаются в расчет СПР в части,
обеспеченной другими рисковыми позициями,
входящими в расчет кредитного риска

~~Двойное покрытие
капиталом~~

Кредитные ноты

Уточнен порядок определения позиций по кредитным ПФИ

* За исключением инструментов секьюритизации



Изменения порядка включения отдельных инструментов

Сделки спот

Определение торгового портфеля

Включены в расчет рыночного риска в связи с изменением с 01.01.2019 их бухгалтерского учета

Опционы

Риски по опционам

Вега-риск по противоположным позициям по опционам на один и то же вид базисного актива **может сальдироваться**

ПФИ на индекс

Фондовый риск

Вводится **перечень диверсифицированных индексов** (более **широкий**, чем в Инструкции № 180-И)

Товары, полученные в залог

Товарный риск

Уточнена **величина, включаемая** в расчет товарного риска по активам, полученным **в залог**



Проект указания о внесении изменений в Положение № 511-П размещен на официальном сайте Банка России в целях проведения оценки регулирующего воздействия с **09.04.2018** по **23.04.2018**

Проект указания вступит **в силу** по истечении **10 дней с момента его опубликования**, за исключением изменений в части сделок спот на ценные бумаги (с 01.01.2019)