Приложение №2

К Регламенту оказания услуг на финансовых рынках

ПАО «СПБ Банк»

**Методика оценки риск-параметров.**

1. Термины и определения.
   1. В настоящей Методике используются следующие термины и определения с целью определения риск-параметров на Валютном рынке, Срочном рынке, Фондовом рынке и Внебиржевом рынке:

Цена закрытия на Срочном рынке – цена, значение которой принимается равной последней расчетной цене, определённой в соответствии с методикой определения расчётной цены договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключаемых на Срочном рынке.

Цена закрытия на Валютном рынке – цена, значение которой принимается равной центральному курсу, определяемому из Методики определения риск-параметров валютного рынка ПАО Московская Биржа.

Цена закрытия на Фондовом рынке – цена, используемая НКО НКЦ (АО) для установления значений Верхней и Нижней границы ценового коридора, а также Верхней и Нижней границы диапазона оценки рыночных рисков.

Текущая цена – цена, определенная в режиме основных торгов за ценную бумагу со сроком расчетов T+2 и (или) инструмент со сроком расчетами в день T+1 (TOM) на Валютном рынке. На конец торгового дня под Текущей ценой принимается официальные значения цен закрытия Инструментов, определенных в соответствии с внутренними документами Системы проведения торгов.

* 1. Термины, специально не определенные в настоящей Методике, используются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и Систем проведения торгов.

1. Параметры системы управления рисками.
   1. Настоящая Методика содержит правила определения следующих риск-параметров:
      * Средств гарантийного обеспечения;
      * Гарантийное обеспечение;
      * Задолженности;
      * Уровеня покрытия.
2. Расчет Средств гарантийного обеспечения.
   1. Средства гарантийного обеспечения для Клиентов на Валютном рынке и Внебиржевом рынке, на которых заключаются договоры купли-продажи иностранной валюты, рассчитываются по следующей формуле:

,

где:

*–* Средства гарантийного обеспечения;

– количество Инструментов, по которым Клиент имеет Открытые позиции;

*–* остаток денежных средств в единицах i-ой валюты, учитываемых на Счётах Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля;

– сумма денежных средств в единицах i-ой валюты, которая должна поступить на Счета Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля в результате исполнения n-го обязательства;

– сумма денежных обязательств в единицах i-ой валюты, которые должны быть исполнены со Счета Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля;

– суммы вознаграждений и (или) возмещения (оплаты) расходов в российских рублях, на которые Банк вправе рассчитывать в соответствии с Регламентом;

– Текущая цена i-й иностранной валюты к российскому рублю с расчетами «TOM». Если i-ой валютой является российский рубль, значение показателя 𝐹𝑋𝑅𝑎𝑡𝑒𝑖 принимается равным 1.

* 1. Средства гарантийного обеспечения Клиента на Срочном рынке рассчитываются как сумма российских рублей, учитываемых на Счете Клиента, предназначенном для учета обязательств по Срочному рынку.
  2. Средства гарантийного обеспечения Клиента, чьи позиции не учитываются в рамках Обособленного расчетного кода, на Фондовом рынке и Внебиржевом рынке, на которых заключатся договоры купли-продажи ценных бумаг, рассчитываются по следующей формуле:

*,*

где:

– Средства гарантийного обеспечения;

– российские рубли, учитываемых на Счете Клиента, предназначенном для учета операций на Фондовом рынке, учитываемых в рамках одного Портфеля;

– количество Ценных бумаг, по которым Клиент имеет Открытые позиции;

– остаток i-ых Ценных бумаг, учитываемых на Счете депо Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля;

– количество i-ых Ценных бумаг, которые должны поступить на Счет депо Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля в результате исполнения n-го обязательства;

– количество i-ых Ценных бумаг (в штуках), являющихся предметом обязательств, которые должны быть исполнены со Счета депо Клиента, учитываемых в рамках одного Портфеля;

– суммы вознаграждений и (или) возмещения (оплаты) расходов в российских рублях, на которые Банк вправе рассчитывать в соответствии с Регламентом;

– цена одной i-ой ценной бумаги, выраженная в единицах j-й валюты, рассчитанная по Цене закрытия на Фондовом рынке;

– Текущая цена i-й иностранной валюты к российскому рублю, с расчетами «TOM». Если i-й валютой является российский рубль, значение показателя FXRatei принимается равным 1.

* 1. Средства гарантийного обеспечения Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода, на Фондовом рынке и Внебиржевом рынке, на которых заключаются договоры купли-продажи ценных бумаг, рассчитываются по методике НКО НКЦ (АО).

1. **Расчет величины Гарантийного обеспечения.**
   1. Величина Гарантийного обеспечения на Срочном рынке ПАО Московская биржа рассчитывается Банком с использованием методологии НКО НКЦ (АО). Банк вправе по соглашению с Клиентом рассчитывать величину Гарантийного обеспечения на Срочном рынке ПАО Московская биржа в соответствии с методологией Банка и (или) в соответствии с указанным соглашением с Клиентом.
   2. Величина Гарантийного обеспечения на Срочном рынке иностранных государств рассчитывается посредством модуля программного обеспечения ИТС «CQG». Банк вправе по соглашению с Клиентом рассчитывать величину Гарантийного обеспечения на Срочном рынке иностранных государств в соответствии с методологией Банка и (или) в соответствии с указанным соглашением с Клиентом.
   3. Величина Гарантийного обеспечения на Фондовом рынке и на Валютном рынке в отношении Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода или обособленного ТКС, рассчитывается Банком с использованием методологии НКО НКЦ (АО) и/или АО КЦ МФБ (при расчете Гарантийного обеспечения на Фондовом рынке ПАО СПБ Биржа).

Величина Гарантийного обеспечения на Фондовом рынке и на Валютном рынке в отношении Клиентов, чьи позиции не учитываются в рамках Обособленного расчетного кода или обособленного ТКС, рассчитывается посредством ИТС «Quik».

Банк вправе по соглашению с Клиентом рассчитывать величину Гарантийного обеспечения на Фондовом рынке и на Валютном рынке в соответствии с методологией Банка и (или) в соответствии с указанным соглашением с Клиентом.

* 1. Величина Гарантийного обеспечения на Рынке EBS рассчитывается посредством ИТС «Quik». Банк вправе по соглашению с Клиентом рассчитывать величину Гарантийного обеспечения на Рынке EBS в соответствии с методологией Банка и (или) в соответствии с указанным соглашением с Клиентом.

Величина Гарантийного обеспечения на Внебиржевом рынке, за исключением Рынка EBS, равна размеру имущества, требуемого в зависимости от направления позиции Клиента для исполнения обязательств по Договорам, заключенным на Внебиржевом рынке.

1. **Расчет Единого и Торгового лимитов на Валютном рынке и Единого лимита и Фондовом рынке для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленных расчетных кодов.**
   1. Единый лимит на Валютном и Фондовом рынках для Клиентов, использующих Обособленные расчетные коды, рассчитывается Банком по методике НКО НКЦ (АО).
   2. Торговый лимит на Валютном и Фондовом рынках для Клиентов, использующих Обособленные расчетные коды, рассчитывается Банком по методике НКО НКЦ (АО).
2. **Расчет Задолженности на Валютном, Фондовом и Внебиржевом рынках для Клиентов, не использующих Обособленный расчетный код.**
   1. Задолженность рассчитывается по формуле:

*,*

где:

– Сумма обязательств в российских рублях.

– объем обязательств в соответствующей валюте или Ценных бумагах, предназначенной к поставке.

CrossrateRub\_TOM – цена инструмента в сопряженной валюте в российских рублях с расчетами «завтра» или цена Ценной бумаги в российских рублях с расчетами T+2.

1. **Уровень покрытия на Валютном, Фондовом и Внебиржевом рынках для Клиентов, не использующих Обособленный расчетный код.**
   1. Уровень покрытия на Валютном рынке, Фондовом рынке и Внебиржевом рынке рассчитывается по формуле: