

## **Основные изменения в расчете Положения 511-П, реализованные в информационной системе INTERFAX Add-In**

### **1. Уточнены виды риска и модели расчета для бумаг**

#### ***Ипотечные сертификаты участия (ИСУ)***

1. рассматриваются, как ц.б. с секьюритизацией;
2. рассчитывается и Процентный, и Фондовый риск.

#### ***Неконвертируемые привилегированные акции ("префы")***

- **ФР (ПР=0)** – если собрание акционеров принимает решение о невыплате или неполной выплате дивиденда;
- **ПР (ФР=0)** – в остальных случаях.

#### ***Кредитные ноты:***

- Банк является эмитентом:
  - СПР** – короткая позиция по БА;
  - ОПР** – короткая позиция по кредитной ноте.
- Остальные случаи:
  - СПР** – длинная или короткая позиция по БА;
  - ОПР** – длинная или короткая позиция по кредитной ноте.

### **2. Уточнена модель расчета Специального процентного риска (СПР)**

#### ***Бумаги без секьюритизации***

- **низкий риск (п.2.4.2)** абз.8: добавлена страновая оценка ОЭСР = 2 (банк = эмитент или гарант/поручитель); абз.10-11: отменены – кредитные рейтинги **Big3** больше не используются
- **средний риск (п.2.4.3)** новые: банк = резидент страны с ОЭСР=3-6 и эмитент или гарант/поручитель (полное обеспечение); юр.лицо, кроме перечисленных в предшествующих пунктах и абзацах; все бумаги со средним риском не удовлетворяют условиям включения в ПКі согласно 180-И.
- **высокий риск (п.2.4.4)** новое: удовлетворяют условиям включения в ПКі согласно 180-И

#### ***Бумаги с секьюритизацией***

1. для определения групп риска по ИЛИ добавлены долгосрочные кред.рейтинги **Big3**
2. изменена модель расчета коэффициента СПР

$$K_{sec} = \max((k - 0.08 * ВКр); 0) * s + k * (1 - s)$$

где s – обеспеченная доля% для каждого вида бумаг

k – коэффициент риска, применимый для данного типа бумаг

В<sub>кр</sub> – коэффициент риска, рассчитываемый по стандартизированному подходу в соответствии с п.5 647-П или по резервному подходу в соответствии с п.6

### **3. Уточнена модель расчета Вега-риска для опционов**

- вначале по каждому виду БА суммируется Вега-риск
- вега-риск по виду БА = модуль полученной выше суммы
- совокупный Вега-риск для каждого вида риска – сумма вега-риска по каждому виду БА

### **4. Уточнена модель расчета 2% от СК для Валютного риска**

- ОВП = сумма открытых валютных позиций в валютах и драгметаллах из ф.634;
- СК – тоже берем из ф.634.

#### ***Расчет ВР***

ЕСЛИ (ОВП/СК  $\geq$  0,02) ТО ВР = 0,08 \* ОВП ИНАЧЕ ВР = 0

### **5. Добавлена возможность расчета корректировки на ликвидность и рейтинги ликвидности, которые необходимо учитывать в соответствии с п.1.8 в Положении 511-П.**