

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ИНСТРУКЦИЯ**

**Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией**

Настоящая Инструкция на основании на основании 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; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), 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. 4295) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 201 года № \_\_) в целях регулирования (ограничения)

принимаемых банками с базовой лицензией рисков устанавливает перечень, числовые значения и методику расчета обязательных нормативов указанных банков, а также особенности осуществления 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) банка (Н1.0);

достаточности основного капитала банка (Н1.2);

текущей ликвидности банка (Н3);

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

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

1.2. Иные обязательные нормативы, установленные Федеральным законом № 86-ФЗ, а именно: предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков; обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций - устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

1.3. При расчете обязательных нормативов банки с базовой лицензией должны выполнять пункт 1.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года

№ 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927, 7 ноября 2016 года № 44256 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117-118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 года № 70, от 16 ноября 2016 года № 102) (далее – Инструкция Банка России № 139-И).

## Глава 2. Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов банков с базовой лицензией.

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) рассчитываются в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 139-И с учетом пунктов 2.3 – 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, Приложений 1, 2, 4, 8 Инструкции Банка России № 139-И и Приложения 1 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 банка (Н3) рассчитывается в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 139-И с учетом пунктов 3.4, 3.6 Инструкции Банка России № 139-И.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 процентов.

2.3. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) рассчитывается в соответствии с пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 139-И, с учетом пунктов 4.2 (за исключением положений абзаца четвертого), 4.3 – 4.6.4, 4.8 – 4.11

Инструкции Банка России № 139-И и Приложения 1 к настоящей Инструкции.

Все кредитные требования банка к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты (за исключением кредитных требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитных требований, обеспеченных гарантиями и/или залогом долговых ценных бумаг указанных лиц) 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 № 139-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8807, 8847. При этом применяется коэффициент риска, установленный в отношении балансовых активов, размещенных у соответствующего заемщика (контрагента).

Кредитные требования банка 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 к заемщику или группе связанных заемщиков, условные обязательства кредитного характера, производные финансовые инструменты, относимые к V группе риска в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3, пунктом 9 приложения 2 и пунктом 7 приложения 3 к Инструкции Банка России № 139-И, включаются в расчет норматива Н6 с коэффициентом риска 100 процентов.

Кредитные требования участников клиринга 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 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 № 139-И.

Для расчета норматива Н6 кредитные требования к контрагенту по сделке, по которой исполнение обязательств перед банком по данной сделке (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 № 139-И в отношении контрагента или третьего лица (третьих лиц).

В период с 1 января 2018 года 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 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 28 декабря 2012 года № 26408, 26 июня

2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596 (далее – Положение Банка России № 254-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 № 139-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8807, 8847, а также с учетом абзацев второго – седьмого настоящего пункта.

Операции, совершенные с субъектом, не являющимся физическим лицом, субъектом малого или среднего предпринимательства, признаваемым таковым в соответствии с Федеральным законом 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) (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ), государственным или муниципальным унитарным предприятием в случаях, когда оно соответствует условиям отнесения хозяйствующих субъектов – юридических лиц к малым предприятиям или средним предприятиям,

установленным Федеральным законом № 209-ФЗ, 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 № 254-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 № 139-И и кодами 8735, 8741, 8752, 8807, 8847, а также с учетом абзацев третьего – седьмого настоящего пункта.

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

2.4. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) рассчитывается в соответствии с Главой 6<sup>1</sup> Инструкции Банка России № 139-И за исключением абзаца третьего пункта 6<sup>1</sup>.1 Инструкции Банка России №139-И.

Крл - совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и вследствие наличия обязательств связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед третьими лицами, вследствие которых у банка 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 № 254-П и Положением Банка России № 283-П.

Показатель Крл рассчитывается на основании методики, установленной главой 6<sup>1</sup> Инструкции Банка России № 139-И, с учетом требований для расчета показателя Крз, установленных главой 4 (за исключением положений абзацев первого, четвертого и шестого пункта 4.6, подпункта 4.6.4 пункта 4.6, пункта 4.7, подпункта 4.7.1 пункта 4.7 и пункта 4.12) Инструкции Банка России № 139-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.

### Глава 3. Порядок применения банками с базовой лицензией настоящей Инструкции

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. Перечень форм отчетности и порядок их представления в территориальные учреждения Банка России установлен пунктами 9.2 – 9.4 Инструкции Банка России № 139-И.

3.3. 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 4. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением банками с базовой лицензией обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией

4.1. Территориальные учреждения 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 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм

отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 14.12.2016 № 44718);

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона № 86-ФЗ;

данных отчетности, представленной банком с базовой лицензией по требованию Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка с базовой лицензией, на внутримесячную (внутримесячные) дату (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 по форме, приведенной в пункте 12 приложения 2 к Инструкции Банка России № 139-И, представляемой банком с базовой лицензией по запросу территориального учреждения Банка России;

информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам по форме, приведенной в пункте 10 приложения 3 к Инструкции Банка России № 139-И, представляемой банком с базовой лицензией по запросу территориального учреждения Банка России;

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведенной в пункте 8 приложения 8 к Инструкции Банка России № 139-И, представляемой банком с базовой лицензией по запросу территориального учреждения Банка России.

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

Банками с базовой лицензией, не имеющими филиалов, - не позднее

чем через три рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России;

Банками с базовой лицензией, имеющими филиалы - не позднее чем через четыре рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России.

4.3. В целях контроля за рисками, принимаемыми банками с базовой лицензией, территориальные учреждения Банка России в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 139-И, на основании профессионального суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок) и по результатам предварительных консультаций с Банком России предъявляют банку с базовой лицензией требование о включении в расчет (исключении из расчета) обязательных нормативов активов и (или) обязательств в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 139-И, включая требование об уточнении состава кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к Инструкции Банка России № 139-И. Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России информацию о предъявлении требования в составе формы отчетности 0409637 «Информация о примененных мерах воздействия, предъявленных требованиях, поступивших от уполномоченных лиц заявлениях об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также осуществлении кредитной организацией по ее инициативе мер по предупреждению банкротства», установленной нормативным актом Банка России о перечне, формах, правилах и порядке составления и представления отчетности структурными подразделениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации.

4.4. Банк России может применять к банкам с базовой лицензией принудительные меры воздействия 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

МЕТОДИКА  
РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ  
ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

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

2. Для расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам 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 производным финансовым инструментам, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех производных финансовых инструментов, 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 производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, равен величине справедливой стоимости производного финансового инструмента, представляющего собой актив (балансовый счет № 52601). По проданным опционам, не включенным в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) не рассчитывается.

4. Для целей настоящей методики под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость производного финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, на соответствующих внебалансовых счетах. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

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

5. Потенциальный риск по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты в зависимости от срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования:

Срок до даты валютирования	Валютные сделки	Процентные сделки	Сделки с ценными бумагами	Сделки с драгоценными металлами	Прочие сделки
Менее 1 года	0,01	0,005	0,06	0,07	0,1
От 1 до 5 лет	0,05	0,005	0,08	0,07	0,12
Свыше 5 лет	0,075	0,015	0,1	0,08	0,15

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.

5.1. Величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитывается по формуле:

$$\text{ВПР}_k = 0,4 \times \text{ВПР}_в + 0,6 \times k \times \text{ВПР}_в, \text{ где}$$

$\text{ВПР}_k$  - величина потенциального риска по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам;

$\text{ВПР}_в$  - величина потенциального риска по тем же самым инструментам, рассчитанная без учета соглашения о неттинге по производным финансовым инструментам (в соответствии с требованиями настоящего пункта);

$k$  - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам (ЦЗв), и стоимости замещения по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, рассчитанной без учета этого соглашения (ЦЗ):

$$k = \frac{\text{ЦЗв}}{\text{ЦЗ}} .$$

В случае если величина ЦЗв меньше нуля, то коэффициент "к" признается равным нулю.

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

6.1. Величина, подверженная риску по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, определяется по следующей формуле:

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

С - текущая (справедливая) стоимость полученного обеспечения из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И и удовлетворяющего требованиям подпункта 2.6.5 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

Нс - дисконт, применяемый к обеспечению и определяемый в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И;

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

7. Полученная величина, подверженная риску, взвешивается на коэффициент риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. 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 № 139-И) по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, 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 достаточности капитала банка полученная величина кредитного риска в отношении связанных с банком 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 № 139-И, умножается на коэффициент 1,3. При этом в отношении требований к связанным с банком лицам, относящимся к IV группе активов в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И и подпадающим под действие повышенного коэффициента 1,5, коэффициент 1,3 не применяется.

Полученная величина кредитного риска по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, заключенными с контрагентами, не поименованными в подпунктах 2.3.1 - 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И и имевшими на момент заключения договора и (или) имеющими на момент расчета нормативов достаточности капитала банка рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне ниже "B" по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Rating's либо "B2" по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service, а также национальных рейтинговых агентств, умножается на коэффициент 1,5.

Полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стороной по которым является кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента и соответствующая условиям кода 8846 Приложения 1 Инструкции Банка России № 139-И, взвешивается на коэффициент 0,05.

8. В случае применения подхода, предусмотренного подпунктом 6.1 пункта 6 настоящего приложения, по производным финансовым инструментам, включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам, по которым предоставлено обеспечение, из числа указанного в подпункте 2.6.2 пункта 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, повышенный коэффициент 1,5 не применяется.

При этом полученная величина, подверженная риску, по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стороной по которым является связанное с банком лицо (за исключением кредитных организаций - участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор), умножается на коэффициент 1,3 для целей расчета нормативов достаточности капитала банка.

9. Итоговая величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС) включается в знаменатель нормативов достаточности капитала банка (пункт 2.1 Инструкции Банка России № 139-И).

10. Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам отражается банками в таблице, составляемой по следующей форме:

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на \_\_\_\_ г.

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 пунктом 2.3 Инструкции Банка России

					№ 139-И
1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам					
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X		