



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 50206

от "02" марта 2018.

« 6 » декабря 2017 г.

№ 183-И

г. Москва

ИНСТРУКЦИЯ

Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией

Настоящая Инструкция на основании статей 62, 64, 64¹, 66, 67, 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года

№ 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2017 года № 30) устанавливает обязательные нормативы для банков с базовой лицензией, их числовые значения и методику расчета, а также осуществление Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Обязательные нормативы

1.1. Настоящая Инструкция устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее – обязательные нормативы):

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

1.2. Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586 (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Глава 2. Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 180-И с учетом пунктов 2.3–2.6 Инструкции Банка России № 180-И, приложений 1, 2, 4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И и приложения к настоящей Инструкции.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 процентов.

2.2. Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 180-И с учетом

пунктов 4.4 и 4.6 Инструкции Банка России № 180-И.

Минимально допустимое числовое значение норматива НЗ устанавливается в размере 50 процентов.

2.3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается в соответствии с пунктом 5.1 Инструкции Банка России № 180-И с учетом пунктов 5.2 (за исключением абзаца четвертого), 5.3–5.6, 5.8–5.11 Инструкции Банка России № 180-И и приложения к настоящей Инструкции.

Все кредитные требования банка с базовой лицензией к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) (за исключением кредитных требований, поименованных в абзацах третьем – пятом настоящего пункта) включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847, приведенными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

Кредитные требования банка с базовой лицензией к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитные требования, обеспеченные гарантиями и (или) залогом долговых ценных бумаг указанных лиц, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Кредитные требования банка с базовой лицензией к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, ПФИ, относимые к V группе активов в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, пунктом 10 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И и пунктом 7 приложения к настоящей

Инструкции, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Кредитные требования банка с базовой лицензией к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента, в части коллективного клирингового обеспечения включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Для целей расчета норматива Н6 банк с базовой лицензией имеет право в отношении кредитных требований к заемщику или группе связанных заемщиков, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом долговых и долевых ценных бумаг (в том числе полученных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания), и (или) гарантийным депозитом (вкладом), и (или) залогом золота в слитках, и (или) первоначальным платежом, прочими периодическими платежами, и (или) встречным требованием, возникшим из договора об обмене депозитами, номинированными в одной или разных валютах, применять подход, предусмотренный пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И.

Для расчета норматива Н6 кредитные требования к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком с базовой лицензией (за исключением требований по синдицированным кредитам, аккредитивам, ипотечным ценным бумагам) зависит от исполнения обязательств третьим лицом (третьими лицами), взвешиваются на максимальный коэффициент риска из установленных пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

В период по 31 декабря 2022 года операции, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2017 года, включаются в расчет норматива Н6 за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443 (далее – Положение Банка России № 283-П), с коэффициентом 80 процентов и с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847, приведенными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И, а также с учетом абзацев второго – седьмого настоящего пункта.

Операции, совершенные с субъектом, не являющимся физическим лицом, или с субъектом малого или среднего предпринимательства, признанным таковым в соответствии со статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 27 ноября 2017 года),

государственным или муниципальным унитарным предприятием, у которого предельное значение дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, не превышает значения, установленного пунктом 1 постановления Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2016 года № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 15, ст. 2097), и отраженные на балансовых и внебалансовых счетах после 1 января 2018 года, с 1 июля 2018 года включаются в расчет норматива Н6 за вычетом сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П с коэффициентом 2,0 и с коэффициентом риска в зависимости от заемщика (контрагента) в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8772, 8807, 8847, приведенными в приложении 1 к Инструкции Банка России № 180-И, а также с учетом абзацев третьего – седьмого настоящего пункта. Коэффициент 2,0 не применяется в отношении остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках с универсальной лицензией, за исключением остатков денежных средств, определенных абзацем одиннадцатым пункта 5.2 Инструкции Банка России № 180-И.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 устанавливается в размере 20 процентов.

2.4. Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) рассчитывается в соответствии с главой 8 (за исключением абзаца четвертого пункта 8.1) Инструкции Банка России №180-И.

Для расчета норматива Н25 показатель Крл рассчитывается как

совокупная сумма требований банка с базовой лицензией к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком с базовой лицензией лица (группы связанных с банком с базовой лицензией лиц) перед банком с базовой лицензией и вследствие наличия обязательств связанного с банком с базовой лицензией лица (группы связанных с банком с базовой лицензией лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка с базовой лицензией возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным требованиям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П. Показатель Крл рассчитывается с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 5 (за исключением абзацев первого, второго и шестого пункта 5.6, пункта 5.7 и пункта 5.12) Инструкции Банка России № 180-И, и с учетом абзацев второго – седьмого и девятого пункта 2.3 настоящей Инструкции.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 устанавливается в размере 20 процентов.

2.5. Банки с базовой лицензией осуществляют расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

Глава 3. Соблюдение банками с базовой лицензией обязательных нормативов

3.1. Банки с базовой лицензией обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Нарушение банком с базовой лицензией числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день

является несоблюдением обязательного норматива.

3.2. При определении способов контроля банками с базовой лицензией за ежедневным соблюдением обязательных нормативов, перечня форм отчетности и порядка их представления в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банков с базовой лицензией (далее – Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)), банкам с базовой лицензией следует руководствоваться пунктами 11.2–11.4 Инструкции Банка России № 180-И.

Глава 4. Осуществление Банком России надзора за соблюдением банками с базовой лицензией обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией

4.1. Банк России (территориальные учреждения Банка России, уполномоченные структурные подразделения центрального аппарата Банка России) осуществляют надзор за соблюдением банками с базовой лицензией обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421;

результатов проверок, осуществляемых Банком России (уполномоченными представителями (служащими) Банка России) в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представленной банком с базовой лицензией по требованию Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой банком с базовой лицензией по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине кредитного риска по ПФИ по таблице пункта 10 приложения к настоящей Инструкции, представляемой банком с базовой лицензией по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по таблице пункта 8 приложения 7 к Инструкции Банка России № 180-И,

представляемой банком с базовой лицензией по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России).

4.2. Отчетность на внутримесячную дату (внутримесячные даты) представляется в следующие сроки:

банками с базовой лицензией, не имеющими филиалов, – не позднее чем через три рабочих дня после предъявления Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении отчетности;

банками с базовой лицензией, имеющими филиалы, – не позднее чем через четыре рабочих дня после предъявления Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении отчетности.

4.3. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками с базовой лицензией, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет действия, предусмотренные пунктом 12.3 Инструкции Банка России № 180-И.

4.4. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) имеет право применять к банкам с базовой лицензией меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Инструкции Банка России
от 6 декабря 2017 года № 183-И
«Об обязательных нормативах
банков с базовой лицензией»

Методика расчета кредитного риска по ПФИ

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в отношении заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

2. Для расчета кредитного риска по ПФИ определяются следующие составляющие:

текущий кредитный риск (стоимость замещения финансового инструмента), отражающий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств;

потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива).

3. Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4¹ Федерального закона от 23 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14;

№ 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815; № 48, ст. 7052) (далее – соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство, с учетом перечисленных возвратных первоначальных и (или) периодических платежей (разница между остатками на балансовых счетах № 52601 и № 52602).

Текущий кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, равен величине справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, текущий кредитный риск (стоимость замещения) не рассчитывается.

4. Потенциальный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается путем умножения стоимости ПФИ, по которой он отражен на дату заключения договора (сделки), являющегося (являющейся) ПФИ, на соответствующих внебалансовых счетах (далее – номинальная контрактная стоимость) на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования, в соответствии со следующей таблицей.

№ п/п	Срок до даты валютирования	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
1	2	3	4	5	6	7
2	Менее 1 года	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
3	От 1 года до 5 лет	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
4	Свыше 5 лет	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

За номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка с базовой лицензией формируются требования.

Номинальная контрактная стоимость ПФИ по договору, не предусматривающему поставку базисного (базового) актива, определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного (базового) актива.

Для сделок с несколькими обменов базисными (базовыми) активами объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству предусмотренных обменов базисными (базовыми) активами.

Величина потенциального риска не рассчитывается для проданных опционов.

По сделкам, условия которых пересматриваются на заранее определенные даты, за срок до даты валютирования принимается период, оставшийся до следующей даты пересмотра.

Величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитывается по формуле:

$$\text{ВПК} = 0,4 \times \text{ВПВ} + 0,6 \times \text{к} \times \text{ВПВ},$$

где:

ВПК – величина потенциального риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ;

ВПРв – величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по ПФИ (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

к – коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ (ЦЗв), и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения (ЦЗ), по формуле:

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}}$$

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, коэффициент «к» признается равным нулю.

5. Величина, подверженная риску, определяется как сумма величин текущего и потенциального рисков (пункты 3 и 4 настоящего приложения).

Величина, подверженная риску по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется по формуле:

$$\text{ЦЗв} + \text{ВПРк} - \text{С} \times (1 - \text{Нс} - \text{Нfx}),$$

где:

С – справедливая стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И;

Нс – дисконт, применяемый к обеспечению, определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И;

Нfx – дисконт в размере 8 процентов, применяемый при несовпадении валюты расчетов и валюты обеспечения.

6. В целях расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

В целях расчета норматива Н6 полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, с учетом абзацев третьего, четвертого, восьмого и девятого пункта 2.3 настоящей Инструкции. В целях расчета норматива Н25 полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, с учетом абзацев третьего, четвертого и девятого пункта 2.3 настоящей Инструкции. При этом применяются коэффициенты взвешивания, установленные в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего контрагента.

При наличии обеспечения (из числа перечисленного в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И) по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент, применяемый для взвешивания балансового актива, исполнение обязательств по которому обеспечено соответствующим залогом, банковской гарантией (гарантией), резервным аккредитивом соответствующего гаранта (поручителя), эмитента.

В целях расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком с базовой лицензией лиц (за исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), взвешенная в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, умножается на коэффициент 1,3. При этом в отношении требований к связанным с банком с базовой лицензией лицам, относящимся к IV группе активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и подпадающим под действие повышенного коэффициента 1,5, коэффициент 1,3 не применяется.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся ПФИ, заключенными с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «В2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), а также кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российским кредитным рейтинговым агентством, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся ПФИ, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России № 180-И, взвешивается на коэффициент 0,05.

7. В случае применения подхода, предусмотренного пунктом 6 настоящего приложения, по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, по которым предоставлено обеспечение из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

При этом полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся ПФИ, стороной по которым является связанное с банком с базовой лицензией лицо (за исключением кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), умножается на коэффициент 1,3 для целей расчета нормативов Н1.0 и Н1.2.

8. Итоговая величина кредитного риска по ПФИ (КРС) включается в знаменатель нормативов Н1.0, Н1.2 и числитель нормативов Н6, Н25.

9. Величина кредитного риска по ПФИ отражается банками с базовой лицензией в следующей таблице.

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на ____ года

№ п/п	Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктами 7 и 8 настоящего приложения
1	2	3	4	5	6	7
1	ПФИ, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
2	ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ					
3	Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС)	X	X	X		