



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«1» февраля 2024 г.

№ 6676-У

г. Москва



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета
кредитными организациями величины рыночного риска»**

На основании части третьей статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 января 2024 года № ПСД-1):

1. Внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»¹ (далее – Положение Банка России № 511-П) следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац третий дополнить словами «, а также на обязательства, величина которых зависит от справедливой стоимости долговых и (или) долевых ценных бумаг (в части, не покрытой балансовыми вложениями и (или) внебалансовыми требованиями по поставке ценных бумаг, отличных от указанных в абзаце втором настоящего пункта)»;

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«на валютные позиции в отдельных иностранных валютах и золоте, определяемые в соответствии с пунктом 2.13 Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» (зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929) (далее – Инструкция Банка России № 213-И);

на товары, не обращающиеся на организованном рынке, в части драгоценных камней (обработанных природных алмазов), и на товары, обращающиеся на организованном рынке: в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), установленных Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (далее – учетные цены на драгоценные металлы), в части балансовых активов, выраженных в драгоценных камнях (обработанных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056).

природных алмазах), и балансовых требований и обязательств по поставке драгоценных камней (обработанных природных алмазов), в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181) (далее – Положение Банка России № 372-П), а также в части полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога, в том числе в виде драгоценных металлов (кроме золота);»;

в абзаце шестом слова «обращающиеся на организованных рынках» заменить словами «указанные в абзаце пятом настоящего пункта»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Внебалансовые требования по поставке ценных бумаг, указанные в абзаце десятом настоящего пункта, включаются в расчет рыночного риска в случае, если после первоначального признания вложения в ценные бумаги будут соответствовать положениям абзаца второго настоящего пункта и период от даты расчета рыночного риска до планируемой кредитной организацией реализации ценных бумаг соответствует периоду

краткосрочной перспективы, определенному кредитной организацией в отношении операций купли-продажи ценных бумаг в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта (далее – период краткосрочной перспективы). Внебалансовые обязательства по поставке ценных бумаг, указанные в абзаце десятом настоящего пункта, включаются в расчет рыночного риска в случае, когда срок исполнения договоров находится в пределах периода краткосрочной перспективы, а также в случаях, когда срок исполнения договоров превышает данный период, если внебалансовые обязательства не покрыты балансовыми вложениями и (или) внебалансовыми требованиями по поставке ценных бумаг, отличных от указанных в абзаце втором настоящего пункта.».

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. В расчет рыночного риска в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Положения не подлежат включению следующие финансовые инструменты:

вложения в паи паевых инвестиционных фондов;

вложения в акции, не допущенные к торгам на организованном рынке ценных бумаг;

вложения в акции и облигации субординированных облигационных займов в части, включаемой в состав показателей, уменьшающих сумму источников капитала кредитной организации, в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У

(зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322) (далее – Положение Банка России № 646-П);

производные финансовые инструменты, базисными (базовыми) активами которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, – в части позиции по базисному (базовому) активу;

производные финансовые инструменты банковского портфеля, включая кредитные производные финансовые инструменты банковского портфеля, кроме остаточной доли позиций, величина которой рассчитывается в соответствии с абзацами восьмым – двенадцатым пункта 1.6 настоящего Положения.

В целях расчета рыночного риска к производным финансовым инструментам банковского портфеля относятся договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключенные кредитной организацией для достижения одной из следующих целей:

хеджирования рисков возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, справедливой стоимости долевых ценных бумаг и (или) неисполнения заемщиком (контрагентом, должником, эмитентом облигаций) своих обязательств перед кредитной организацией по активам (требованиям) и (или) обязательствам, не включенным в расчет рыночного риска в соответствии с пунктом 1.1 или абзацами первым – шестым пункта 1.2 настоящего Положения;

управления риском ликвидности;

заключения сделок привлечения и (или) размещения денежных средств, целью которых не является проведение торговых операций.

Отнесение договора, являющегося производным финансовым инструментом, к производным финансовым инструментам банковского

портфеля кредитная организация должна осуществлять на основе информации о производном финансовом инструменте, цели заключения договора и объекте, в отношении которого заключается такой договор (объекте хеджирования, источнике риска и (или) заключаемой сделке привлечения и (или) размещения денежных средств), информации о наличии между ними экономической взаимосвязи, информации о характере риска, в целях хеджирования и (или) управления которым заключается договор, являющийся производным финансовым инструментом (если договор заключен в целях, указанных в абзацах восьмом – девятом настоящего пункта), а также результатов качественного и количественного анализа эффективности использования производного финансового инструмента для достижения установленной цели (включая анализ источников неэффективности).

В случае если кредитная организация не приняла в отношении производного финансового инструмента решение об отражении на счетах бухгалтерского учета операций хеджирования в соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования» (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2018 года, регистрационный № 49710), для целей расчета рыночного риска данное обстоятельство не является подтверждением отсутствия цели хеджирования по производному финансовому инструменту, указанной в абзаце восьмом настоящего пункта.

Ценные бумаги, внесенные кредитной организацией в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), формируемое (формируемый) клиринговой организацией (центральным контрагентом), не включаются в расчет рыночного риска в случае соответствия условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

(зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793) (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

В расчет рыночного риска до даты определения цены и (или) даты расчетов не включаются договоры (в части производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку базисного (базового) актива, договоров купли-продажи активов), если условиями данных договоров предусмотрено, что расчеты будут осуществляться по цене, которая будет определена на установленную договором дату, и (или) условиями данных договоров не предусмотрена дата расчетов. С даты определения цены и (или) даты расчетов по указанным договорам требования и (или) обязательства включаются в расчет рыночного риска в соответствии с настоящим Положением.».

1.3. В пункте 1.4:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«В целях расчета процентного и фондового рисков взаимозачет балансовых активов или обязательств по ценным бумагам и внебалансовых требований или обязательств по производным финансовым инструментам осуществляется в части фьючерсных и форвардных договоров, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, не содержащих условий, отличных от условий, определяющих вид производного финансового инструмента как фьючерсного и форвардного договора в соответствии с пунктами 3 и 4 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575), и в части кредитных производных финансовых инструментов, хеджирующих позиции по ценным бумагам, включаемые в расчет рыночного риска. Указанный взаимозачет для целей расчета процентного и фондового рисков осуществляется следующим образом:»;

абзац девятый после слов «бумагам по» дополнить словами «фьючерсным и»;

абзац пятнадцатый после слова «товарами» дополнить словами «, за исключением драгоценных камней (обработанных природных алмазов),»;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«В целях расчета товарного риска в части драгоценных камней (обработанных природных алмазов) кредитная организация не должна осуществлять расчет чистых позиций вне зависимости от вида актива (требования) и обязательства и производного финансового инструмента.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В целях расчета рыночного риска не подлежат взаимозачету балансовые активы или обязательства (внебалансовые требования или

обязательства) и внебалансовые требования или обязательства по производным финансовым инструментам и договорам купли-продажи активов, по которым дата первоначального признания и прекращения признания активов не наступила на дату расчета рыночного риска и на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П, если такие производные финансовые инструменты и договоры являются сделками с повышенным риском в соответствии с пунктом 1.4¹ настоящего Положения (далее – производные финансовые инструменты с повышенным риском).

В случае если полученная величина чистой позиции имеет знак «+» (активы (требования) превышают обязательства), чистая позиция является длинной, в случае если знак «-» (обязательства превышают активы (требования) – короткой.».

1.4. Дополнить пунктом 1.4¹ следующего содержания:

«1.4¹. Для целей расчета рыночного риска к сделкам с повышенным риском относятся производные финансовые инструменты и сделки, по которым дата первоначального признания и прекращения признания активов не наступила на дату расчета рыночного риска и на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П, если они соответствуют:

признакам необходимости проведения кредитной организацией анализа на предмет наличия повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с абзацем седьмым, подпунктами 1.5.1 и 1.5.2 пункта 1.5 Инструкции Банка России № 213-И;

признакам повышенного риска притворности в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 213-И или признакам повышенного риска неисполнения в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 213-И.».

1.5. В пункте 1.6:

первое предложение абзаца второго дополнить словами «(за исключением драгоценных камней (обработанных природных алмазов), оцениваемых исходя из данных бухгалтерского учета)»;

в абзаце шестом слова «в соответствии с пунктом 1.8 Инструкции Банка России № 178-И» заменить словами «, указанного в абзаце четвертом пункта 2.8 Инструкции Банка России № 213-И, величина которого рассчитывается кредитной организацией в соответствии с абзацами пятым и шестым пункта 2.8 Инструкции Банка России № 213-И»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Производные финансовые инструменты банковского портфеля включаются в расчет чистых позиций в величине остаточной доли позиций, рассчитываемой по формуле (если иное не предусмотрено настоящим пунктом):

$$\max(20\%; (1 - K^2) \times 100\%),$$

где:

K – значение коэффициента линейной корреляции (на основе фактических и (или) модельных данных) между изменениями справедливой стоимости производного финансового инструмента и хеджируемого объекта (изменениями денежных потоков по производному финансовому инструменту и хеджируемому объекту), если договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключен для цели хеджирования, указанной в абзаце восьмом пункта 1.2 настоящего Положения, или величина, равная 1, если договор, являющийся производным финансовым инструментом, заключен в иных целях.

Производные финансовые инструменты банковского портфеля, относимые к производным финансовым инструментам с повышенным риском, включаются в расчет чистых позиций в величине, соответствующей остаточной доле позиций, равной 100 процентам.».

1.6. В пункте 1.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.9. Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от величины одного из показателей ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска базовым капиталом, основным капиталом или собственными средствами (капиталом), рассчитываемых в соответствии с пунктами 2.13-2.15 Инструкции Банка России № 213-И, в зависимости от того, какая из указанных величин капитала используется в расчете обязательных нормативов, в расчет которых включается величина валютного риска в составе величины рыночного риска, и величин гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.»;

абзац второй признать утратившим силу.

1.7. Главу 1 дополнить пунктами 1.11 и 1.12 следующего содержания:

«1.11. Финансовые инструменты, содержащие встроенные производные инструменты или представляющие собой комбинацию финансовых инструментов, подлежат включению в расчет величины рыночного риска как отдельные финансовые инструменты (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, форвардные договоры, фьючерсные договоры, свопы и (или) опционы).

1.12. При расчете величины рыночного риска кредитная организация должна руководствоваться принципами расчета обязательных нормативов, предусмотренными абзацем первым пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И.

1.12.1. Ценные бумаги, указанные в абзаце втором пункта 1.1 настоящего Положения, подлежат исключению из расчета рыночного риска, если в отношении данных ценных бумаг у кредитной организации отсутствует возможность их реализации в течение периода краткосрочной перспективы.

Об отсутствии возможности реализации ценной бумаги в течение периода краткосрочной перспективы свидетельствует оценка кредитной организацией ее справедливой стоимости на основе исходных данных

Уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, установленной пунктом 72 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России 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» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н (далее – МСФО (IFRS) 13).

О потенциальном отсутствии возможности реализации ценной бумаги в течение периода краткосрочной перспективы свидетельствует оценка кредитной организацией ее справедливой стоимости на основе исходных данных Уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, установленной пунктом 72 МСФО (IFRS) 13, при наличии не менее чем одного из следующих признаков:

ценная бумага обращается на рынке, характеризующемся низкой активностью и (или) низкой ликвидностью (оценка активности и ликвидности рынка должна быть основана на показателях, установленных пунктом 1.8 настоящего Положения), и объем вложений кредитной организации в такую ценную бумагу превышает объем совершенных на рынке сделок с ценной бумагой за прошедший период, предшествующий дате расчета рыночного риска и соответствующий периоду краткосрочной перспективы;

ценная бумага включается в расчет рыночного риска на протяжении периода, превышающего период краткосрочной перспективы.

В целях включения в расчет рыночного риска ценной бумаги, имеющей признаки потенциального отсутствия возможности реализации в течение периода краткосрочной перспективы, установленные абзацами третьим – пятым настоящего подпункта, кредитная организация должна подтвердить наличие возможности реализации указанной ценной бумаги в течение периода краткосрочной перспективы в рамках вынесенного кредитной организацией профессионального суждения.

1.12.2. Ценные бумаги, отличные от указанных в абзаце втором пункта 1.1 настоящего Положения, подлежат включению в расчет рыночного риска, если в отношении данных ценных бумаг у кредитной организации имеется цель получения прибыли за счет краткосрочного изменения их рыночной цены (котировки).».

1.8. Абзац девятый пункта 2.1 дополнить словами «(кроме долговых ценных бумаг, по которым одно покрытие обеспечивает только один выпуск данных ценных бумаг)».

1.9. В пункте 2.4:

абзац третий подпункта 2.4.1 изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными

гарантиями Российской Федерации, относящимися к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И, или гарантиями Центрального банка Российской Федерации, номинированными в рублях;»;

в подпункте 2.4.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации, а также государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» и единым институтом развития в жилищной сфере, определенным в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), номинированные и фондированные в рублях;»;

абзацы двенадцатый и тринадцатый изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися к II–IV группам риска в соответствии с графами 4–6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И соответственно;

ценные бумаги (кроме ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от актива (активов), находящегося (находящихся) в залоге), эмитированные юридическими лицами, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, гарантиями (поручительствами) государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и единого института развития в жилищной сфере, номинированными в рублях, а также ценные бумаги с ипотечным покрытием, номинированные

и фондированные в рублях, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено поручительством единого института развития в жилищной сфере, номинированным в рублях, в отношении которых отсутствуют факторы повышенного риска в соответствии с абзацами пятнадцатым – восемнадцатым настоящего подпункта.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«К ценным бумагам с низким риском, указанным в настоящем подпункте, применяются коэффициенты риска, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Положения, в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенного при наличии по ценным бумагам условия досрочного и (или) частичного погашения в соответствии с подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения.

Отсутствие факторов повышенного риска по ценным бумагам с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено поручительством единого института развития в жилищной сфере, определяется для целей расчета специального процентного риска исходя из соответствия таких ценных бумаг всем следующим критериям:

ипотечное покрытие по ценным бумагам сформировано требованиями по ипотечным кредитам физических лиц, обеспеченным жилой недвижимостью, и одно ипотечное покрытие обеспечивает только один выпуск ценных бумаг;

эмитентом ценных бумаг является ипотечный агент, 100 процентов акций (долей) уставного капитала которого принадлежат единому институту развития в жилищной сфере;

ценные бумаги соответствуют всем условиям, установленным абзацами тринадцатым и четырнадцатым пункта 2.6 Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2014 года, регистрационный № 32844) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У

(зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3872-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40282), от 6 июня 2019 года № 5164-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55800), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 11 октября 2021 года № 5971-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 65999), от 10 января 2024 года № 6667-У (зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2024 года, регистрационный № 77911).»;

в подпункте 2.4.3:

абзац шестой после слова «ВЭБ.РФ» дополнить словами «и единым институтом развития в жилищной сфере»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги (кроме ценных бумаг, исполнение обязательств по которым обеспечивается поступлениями денежных средств от актива (активов), находящегося (находящихся) в залоге), эмитированные юридическими лицами, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, в части, обеспеченной гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, гарантиями (поручительствами) государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и единого института развития в жилищной сфере, а также ценные бумаги с ипотечным покрытием, номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено поручительством единого института развития в жилищной сфере, в отношении которых отсутствуют факторы повышенного риска в соответствии с абзацами пятнадцатым – восемнадцатым подпункта 2.4.2 настоящего пункта.»;

абзац восьмой после слова «стран» и слова «страны» дополнить словами «(кроме Российской Федерации)»;

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, эмитированные банками – резидентами Российской Федерации или полностью обеспеченные гарантиями, поручительствами банков – резидентов Российской Федерации;

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (за исключением банков), кроме ценных бумаг, указанных в абзацах третьем и пятом подпункта 2.4.1, абзацах четвертом, шестом – девятом, двенадцатом и тринадцатом подпункта 2.4.2 настоящего пункта и в абзацах третьем, пятом и седьмом – девятом настоящего подпункта.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«К категории ценных бумаг со средним риском относятся ценные бумаги, не удовлетворяющие условиям включения в расчет показателя ПКІ в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.».

1.10. В пункте 2.9:

в подпункте 2.9.2:

перед подпунктом 2.9.2.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«Взаимозачет позиций для целей расчета общего процентного риска не может быть осуществлен кредитной организацией в отношении остаточной доли позиций по производным финансовым инструментам банковского портфеля.

Взаимозачет позиций для целей расчета общего процентного риска не может быть осуществлен кредитной организацией в отношении позиций по производным финансовым инструментам с повышенным риском.»;

дополнить подпунктом 2.9.2.4 следующего содержания:

«2.9.2.4. Требования и обязательства по свопам, базисным (базовым) активом (одним из базисных (базовых) активов) которых является

процентная ставка, рассматриваются как самостоятельные позиции, по которым в целях расчета общего процентного риска кредитная организация вправе осуществить взаимозачет с противоположными позициями по свопам и форвардным договорам, базисным (базовым) активом (одним из базисных (базовых) активов) которых является процентная ставка, при выполнении условий, установленных подпунктами 2.9.2.1 и 2.9.2.3 настоящего пункта.»;

в подпункте 2.9.4:

в первом предложении слово «бумагам») заменить словами «бумагам, а также за исключением остаточной доли позиций по производным финансовым инструментам банковского портфеля»);

после первого предложения дополнить предложением следующего содержания: «Позиции по производным финансовым инструментам с повышенным риском не суммируются с другими позициями внутри каждого временного интервала.»;

в подпункте 2.9.12:

первое предложение после слов «позициям по ценным бумагам,» дополнить словами «а также остаточная доля позиций по производным финансовым инструментам банковского портфеля»;

после первого предложения дополнить предложением следующего содержания: «Позиции по производным финансовым инструментам с повышенным риском также умножаются на указанный коэффициент взвешивания в каждом временном интервале.».

1.11. В пункте 4.1:

в абзаце первом слова «обращающимся на организованном рынке,» исключить;

абзац второй после слова «золота,» дополнить словами «балансовых активов, выраженных в драгоценных камнях (обработанных природных алмазах), балансовых требований и обязательств по поставке драгоценных камней (обработанных природных алмазов),».

1.12. В пункте 4.3:

второе предложение после слова «металлов» дополнить словами «, драгоценных камней (обработанных природных алмазов);»;

дополнить предложением следующего содержания: «По каждому драгоценному камню (обработанному природному алмазу) рассчитываются позиции исходя из данных бухгалтерского учета.».

1.13. В абзаце первом пункта 4.4 слова «Фьючерные (форвардные) договоры, договоры купли-продажи драгоценных металлов (кроме золота)» заменить словами «Фьючерсные (форвардные) договоры, договоры купли-продажи драгоценных металлов (кроме золота) и драгоценных камней (обработанных природных алмазов)».

1.14. Пункт 4.6 дополнить словами «, кроме драгоценных камней (обработанных природных алмазов)».

1.15. Пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

«4.7. Величина дополнительного товарного риска рассчитывается как 3 процента от суммы длинных позиций и коротких позиций (в абсолютном выражении) по каждому виду товара, кроме драгоценных камней (обработанных природных алмазов), и 32 процента от суммы длинных позиций и коротких позиций (в абсолютном выражении) по каждому драгоценному камню (обработанному природному алмазу).».

1.16. В приложении 1:

графу 5 строки «менее 1 месяца» строки 1 таблицы 1 изложить в следующей редакции: «0,10»;

графу 7 строки «менее 1 месяца» строки 1 таблицы 2 и графу 7 строки «менее 1 месяца» строки 1 таблицы 3 изложить в следующей редакции: «0,1».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июля 2024 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзац девятый подпункта 1.3, подпункт 1.4, абзац девятый подпункта 1.5, абзацы пятый, десятый и тринадцатый подпункта 1.10 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина