

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**О внесении изменений в Инструкцию Банка  
России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных  
нормативах банков»**

1. На основании статей 62, 64–67, 70–72 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; № 30, ст. 4456), 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; ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2017 года № ) внести в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.5 слова «и приложения 7» заменить словами «, приложения 7, приложения 10».

1.2. В названии Главы 2 слова: «и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» заменить словами: «, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов».

1.3. В пункте 2.1:

в абзаце первом после слов: «достаточности капитала банка» дополнить словами: «, за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага Н1.4),»;

дополнить подпунктом 2.1.2 следующего содержания:

«2.1.2. Норматив финансового рычага Н1.4 рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России № 395-П, к сумме:

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ, рассчитанного в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции;

кредитного риска по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также по операциям займа ценных бумаг (далее - кредитование ценными бумагами).

Норматив финансового рычага Н1.4 рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{«Н1.4} = \frac{K_2}{AR_{фр} + KPB_{фр} + KPC_{фр} + PKCB_{фр}} \times 100\% \text{»};$$

где:

$K_2$  – величина основного капитала банка, определенная в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России № 395-П;

$AR_{фр}$  - величина балансовых активов кредитной организации в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета (за вычетом показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала (в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4), а также сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), взвешенных по уровню риска 100 процентов, код 8773 за вычетом кодов 8774, 8775;

КРВфр – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4 с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента (код 8780);

КРСфр – величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4, рассчитанная в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции (код 8776);

РКЦБфр – величина кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами, сумма кодов 8777, 8779 за вычетом кода 8778.».

1.2. Пункт 2.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага Н1.4 устанавливается в размере 3,0 процента.».

1.3. В абзаце первом пункта 2.3 после слов «достаточности капитала» дополнить словами «за исключением норматива финансового рычага Н1.4»;

1.4. В пункте 3.1 после слова «банка» дополнить словами «за исключением норматива финансового рычага Н1.4».

1.5. В приложении 1:

после строки кода обозначения 8772 дополнить строками следующего содержания:

«	Величина балансовых активов кредитной организации по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4212-У, за вычетом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также:	8773	Н1.4 (АРфр)
---	---	------	-------------

<p>остатков (их частей) на балансовых счетах 10601, 10605, 10610, 10620, 10623, 10625, 10901, 11101, 30202, 30204, 30208, 30210, 30211, 30228, 30235, 30238, 30302, 30304, 30306, 40109, 40111, 50905, 52601, 60414, 60805, 61401, 61403, 70606 - 70611, 70614, 70616, 70706 - 70711, 70714, 70716, 70802;</p> <p>суммы средств, рассчитанной по кодам 8732, 8774, 8775, 8893.2, 8936, 8947;</p> <p>суммы средств, участвующих в расчете кода 8777, по балансовой стоимости, без вычета сформированных резервов.</p> <p>Ценные бумаги, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 579-П, включаются в расчет данного кода с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.</p>		
<p>Величина балансовых активов, полученных банком в целях передачи третьему лицу (третьим лицам) - конечному получателю (конечным получателям) и переданных данному третьему лицу (третьим лицам) по сделкам, указанным в подпункте 2.3.28 пункта 2.3 настоящей Инструкции, в случае если данные активы удовлетворяют критериям прекращения признания финансовых активов, установленным Международным стандартом финансовой</p>	8774	Н1.4 (АРфр)

<p>отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», по балансовой стоимости (без вычета сформированных резервов).</p>		
<p>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала в части, соответствующей подпунктам 2.2.1 - 2.2.6, 2.2.9, 2.4.1 - 2.4.5 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, подпунктам 2.1 - 2.6 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, в части, учитываемой в соответствии с</p>	8775	Н1.4 (АРфр)

<p>подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 395-П.</p>		
<p>Величина кредитного риска по ПФИ в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4, рассчитанная в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции.</p>	8776	КРСфр
<p>Величина требований по операциям кредитования ценными бумагами (за вычетом сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), в том числе:</p> <p style="padding-left: 40px;">требований к контрагенту по возврату денежных средств (счета (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 32902, 45410, 45510, 45709, 458(А), 460(А) - 473(А));</p> <p style="padding-left: 40px;">требования по возврату ценных бумаг (счета (их части) 322(А), 323(А), 324(А), 460(А) - 473(А), 458(А), 50118, (50121 - 50120), 50218, (50221 - 50220), 50318, 50618, 50718, (50621 - 50620), (50721 - 50720), 91419).</p> <p>В данный код не включается стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.</p> <p>Сделки по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами по договорам, заключенным в соответствии с правом</p>	8777	Н1.4 (РКЦБфр)



<p>иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, когда банк, не являясь стороной сделки, гарантирует одной из сторон сделки ее исполнение другой стороной только в части превышения обязательств второй стороны над требованиями первой стороны включаются в данный код в соответствии с условиями кода 8779.</p>		
<p>Сумма подлежащих неттингу величин, рассчитанных по каждому договору, включенному в соглашение о неттинге, удовлетворяющему требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 настоящей Инструкции.</p> <p>Под подлежащей неттингу величиной в рамках данного кода понимается общая сумма обязательств по возврату денежных средств, на которую подлежит уменьшению общая сумма требований по возврату денежных средств к тому же контрагенту при осуществлении расчетов по сделкам кредитования ценными бумагами в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, без учета сформированных резервов и стоимости ценных бумаг, приобретаемых и (или) передаваемых по данным сделкам.</p> <p>В случае если на отчетную дату по отдельному соглашению о неттинге по</p>	8778	Н1.4 (РКЦБфр)

<p>операциям кредитования ценными бумагами общая сумма обязательств по возврату денежных средств превышает общую сумму требований по возврату денежных средств, в код включается общая сумма требований.</p>		
<p>Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами (<math>E^* + \sum E_i</math>), определенная без учета величины сформированных резервов в следующем порядке:</p> <p>по сделкам, совершенным в рамках соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждого соглашения по формуле:</p> $E^* = \max \left\{ 0, \left[ \sum E_i - \sum C_i \right] \right\},$ <p>где:</p> <p><math>\sum E_i</math> - сумма требований к контрагенту по возврату денежных средств и стоимости переданных контрагенту ценных бумаг (требований по возврату ценных бумаг);</p> <p><math>\sum C_i</math> - сумма обязательств по возврату денежных средств контрагенту и стоимости полученных от контрагента ценных бумаг;</p> <p>по сделкам, совершенным вне рамок соглашения о неттинге по операциям кредитования ценными бумагами, - в разрезе каждой i-й сделки по формуле:</p>	8779	Н1.4 (РКЦБфр)

<p><math>E_i^* = \max\{0, [E_i - C_i]\}</math>,</p> <p>где:</p> <p><math>E_i</math> - требование к контрагенту по возврату денежных средств или стоимость переданных контрагенту ценных бумаг (требование по возврату ценных бумаг);</p> <p><math>C_i</math> - обязательство по возврату денежных средств контрагенту или стоимость полученных от контрагента ценных бумаг.</p> <p>Кредитный риск на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами, по которым осуществляется переоценка в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 579-П, определяется с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.</p>		
<p>Величина условных обязательств кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4, рассчитанная в соответствии с пунктами 1-9 приложения 2 к настоящей Инструкции.</p>	8780	Н1.4 (КРВфр)

»;

#### 1.6. В Приложении 2:

в абзаце первом пункта 1 после слов «а также» дополнить словами: «в целях расчета нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 – »;

абзац пятый пункта 2 дополнить словами: «, в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4 – 0,1.»;

в абзаце втором пункта 9 после слова «банка» дополнить словами: «за исключением расчета норматива финансового рычага Н1.4».

1.7. Дополнить приложением 10 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2018 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Указанию Банка России  
от 2017 года № -У  
«О внесении изменений  
в Инструкцию Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
«Об обязательных нормативах банков»

«Приложение 10  
к Инструкции Банка России  
от 28 июня 2017 года № 180-И  
«Об обязательных нормативах банков»

## Методика

расчета кредитного риска по операциям с ПФИ в целях расчета  
норматива финансового рычага

1. В соответствии с настоящим приложением оценка кредитного риска осуществляется в целях расчета норматива финансового рычага Н1.4 по заключенным на биржевом и внебиржевом рынках договорам, являющимся ПФИ в определении подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции, включая договоры, заключенные на срок до трех рабочих дней, и договоры, условия которых не предусматривают поставку базисного актива.

В величину кредитного риска по ПФИ не включается сумма расчетов банка - участника клиринга с центральным контрагентом, соответствующим условиям кода 8846, в части исполнения сделок клиентов, а именно требования банка к центральному контрагенту, возникшие в рамках осуществления брокерской деятельности по заключению договоров, являющихся ПФИ, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», если в соответствии с заключенными

договорами с клиентами банк не имеет перед ними обязательств по возмещению ущерба в случае банкротства такого центрального контрагента.

2. Кредитный риск по ПФИ (показатель КРСфр) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КРСфр} = \text{ВТКР} + \text{ВПКР} + \text{ВКРб},$$

где:

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

ВПКР – 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);

ВКРб – кредитный риск в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ.

3. Величина текущего кредитного риска по ПФИ (показатель ВТКР) определяется с учетом следующего.

Текущий кредитный риск по ПФИ, которые удовлетворяют требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (соглашение о неттинге по ПФИ), равен превышению суммы справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой актив, над суммой справедливых стоимостей всех ПФИ, представляющих собой обязательство (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, текущий кредитный риск не рассчитывается.

При расчете текущего кредитного риска по ПФИ не учитываются суммы обеспечения по ПФИ, указанного в пункте 6.1 Положения Банка России № 372-П, а также суммы прочих безвозвратных платежей и уплаченной вариационной маржи.

Полученная вариационная маржа принимается в уменьшение текущего кредитного риска по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, если одновременно выполняются следующие критерии:

отсутствуют ограничения на использование полученной вариационной маржи по сделкам, не подлежащим клирингу, лицом, осуществляющим функции центрального контрагента, указанным в коде 8846, а также лицом, признанным квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с правилами, установленными в иностранной юрисдикции;

в соответствии с соглашением (договором) между сторонами вариационная маржа рассчитывается и уплачивается ежедневно в полном объеме;

вариационная маржа уплачивается в одной из валют, установленных в соглашении (договоре) между сторонами в качестве валют расчетов.

4. Величина потенциального кредитного риска по ПФИ (показатель ВПКР) определяется с учетом следующего.

Потенциальный кредитный риск по ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, определяется путем умножения номинальной контрактной стоимости на коэффициенты, дифференцированные в зависимости от вида базисного актива и срока, оставшегося от отчетной даты до даты валютирования.

Коэффициенты определяются в соответствии с таблицей:

Номер п/п	Срок до даты валютирования	Процентные сделки	Золотовалютные сделки	Сделки с долевыми ценными бумагами	Сделки с драгоценным и металлами (кроме золота)	Прочие товарные сделки
-----------	----------------------------	-------------------	-----------------------	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4	5	6	7
1	Менее 1 года	0,0%	1,0%	6,0%	7,0%	10,0%
2	От 1 до 5 лет	0,5%	5,0%	8,0%	7,0%	12,0%
3	Свыше 5 лет	1,5%	7,5%	10,0%	8,0%	15,0%

К валютно-процентным свопам применяются коэффициенты для золотовалютных сделок.

Для сделок, предусматривающих несколько обменов базисными активами, объем потенциальных потерь увеличивается кратно количеству оставшихся обменов базисными активами.

Величина потенциального риска не определяется для проданных опционов, а также процентных свопов (за исключением валютно-процентных свопов), предусматривающих обязанность каждой из сторон выплачивать другой стороне суммы денежных средств в единой валюте, рассчитанные исходя из двух различных плавающих процентных ставок, начисляемых на сумму базисного актива.

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

К кредитным ПФИ, под которыми понимаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или ПФИ, признаваемые таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, предусматривающие обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), применяется коэффициент 5 процентов, если базисный актив удовлетворяет одному из следующих критериев (далее - квалификационные критерии):



является долговой ценной бумагой, выпущенной международным банком развития или органом исполнительной власти любого уровня;

является долговой ценной бумагой, имеющей:

текущие рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте или рублях, присвоенные как минимум двумя из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Баа» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service); или

текущий рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный одним иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне, установленном настоящим пунктом, и рейтинг соответствующего уровня, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством.

К кредитным ПФИ, базисный актив которых не удовлетворяет квалификационным критериям, применяется коэффициент 10 процентов.

К кредитным ПФИ с несколькими базисными активами применяется коэффициент 5 процентов только в случае, когда все базисные активы удовлетворяют квалификационным критериям. В ином случае применяется коэффициент 10 процентов.

К сделкам с базисными активами, не указанными выше, применяются коэффициенты для прочих товарных сделок.

Под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость ПФИ, по которой они отражены на соответствующих внебалансовых счетах на дату расчета норматива. При этом за номинальную контрактную стоимость бивалютных сделок принимается та валюта, по которой у банка формируются требования.

Под номинальной контрактной стоимостью расчетных валютных форвардов и расчетных ПФИ, в которых суммы требований и обязательств сторон сделки эквивалентны сумме денежных потоков, понимается

нетто-величина денежных потоков, подлежащая получению в каждую дату валютирования в каждой валюте.

Номинальная контрактная стоимость прочих расчетных ПФИ определяется по аналогии с договором (сделкой), предусматривающим (предусматривающей) поставку базисного актива.

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

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

где:

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

$\text{ВПР}_в$  - величина потенциального риска по тем же самым инструментам без учета соглашения о неттинге по ПФИ;

$k$  - коэффициент, определяемый как отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ ( $\text{ЦЗ}_в$ ), и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения ( $\text{ЦЗ}$ ):

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

Полученная вариационная маржа не принимается в уменьшение потенциального риска и не включается в расчет величин  $\text{ЦЗ}_в$  и  $\text{ЦЗ}$ .

В случае если величина  $\text{ЦЗ}_в$  меньше нуля, коэффициент « $k$ » признается равным нулю.

5. Кредитный риск в отношении базисного актива (показатель ВКРб) по выпущенным кредитным ПФИ рассчитывается как совокупная сумма денежных обязательств банка, выпустившего кредитные ПФИ в отношении базисных активов данных кредитных ПФИ (далее - проданная кредитная защита), за вычетом отрицательной справедливой стоимости данных кредитных ПФИ, которая принимается в расчет основного капитала в соответствии с пунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 Положения Банка России № 395-П (на основании остатков по данным кредитным ПФИ

на балансовом счете № 52602 по состоянию на отчетную дату, если убыток текущего года, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.2.8 Положения Банка России № 395-П, больше нуля по состоянию на отчетную дату, либо по состоянию на дату предыдущего аудита, если убыток текущего года по состоянию на отчетную дату равен нулю).

По кредитным ПФИ, для которых сумма величины, определенной в соответствии абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, и величины вычета, определенного в абзаце первом настоящего пункта, меньше величины потенциального кредитного риска по данным кредитным ПФИ, сумма проданной кредитной защиты может быть дополнительно уменьшена на разницу данных величин.

Сумма проданной кредитной защиты уменьшается на сумму купленной банком кредитной защиты в отношении долговых обязательств того же лица, что и базисные активы выпущенных кредитных ПФИ, при одновременном выполнении следующих условий:

очередность исполнения обязательства, являющегося базисным активом купленного банком кредитного ПФИ, ниже или равна очередности исполнения обязательства, являющегося базисным активом проданного банком кредитного ПФИ;

оставшийся срок до погашения купленной кредитной защиты равен оставшемуся сроку до погашения проданной кредитной защиты или больше него.