

Разъяснения по общим вопросам составления примечания «Управление рисками» к бухгалтерской финансовой отчетности некредитных финансовых организаций (далее – НФО)

Вопрос 1. В примечании «Управление рисками» требуется раскрытие информации о кредитных рейтингах долговых инструментов. В соответствии с рейтингами каких кредитных рейтинговых агентств должна производиться классификация? Каким образом переводить рейтинговые шкалы кредитных рейтинговых агентств в шкалу, которая используется в примечании «Управление рисками»?

Ответ. Для целей составления таблиц примечания «Управление рисками» возможно применение любых действующих кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами в отношении актива, за исключением случаев, когда нормативными актами Банка России установлены требования к перечню кредитных рейтингов, которые могут применяться для оценки кредитного качества такого актива.

НФО самостоятельно определяет отнесение присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов в четыре категории от наивысшего качества А до дефолтного D.

Если в отношении долгового финансового актива имеется несколько рейтингов от разных рейтинговых агентств, и они различаются, то в таблице следует раскрывать информацию о тех рейтингах, которые наилучшим образом отражают максимальный размер кредитного риска, которому организация подвержена на конец отчетного периода. Это может быть достигнуто путем определения рейтинга на основе среднего значения кредитных рейтингов, присвоенных в отношении актива, либо на основе наименьшего по уровню кредитного рейтинга. При этом необходимо также учитывать дату присвоения (подтверждения) кредитного рейтинга.

Порядок классификации финансовых активов по категориям кредитного качества, применяемый НФО, а также информация о кредитных рейтинговых агентствах, рейтинги которых легли в основу классификации, раскрывается в произвольной форме в пояснениях к таблицам примечания «Управление рисками».

Вопрос 2. Разъясните порядок составления таблицы «Общий анализ процентного риска к возможным изменениям процентных ставок основных валют» примечания «Управления рисками». Что понимается под терминами «капитал» и «чистый процентный доход». Какова методика расчета чувствительности чистого процентного дохода?

Ответ. Под определением «чистый процентный доход» для целей таблицы «Общий анализ процентного риска к возможным изменениям процентных ставок основных валют» примечания «Управление рисками» понимается разница между процентным доходом и процентным расходом НФО.

Для целей таблицы «Общий анализ процентного риска к возможным изменениям процентных ставок основных валют» примечания «Управление рисками» под капиталом понимается раздел III баланса.

Чувствительность капитала к изменению процентных ставок, например, может определяться с применением моделей дюрации, в том числе модифицированной дюрации. При этом дюрация процентных активов и процентных обязательств определяется как средневзвешенная величина дюрации отдельных инструментов, взвешенных по их стоимости. Порядок расчета дюрации определяется НФО самостоятельно.

В таблице приводится информация по той валюте, в которой размещаются денежные средства НФО.

Вопрос 3. Разъясните порядок заполнения таблицы «Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров». Что понимается под термином «капитал»? Что предлагается понимать под

«основными ценовыми параметрами» и «рыночными индексами»? По каким финансовым инструментам рекомендуется делать оценку влияния изменения рыночных индексов на стоимость? Какую методику следует использовать для оценки влияния «изменения» рыночных индексов на отдельные финансовые инструменты?

Ответ. Для целей таблицы «Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров» примечания «Управления рисками» под капиталом понимается раздел III баланса.

В качестве основных ценовых параметров в таблице «Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров» предлагается использовать рыночные индексы. Например, можно использовать индекс ММВБ или РТС.

Банк России не публикует рекомендаций в отношении методики оценки влияния рыночных индексов на отдельные финансовые инструменты. При этом НФО может, например, осуществлять расчет влияния рыночных индексов на отдельные финансовые инструменты с использованием модели Шарпа. Порядок расчета определяется НФО самостоятельно.