Положение Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588, N 31, ст. 4333) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 сентября 2012 года N 18) настоящее Положение устанавливает порядок расчета кредитной организацией величины рыночного риска, то есть риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, поименованных в пункте 1.1 настоящего Положения, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение распространяется:

на ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года N 25350 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года N 56 - 57), (далее - Положение Банка России N 385-П), как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636, 18 мая 2012 года N 24222 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69, от 25 мая 2012 года N 27), (далее - Инструкция Банка России N 124-И);

на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4082, ст. 4084) (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг"), и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России N 385-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России N 385-П, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами (далее в целях настоящего Положения - производные финансовые инструменты).

1.2. Главы 2 и 3 настоящего Положения не распространяются на следующие финансовые инструменты:

вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала с учетом порядка их применения, установленного Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499 ("Вестник Банка России" от 27 февраля 2013 года N 11, от 30 ноября 2013 года N 69) (далее - Положение Банка России N 395-П);

ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, в том числе возвращенные контрагентом по

указанным операциям и отраженные на балансовых счетах кредитной организации, в случае если они были получены по операциям, совершаемым на возвратной основе.

1.3. Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

РР = 12,5 x (ПР + ФР) + ВР,

где:

РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

1.4. В расчет показателей процентного риска и фондового риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) по однородным финансовым инструментам. Требования и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, включаются в расчетной величине в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения.

Ценные бумаги являются однородными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:

выпущены одним эмитентом;

имеют одинаковую текущую (справедливую) стоимость;

имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);

имеют одинаковый срок погашения (для инструментов, подверженных процентному риску).

Если полученная величина чистой позиции имеет знак "+", то чистая позиция является длинной, если знак "-", то короткой.

В целях расчета процентного риска и фондового риска при определении чистой позиции по однородным ценным бумагам не взаимозачитываются балансовые активы или обязательства и внебалансовые требования и обязательства по ценным бумагам по производным финансовым инструментам, рассчитанные в соответствии с настоящим Положением, за исключением внебалансовых требований и обязательств по форвардным договорам, не содержащим встроенные производные финансовые инструменты, не отделяемые от основного договора, в случаях если к указанным форвардным договорам применяются правила пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2004, N 35, ст. 3607; 2005, N 1, ст. 18, ст. 46; N 44, ст. 4471; 2006, N 30, ст. 3292; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 18, ст. 2117; N 30, ст. 3754; N 41, ст. 4845; N 49, ст. 6079; 2008, N 30, ст. 3616; N 49, ст. 5748; 2009, N 1, ст. 4, ст. 14; N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632; N 51, ст. 6160; N 52, ст. 6450; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 41; N 7, ст. 905; N 19, ст. 2708; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4301; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; N 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, N 23, ст. 2871; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477, ст. 3481; N 30, ст. 4084).

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции юридического лица, не являющегося финансовой организацией, в случае превышения лимита индивидуальных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69) (далее - Инструкция Банка России N 139-И), уменьшается на величину указанного превышения пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции, по которым рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в общем объеме вложений в обыкновенные акции (доли) юридического лица, не являющегося финансовой организацией, в отношении которых применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И (далее - величина корректировки). В случае превышения совокупными вложениями банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, лимита совокупных вложений, установленного подпунктом 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, величина вложений в акции отдельного юридического лица уменьшается на величину корректировки, рассчитанной в соответствии с подходом, установленным настоящим пунктом, с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица в совокупных вложениях банка в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и применяется подпункт 2.3.30 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

При расчете чистых позиций величина вложений в обыкновенные акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, корректируется в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения на величину вложений, уменьшающих сумму источников капитала, пропорционально удельному весу вложений в обыкновенные акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения и в отношении которых применяется Положение Банка России N 395-П, в совокупной величине существенных или несущественных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций в соответствии с Положением Банка России N 395-П (в случае применения подпункта 2.2.9.3 пункта 2 Положения Банка России N 395-П - пропорционально доле указанных вложений в совокупной величине вложений в акции (доли) финансовых организаций и отложенных налоговых активов), а также с учетом удельного веса вложений в акции отдельного юридического лица, являющегося финансовой организацией, в величине вложений в акции финансовых организаций, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Положения, в отношении которых применяется Положение Банка России N 395-П.

1.5. Чистые позиции по ценным бумагам определяются с учетом следующего.

Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета величины рыночного риска.

Если эмиссия ценной бумаги осуществляется отдельными частями (траншами), то в расчет чистой позиции могут не включаться равновеликие длинные и короткие позиции по ценным бумагам одного транша.

Равновеликие длинные (короткие) позиции по однородным ценным бумагам разных траншей могут не включаться в расчет чистой позиции, если:

ценные бумаги разных траншей одновременно обращаются на организованных торговых площадках в течение шести месяцев;

направление изменений величин текущих (справедливых) стоимостей по ценным бумагам разных траншей в течение вышеуказанного периода совпадает.

1.6. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты (как предусматривающие, так и не предусматривающие поставку базисного (базового) актива, включая опционы) рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств. По производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, указанные позиции включаются в расчетной величине, аналогично поставочным производным финансовым инструментам. По каждому производному финансовому инструменту рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств.

Позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах, включаются в расчет чистых позиций исходя из текущей (справедливой) стоимости базисных (базовых) активов. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется в порядке, предусмотренном приложением 10 к Положению Банка России N 385-П.

По производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, а также по другим производным финансовым инструментам, по которым в соответствии с условиями договора соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, в качестве величины длинной и короткой позиции принимаются номинальные суммы, установленные условиями договора, то есть величины, исходя из которых рассчитываются процентные платежи в соответствующей валюте.

Однородность ценных бумаг, являющихся базисным (базовым) активом производных финансовых инструментов, определяется в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения.

Позиции по опционам включаются в расчет рыночных рисков с учетом коэффициента Дельта в соответствии с пунктом 1.8 Инструкции Банка России N 124-И.

Позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются несколько различных активов (корзина активов), включаются в расчет рыночных рисков как позиции по отдельным активам, пропорционально их доле в корзине. В случае если по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку ценных бумаг, выбор поставляемых выпусков ценных бумаг осуществляется непосредственно перед исполнением контракта, позиции в целях расчета рыночных рисков определяются исходя из того, какие выпуски ценных бумаг были бы поставлены в случае исполнения контракта на отчетную дату.

1.7. Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15615, 18 июня 2010 года N 17590, 22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650, 10 июля 2012 года N 24863, 20 сентября 2012 года N 25499 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75 - 76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73, от 19 июля 2012 года N 41, от 26 сентября 2012 года N 58), по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П.

1.8. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 139-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Глава 2. Порядок расчета процентного риска

2.1. Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

долговых ценных бумаг;

долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;

неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, в расчетной величине аналогично поставочным производным финансовым инструментам), по которым рассчитывается фондовый риск в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы.

2.2. Процентный риск рассчитывается как сумма двух величин по формуле:

ПР = ОПР + СПР,

где:

ПР - процентный риск;

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;

СПР - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

2.3. При расчете специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции (без учета знака позиций) относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска:

по ценным бумагам без риска	- 0 процентов;
по ценным бумагам с низким риском:имеющим срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	- 0,25 процента;
имеющим срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	- 1 процент;
имеющим срок, оставшийся до погашения, свыше 24 месяцев	- 1,6 процента;
по ценным бумагам со средним риском	- 8 процентов;
по ценным бумагам с высоким риском	- 12 процентов.

Чистые позиции по ценным бумагам, отнесенным к ценным бумагам с низким риском, по которым эмитентом принято и публично объявлено решение о досрочном погашении при условии, что согласие на досрочное погашение является неотъемлемым условием их приобретения, и (или) по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга), включаются в расчет специального процентного риска пропорционально величине, подлежащей досрочному (частичному) погашению, с применением коэффициентов риска, установленных настоящим пунктом, в зависимости от срока, оставшегося до даты частичного (досрочного) погашения.

2.4. Ценные бумаги без риска:

ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях (порядок отнесения ценных бумаг к категории фондированных в рублях установлен подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции Банка России N 139-И);

ценные бумаги, номинированные и фондированные в рублях, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации или ценными бумагами, эмитированными Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации, номинированными в рублях;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновые оценки), "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее - страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны), номинированные и фондированные в валюте страны-эмитента (для целей настоящего Положения используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

ценные бумаги, номинированные и фондированные в валюте страны-эмитента, если они полностью обеспечены гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны", или ценными бумагами правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны", номинированными в валюте страны-эмитента.

2.5. Ценные бумаги с низким риском:

ценные бумаги, эмитированные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;

ценные бумаги, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации или ценными бумагами, эмитированными Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации;

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и фондированные в рублях;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированные и (или) фондированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента;

ценные бумаги, номинированные и (или) фондированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента, если они полностью обеспечены гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспечены ценными бумагами, эмитированными правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "2" и "3";

ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2", "3", или ценными бумагами правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2", "3";

ценные бумаги, эмитированные международными финансовыми организациями (Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком) или международными банками развития или полностью обеспеченные активами международных финансовых организаций или международных банков развития (перечень международных банков развития приведен в пункте 2.3 Инструкции Банка России N 139-И);

ценные бумаги, эмитированные банками, созданными по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0", "1", а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспеченные банковской гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0", "1", а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны;

ценные бумаги, эмитированные организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспеченные гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенный как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service";

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале, присвоенные как минимум двумя рейтинговыми агентствами на уровне не ниже "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Standard & Poor's" или "Fitch Ratings" либо "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service";

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, номинированные и фондированные в рублях и полностью обеспеченные гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации или ценными бумагами, эмитированными субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированными в рублях.

К ценным бумагам с низким риском применяются коэффициенты риска, указанные в пункте 2.3 настоящего Положения в зависимости от срока, оставшегося до погашения.

2.6. Ценные бумаги со средним риском:

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6";

ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6", или ценными бумагами, эмитированными правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6";

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте и полностью обеспеченные гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации или ценными бумагами, эмитированными субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;

ценные бумаги, эмитированные правительствами или центральными банками стран - участников Содружества Независимых Государств, имеющих страновую оценку "7";

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств или центральных банков стран - участников Содружества Независимых Государств, имеющих страновую оценку "7", или ценными бумагами, эмитированными правительствами или центральными банками стран - участников Содружества Независимых Государств, имеющих страновую оценку "7".

2.7. Ценные бумаги с высоким риском:

ценные бумаги, не указанные в пунктах 2.4 - 2.6 настоящего Положения.

2.8. Чистые длинные и (или) короткие позиции по конвертируемым ценным бумагам, рассматриваемым как долговые ценные бумаги, умножаются на соответствующий коэффициент риска, на который умножаются чистые позиции по долговым ценным бумагам, перечисленным в пунктах 2.4 - 2.7 настоящего Положения.

Конвертируемые ценные бумаги не включаются в расчет специального процентного риска при одновременном выполнении следующих условий:

а) первая дата, на которую может быть осуществлена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

б) доходность ценной бумаги составляет менее десяти процентов годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от текущей (справедливой) стоимости базовой акции разница между текущей (справедливой) стоимостью конвертируемой ценной бумаги и текущей (справедливой) стоимостью базовой акции.

2.9. Если международными рейтинговыми агентствами присвоены рейтинги как выпуску ценных бумаг, так и юридическому лицу - эмитенту ценных бумагили юридическому лицу - гаранту (поручителю), в целях расчета специального процентного риска принимается рейтинг выпуска ценных бумаг.

2.10. Производные финансовые инструменты включаются в расчет специального процентного риска как позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения. В отношении производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, а также в отношении производных финансовых инструментов , указанных в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, специальный процентный риск не рассчитывается.

2.11. Общий процентный риск рассчитывается в следующем порядке.

2.11.1. Расчет общего процентного риска осуществляется в каждой иностранной валюте отдельно. Величина общего процентного риска представляет собой сумму величин общего процентного риска, рассчитанных в каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

2.11.2. Определяются чистые (длинные и (или) короткие) позиции по каждой ценной бумаге в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Положения.

Производные финансовые инструменты включаются в расчет чистой позиции в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения с учетом следующего:

при расчете чистой позиции могут взаимозачитываться противоположные позиции по производным финансовым инструментам, которые одновременно удовлетворяют следующим условиям (кроме опционов):

а) имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

б) имеют одинаковую плавающую (пересматриваемую) процентную ставку (по позициям с плавающей процентной ставкой), и разрыв между доходностью (по позициям с фиксированной процентной ставкой) не превышает 15 базисных пунктов (0,15 процента);

в) следующая дата пересмотра процентной ставки (по позициям с плавающей процентной ставкой) или дата истечения срока договора (по позициям с фиксированной процентной ставкой или по позициям на покупку и (или) продажу долговых ценных бумаг, кроме позиций по фьючерсным договорам), находится в следующих пределах:

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), менее одного месяца - совпадают;

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), от одного месяца до одного года - в течение семи календарных дней;

по позициям со сроком, оставшимся до пересмотра процентной ставки или истечения срока договора (от даты расчета совокупной величины рыночного риска), более одного года - в течение тридцати календарных дней;

г) даты истечения срока договора - в пределах семи календарных дней (по фьючерсным договорам).

2.11.3. До распределения по соответствующим временным интервалам противоположные чистые позиции по опционам могут взаимозачитываться, если одновременно удовлетворяют следующим условиям:

а) имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

б) имеют сроки до истечения договора в пределах, установленных абзацами шестым - десятым подпункта 2.11.2 настоящего пункта.

2.11.3.1. Противоположные позиции по производным финансовым инструментам, указанным в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют следующим условиям:

а) имеют одинаковые базисный (базовый) актив и стоимость базисного актива, установленную договором;

б) имеют сроки до истечения договора в пределах, установленных подпунктами "в" и "г" подпункта 2.11.2 настоящего пункта.

2.11.4. Чистые (длинные и (или) короткие) позиции, определенные в соответствии с подпунктами 2.11.2, 2.11.3 и 2.11.3.1 настоящего пункта, распределяются по временным интервалам, сгруппированным по трем зонам согласно графе 2 Таблицы 1 "Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам" приложения к настоящему Положению, с учетом следующего:

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой распределяются в зависимости от срока, оставшегося до дня погашения или истечения срока договора;

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой - в зависимости от срока, оставшегося до дня пересмотра процентной ставки;

производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют, или учетных цен на драгоценные металлы, а также требования или обязательства по производным финансовым инструментам, указанные в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, - в зависимости от срока до истечения договора;

ценные бумаги и позиции по производным финансовым инструментам, оставшийся срок до дня погашения (истечения срока договора) и (или) пересмотра процентной ставки по которым находится на границе двух временных интервалов, указанных в Таблице 1 "Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам" приложения к настоящему Положению, распределяются в более ранний временной интервал (например, ценные бумаги с оставшимся сроком до погашения ровно один год распределяются во временной интервал 6-12 месяцев);

неконвертируемые привилегированные акции распределяются во временные интервалы в зависимости от сроков выплаты дивидендов; при отсутствии информации о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов временной интервал определяется от даты расчета совокупной величины рыночного риска до дня выплаты годовых дивидендов, определенной уставом либо общим собранием акционеров акционерного общества; в случае принятия общим собранием акционеров акционерного общества решения о выплате промежуточных дивидендов чистые позиции распределяются во временной интервал, соответствующий сроку от даты расчета совокупной величины рыночного риска до дня выплаты промежуточных дивидендов;

ценные бумаги, по которым эмитентом принято и публично объявлено решение о досрочном погашении ценных бумаг при условии, что согласие на досрочное погашение является неотъемлемым условием их приобретения, и (или) ценные бумаги, по которым погашение номинальной стоимости осуществляется частями (ценные бумаги с амортизацией долга), распределяются пропорционально величине досрочного и (или) частичного погашения во временные интервалы в зависимости от наименьшего из двух сроков: от даты расчета совокупной величины рыночного риска до даты досрочного погашения или до даты пересмотра процентной ставки (по ценным бумагам с плавающей процентной ставкой).

2.11.5. Внутри каждого временного интервала суммируются чистые длинные и чистые короткие позиции (за исключением позиций по ценным бумагам с высоким риском и производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги с высоким риском, определенные в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения). В результате для каждого временного интервала определяются суммарная чистая длинная и (или) суммарная чистая короткая позиции (графы 4 и 5 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению).

2.11.6. Суммарные чистые длинные и (или) суммарные короткие позиции каждого временного интервала умножаются на коэффициент взвешивания (графа 6 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению). В результате для каждого временного интервала определяются взвешенные длинные и (или) взвешенные короткие позиции (графы 7 и 8 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению).

2.11.7. Открытые и закрытые взвешенные позиции определяются для каждого временного интервала (графы 9 и 10 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению) в следующем порядке. В случае если внутри одного временного интервала имеются одновременно взвешенная длинная и взвешенная короткая позиции, то величина, на которую взвешенные длинная и короткая позиции полностью покрывают (компенсируют) друг друга, составляет закрытую взвешенную позицию для данного временного интервала. Величина превышения взвешенной длинной позиции над взвешенной короткой позицией или наоборот (то есть длинное или короткое сальдо) составляет открытую взвешенную позицию для данного временного интервала.

2.11.8. На основе полученных величин открытых взвешенных позиций по каждому временному интервалу определяются взвешенные открытые и закрытые позиции для каждой из зон, в которые сгруппированы временные интервалы (графы 11 и 12 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению), в следующем порядке. В случае если внутри одной зоны имеются одновременно открытая взвешенная длинная и открытая взвешенная короткая позиции, то величина, на которую данные позиции покрывают (компенсируют) друг друга, составляет закрытую взвешенную позицию для данной зоны. Величина превышения открытой взвешенной длинной позиции над открытой взвешенной короткой позицией или наоборот (то есть длинное или короткое сальдо) составляет открытую взвешенную позицию для данной зоны.

2.11.9. На основе полученных величин открытых взвешенных позиций для каждой зоны определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами в следующем порядке:

а) величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 2, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 2 (графа 13 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению);

б) величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 2 и 3 (графа 14 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению);

в) величина, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3, составляет закрытую взвешенную позицию между зонами 1 и 3 (графа 15 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению).

2.11.10. Все оставшиеся (остаточные) открытые взвешенные позиции (определенные по результатам расчета закрытых позиций для каждого временного интервала, каждой зоны, между зонами) суммируются (строка "итого" графы 16 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению).

2.11.11. Итоговая величина общего процентного риска составляет сумму следующих величин:

10 процентов суммарной величины закрытых взвешенных позиций для всех временных интервалов;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 1;

30 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 2;

30 процентов величины закрытой взвешенной позиции зоны 3;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2;

40 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3;

150 процентов величины закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3;

100 процентов суммарной величины оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций (итоговое сальдо оставшихся (остаточных) позиций берется в расчет без учета знака итоговой позиции).

2.11.12. Таблица расчета общего процентного риска, а также пример расчета общего процентного риска приведены в Таблице 2 "Расчет общего процентного риска" и Таблице 3 "Пример расчета общего процентного риска" (соответственно) приложения к настоящему Положению.

2.11.13. Чистые длинные и (или) чистые короткие позиции по ценным бумагам с высоким риском и чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги с высоким риском, в каждом временном интервале умножаются на коэффициент взвешивания (графа 6 Таблицы 2 "Расчет общего процентного риска" приложения к настоящему Положению). Суммарная (без учета знака позиций) величина взвешенных длинных и коротких позиций по ценным бумагам с высоким риском суммируется с итоговой величиной общего процентного риска.

Глава 3. Порядок расчета фондового риска

3.1. Оценка фондового риска осуществляется кредитной организацией в отношении:

обыкновенных акций;

депозитарных расписок;

конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, указанных в подпунктах "а" и "б" пункта 2.8 настоящего Положения;

производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

3.2. Размер фондового риска определяется по формуле:

ФР = СФР + ОФР,

где:

ФР - фондовый риск;

СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

При расчете чистой позиции противоположные позиции по производным финансовым инструментам взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют условиям подпункта 2.11.3.1 пункта 2.11 настоящего Положения.

3.3. Для расчета специального фондового риска сумма чистых длинных позиций и чистых коротких позиций (без учета знака позиций) умножается на коэффициент риска 8 процентов.

Абзац второй утратил силу с 1 января 2014 г.

Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых является Индекс ММВБ 50, Индекс РТС 50 или индексы акций, указанные в приложении 7 к Инструкции Банка России N 139-И, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска 2 процента. Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным активом которых являются прочие индексы акций, не указанные в настоящем пункте, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска 8 процентов.

3.4. Размером общего фондового риска является абсолютное значение разности между суммой чистых длинных позиций и суммой чистых коротких позиций (без учета знака позиций), умноженное на коэффициент риска 8 процентов.

Расчет общего фондового риска осуществляется по каждой валюте отдельно. Величина общего фондового риска представляет собой сумму величин общего фондового риска, рассчитанных по каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 февраля 2013 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года N 10638 ("Вестник Банка России" от 12 декабря 2007 года N 68);

Указание Банка России от 3 ноября 2009 года N 2321-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15623 ("Вестник Банка России" от 28 декабря 2009 года N 77);

Указание Банка России от 17 ноября 2010 года N 2524-У "О внесении изменений в пункт 2.5 Положения Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2010 года N 19271 ("Вестник Банка России" от 24 декабря 2010 года N 71);

Указание Банка России от 20 апреля 2011 года N 2611-У "О внесении изменения в пункт 1.3 Положения Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая 2011 года N 20858 ("Вестник Банка России" от 1 июня 2011 года N 30);

Указание Банка России от 28 апреля 2012 года N 2810-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 мая 2012 года N 24224 ("Вестник Банка России" от 25 мая 2012 года N 27).

4.3. Особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения настоящего Положения могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 9 ноября 2012 г.

Регистрационный N 25783

Приложение
к **положению** Банка России
от 28 сентября 2012 г. N 387-П
"О порядке расчета кредитными
организациями величины рыночного риска"

Таблица 1

Распределение коэффициентов взвешивания по временным интервалам

Зона	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %
1	2	3
1	менее 1 месяца	0
	1-3 месяцев	0,20
	3-6 месяцев	0,40
	6-12 месяцев	0,70
2	1 - 2 года	1,25
	2-3 года	1,75
	3-4 года	2,25
3	4-5 лет	2,75
	5-7 лет	3,25
	7-10 лет	3,75
	10- 15 лет	4,50
	15-20 лет	5,25
	более 20 лет	6,00

Таблица 2

Расчет общего процентного риска

N	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закры позиции меж		з
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	1	менее 1 месяца			0					B	B1	E	X	
		1 - 3 месяца			0,2									
		3-6 месяцев			0,4									
		6-12 месяцев			0,7									
2	2	1 - 2 года			1,25					C	C1		F	
		2-3 года			1,75									
		3-4 года			2,25									
3	3	4-5 лет			2,75					D	D1	X		
		5-7 лет			3,25									
		7-10 лет			3,75									
		10-15 лет			4,5									
		15-20 лет			5,25									
		более 20 лет			6									
4	Итого по зонам (без учета знака)	X			X	X	X	A	X	X	X	X	X	

Итоговая величина ОПР составляет:

ОПР = 10% A + 40% B + 30% (C + D) + 40% (E + F) + 150% G + 100% H

Таблица 3

Пример расчета общего процентного риска (в млн. рублей)

N	Зона	Временной интервал	Чистые позиции (суммарные)		Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по временным интервалам		Открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам		Открытые и закры позиции меж		з
			длинная	короткая		длинная	короткая	закрытая	открытая	закрытая	открытая	закрытая	закрытая	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	1	менее 1 месяца			0					0,2	1,0	0	X	
		1 - 3 месяца	75		0,2	0,15			0,15					
		3-6 месяцев		-50	0,4		-0,2		-0,2					
		6- 12 месяцев	150		0,7	1,05			1,05					
2	2	1 - 2 года			1,25					0	1,125		1,125	
		2-3 года			1,75									
		3-4 года	50		2,25	1,125			1,125					
3	3	4-5 лет			2,75					0	-5,125	X		
		5-7 лет			3,25									
		7-10 лет	13,33	-150	3,75	0,5	-5,625	0,5	-5,125					
		10- 15 лет			4,5									
		15-20 лет			5,25									
		более 20 лет			6									
4	Итого по зонам (без учета знака)	X			X	X	X	0,5	X	X	X	X	X	

Банк имеет следующие позиции:

а) облигация, имеющая инвестиционный рейтинг, с рыночной стоимостью 13,33 млн. рублей, оставшимся сроком до погашения 8 лет;

б) долговые ценные бумаги, эмитированные государством, с рыночной стоимостью 75 млн. рублей, оставшимся сроком до погашения 2 месяца;

в) процентный своп с номинальной суммой, исходя из которой рассчитываются процентные платежи в соответствии с условиями договора, составляющей 150 млн. рублей, со сроком до истечения договора 8 лет; банк получает платежи по плавающей процентной ставке (следующая дата пересмотра процентной ставки через 9 месяцев) и осуществляет выплаты по фиксированной;

г) длинная позиция по фьючерсу на процентную ставку с номинальной суммой, исходя из которой рассчитывается процентный платеж в соответствии с условиями договора, составляющей 50 млн. рублей, со сроком до исполнения 6 месяцев; срок до погашения базового актива (долговой ценной бумаги, эмитированной государством) составляет 3,5 года.

В таблице 3 представлено распределение позиций по временным интервалам.

После умножения позиций на соответствующие коэффициенты взвешивания определяются открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам, а также определяются открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами.

Например, закрытая взвешенная позиция между зонами 1 и 2 равна величине, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 1 полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 2. Поскольку в зонах 1 и 2 имеются только открытые позиции (1 млн. рублей и 1,125 млн. рублей соответственно), то данная величина равна нулю (графа 13). Закрытая взвешенная позиция между зонами 2 и 3 равна величине, на которую открытая взвешенная длинная (короткая) позиция зоны 2 (1,125 млн. рублей) полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3 (-5,125 млн. рублей). Соответственно, величина, на которую позиция зоны 2 (1,125 млн. рублей) полностью покрывает (компенсирует) открытую взвешенную короткую (длинную) позицию зоны 3 (-5,125 млн. рублей) составляет 1,125 млн. рублей (графа 14). Аналогично закрытая взвешенная позиция между зонами 1 и 3 составляет 1 млн. рублей (графа 15).

На основе открытых взвешенных позиций по зонам (графа 12) рассчитывается суммарная величина оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций в графе 16 (значение суммы открытых взвешенных позиций между зонами, указанных в графе 12: 1 + 1,125 - 5,125 = -3 млн. рублей).

Соответствующие открытые и закрытые взвешенные позиции по зонам (графа 12), открытые и закрытые взвешенные позиции между зонами (графы 13, 14, 15), суммарная величина закрытых взвешенных позиций для всех временных интервалов (рассчитывается как сумма всех значений в графе 9), суммарная величина оставшихся (остаточных) открытых взвешенных позиций без учета знака позиции (графа 16) умножаются на соответствующие коэффициенты из подпункта 2.11.11 п. 2.11 настоящего Положения.

Величина ОПР для данного примера составляет:

ОПР = 10% x 0,5 + 40% x 0,2 + 30% x (0 + 0) + 40% x (0 + 1,125) + 150% x 1 + 100% x 3 = 0,05 + 0,08 + 0,45 + 1,5 + 3 = 5,08 млн. рублей.