



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

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 806.55

от "20" декабря 2024.

«16» ОКТАБРЯ 2024.

№ 6902-У

О размерах и порядке учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента по валютному риску, требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску

Настоящее Указание на основании статьи 68 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 2 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» устанавливает:

размеры и порядок учета открытой позиции кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента по валютному риску;

требования к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, и небанковской кредитной организации – центрального контрагента при осуществлении учета открытой позиции по валютному риску.

1. Кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария (далее – центральный депозитарий), и небанковская кредитная организация – центральный контрагент (далее – центральный контрагент)

(далее при совместном упоминании – организация) должны осуществлять учет открытых позиций по риску возникновения у организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее – валютный риск) посредством расчета открытых позиций по валютному риску (далее – ОВП) в соответствии с пунктами 9–11 настоящего Указания.

Организация должна соблюдать размеры ОВП, установленные в соответствии с пунктом 12 или пунктом 18 настоящего Указания для ограничения (лимитирования) валютного риска организации (далее – размеры (лимиты) ОВП), на основе ОВП, рассчитываемых в соответствии с подпунктами 10.1–10.8 пункта 10 настоящего Указания.

2. Организация должна включать в расчет ОВП активы и обязательства, стоимость которых изменяется при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы (далее соответственно – изменчивость к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы, валютные активы и обязательства), в том числе номинированные в рублях (включая активы и обязательства по срочным сделкам, поименованным в подпункте 10.4 пункта 10 настоящего Указания (далее – срочные сделки)).

В целях расчета ОВП организация должна принимать стоимость актива или обязательства, равную величине, отражаемой на одном или нескольких балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»¹ (далее – балансовая стоимость).

Организация должна включать валютные активы и обязательства в расчет ОВП с даты заключения договоров (сделок), на основании которых осуществляется отражение таких активов и обязательств на счетах

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687).

бухгалтерского учета.

3. Организация должна включать в состав валютных активов и обязательств активы, в том числе участие в дочерних и зависимых обществах, и обязательства, которые не являются валютными активами и обязательствами ввиду отсутствия изменчивости к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы балансовой стоимости активов и обязательств, но по которым организация получит финансовый результат при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы, в том числе при выбытии (реализации, погашении) активов и обязательств, если такое выбытие (реализация, погашение) предусмотрено организацией, в том числе условиями договора (сделки).

4. Организация должна исключать из расчета ОВП валютные активы и обязательства по следующим договорам (сделкам) (далее – договоры (сделки), исключаемые из расчета ОВП), не изменяющим валютный риск организации по причине повышенного риска неполучения организацией компенсации потерь (убытков), которые могут возникнуть по имеющимся валютным активам и (или) обязательствам при изменении курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы:

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск отсутствия у сторон намерений создать соответствующие им экономические и правовые последствия и (или) повышенный риск прикрытия действительных намерений сторон (далее – повышенный риск притворности), наличие которого по договору (сделке) определяется организацией при проведении анализа договора (сделки) в соответствии с требованиями, указанными в приложении 1 к настоящему Указанию;

договорам (сделкам), по которым имеется повышенный риск их неисполнения контрагентом организации, в том числе в связи с наличием причин, препятствующих их исполнению (далее – повышенный риск неисполнения), наличие которого по договору (сделке) определяется организацией при проведении анализа договора (сделки) в соответствии с

требованиями, указанными в приложении 2 к настоящему Указанию.

В целях расчета ОВП организация должна признавать наличие повышенного риска притворности по договору (сделке), если исполнение договора (сделки) и (или) передача организации обеспечения по договору (сделке) осуществляются контрагентом (третьим лицом) одним из следующих способов:

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных самой организацией;

за счет средств и (или) иного имущества, предоставленных третьими лицами (в том числе посредством выдачи ссуды), если организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества).

В целях расчета ОВП организация должна анализировать договоры (сделки), включая срочные сделки, на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения, если активы и обязательства по таким договорам (сделкам) соответствуют критериям существенности. Организация должна определять критерии существенности на основе определения существенности, установленного абзацами десятым – девятнадцатым пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»², исходя из характера и

² Введен 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 приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н) и от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), 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) (далее – приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом

объема совершаемых организацией операций.

В целях расчета ОВП организация должна анализировать срочные сделки, по которым отсутствует повышенный риск притворности для целей учета ОВП, на предмет наличия по ним повышенного риска неисполнения для целей учета ОВП.

4.1. Организация вправе не осуществлять анализ срочных сделок на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в целях расчета ОВП в случаях, если:

договор (сделка) заключен (заключена) с контрагентом, отчетные данные которого включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и ОВП банковской группы, в которую входит организация, в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций

Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)» и «Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности)» и «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

банковских групп»³;

договор (сделка) заключен (заключена) с российской кредитной организацией либо иностранной кредитной организацией, по операциям с которой не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»⁴ (далее – Указание Банка России № 1584-У) или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) на условиях правил организованных торгов и правил клиринга, зарегистрированных Банком России в соответствии с частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), или иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У или размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов;

договор (сделка) заключен (заключена) с государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» или 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».

³ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

4.2. При расчете ОВП организация должна определять существенность в отношении срочных сделок исходя из того, превышает ли сумма величин, по отношению к которым условиями всех действующих срочных сделок с одним контрагентом (группой лиц, связанных с контрагентом) устанавливается номинал срочных сделок исходя из цены их исполнения и (или) из размеров требований и обязательств сторон (далее – номиналы срочных сделок), порог существенности. Порог существенности должен быть установлен организацией на уровне, не превышающем максимальную из следующих величин:

100 миллионов рублей;

0,2 процента от величины скорректированного базового капитала организации, определенной в соответствии с пунктом 13 настоящего Указания (далее – скорректированный базовый капитал), если указанное значение не превышает 5 миллиардов рублей, или 5 миллиардов рублей, если указанное значение превышает 5 миллиардов рублей.

В случае если номинал срочной сделки выражен в иностранной валюте или драгоценном металле, при определении ее существенности организация должна пересчитывать номинал срочной сделки в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее соответственно – Федеральный закон № 86-ФЗ, официальный курс иностранной валюты), или по учетной цене на драгоценный металл, установленной 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 – учетная цена на драгоценный металл), на дату заключения сделки (дополнительного соглашения, вносящего изменения в условия сделки, которые приводят к изменению балансовой стоимости актива или обязательства по сделке).

В целях определения существенности срочных сделок организация должна определять группу лиц, связанных с контрагентом, на основании

критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ.

5. Организация должна включать валютный актив или обязательство в расчет ОВП в качестве одной или нескольких валютных позиций (длинных и (или) коротких), размер которых определяется в соответствии с пунктами 9–11 настоящего Указания (далее – позиции), с учетом следующего:

5.1. Позиция подлежит включению в расчет ОВП как длинная позиция (со знаком «+» (плюс), если при увеличении (уменьшении) официального курса иностранной валюты или учетной цены на драгоценный металл балансовая стоимость валютного актива увеличивается (уменьшается), балансовая стоимость валютного обязательства уменьшается (увеличивается). Позиция подлежит включению в расчет ОВП как короткая позиция (со знаком «–» (минус), если при увеличении (уменьшении) официального курса иностранной валюты или учетной цены на драгоценный металл балансовая стоимость валютного актива уменьшается (увеличивается), балансовая стоимость валютного обязательства увеличивается (уменьшается).

5.2. Чистая позиция рассчитывается как сумма длинных и коротких позиций. Чистая позиция, имеющая положительное значение (со знаком «+» (плюс), является длинной. Чистая позиция, имеющая отрицательное значение (со знаком «–» (минус), является короткой.

6. При включении позиций в расчет ОВП организация должна выражать их в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства.

Организация должна определять позиции исходя из остатков (части остатков) на счетах бухгалтерского учета. В случае если остатки выражены в рублях или в иностранной валюте (драгоценном металле), отличной (отличном) от иностранной валюты (драгоценного металла), при изменении курса которой (цены которого) изменяется балансовая стоимость валютного актива или обязательства, пересчет таких остатков (части остатков) в

эквивалент иностранной валюты (драгоценного металла) организация должна осуществлять по курсу иностранной валюты (цене драгоценного металла), по которому (которой) была осуществлена их последняя переоценка (пересчет).

7. При расчете ОВП пересчет в рубли позиций, выраженных в иностранных валютах и драгоценных металлах, организация должна осуществлять по официальным курсам иностранных валют и учетным ценам на драгоценные металлы на дату, за которую осуществляется расчет ОВП.

8. Центральный контрагент не должен включать в расчет ОВП валютные активы и обязательства, образовавшиеся в результате проведения им операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

9. Организация должна учитывать ОВП путем расчета следующих ОВП:
ОВП для ограничения валютного риска;

ОВП для оценки влияния валютного риска на величину собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»⁵ (далее соответственно – Положение Банка России № 646-П, ОВП для оценки влияния на капитал).

10. Организация должна за каждый ее операционный день кредитной организации (далее – операционный день) рассчитывать следующие ОВП для ограничения валютного риска:

балансовые ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

совокупные ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;

⁵ 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).

валовую балансовую ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

валовую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам;

чистую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам.

10.1. При расчете ОВП для ограничения валютного риска организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам исходя из величины их балансовой стоимости, за вычетом той части балансовой стоимости, величина которой не имеет изменчивости к курсам иностранных валют и ценам на драгоценные металлы, за исключением валютных активов и обязательств, указанных в подпунктах 10.2–10.5 настоящего пункта, размер позиций по которым определяется в соответствии с указанными подпунктами настоящего пункта.

10.2. Организация должна рассчитывать балансовую ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле следующим образом:

организация рассчитывает чистую позицию по всем валютным активам и обязательствам в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле, за исключением позиций по срочным сделкам, указанных в подпункте 10.4 настоящего пункта;

из чистой позиции, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, организация вычитает чистую позицию по договорам (сделкам) (за исключением срочных сделок), исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана чистая позиция в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта.

10.2.1. Организация должна включать в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах позиции по валютным активам и обязательствам со встроенными производными

инструментами, включая позиции по встроенным производным инструментам.

Организация должна определять размер позиций по встроенным производным инструментам в соответствии с подпунктом 10.5 настоящего пункта.

10.2.2. По активам (обязательствам), номинированным в рублях, иностранной валюте или драгоценном металле, по которым организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в другой валюте, являющейся иностранной валютой, или в другом драгоценном металле (далее – валютное обеспечение другой номинированности), организация должна включать в расчет балансовой ОВП длинную позицию в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых выражено такое валютное обеспечение. Организация должна определять размер указанной позиции следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация должна принимать размер позиции равным величине, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая валютное обеспечение другой номинированности), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация должна принимать размер позиции равным нулю.

Организация должна определять величину, на которую валютное обеспечение другой номинированности увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства), следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой

стоимости) в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»⁶ (далее – Положение Банка России № 605-П) и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»⁷ (далее – Положение Банка России № 606-П), – в размере величины, на которую валютное обеспечение другой номинированности уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству), определяемого в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России № 605-П и главой 11 Положения Банка России № 606-П (далее – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, – в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие валютного обеспечения другой номинированности.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 29 мая 2024 года № 6735-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2024 года, регистрационный № 78742).

В отношении активов (обязательств), которые номинированы в иностранной валюте или драгоценном металле и по которым имеется валютное обеспечение другой номинированности, в расчет балансовой ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах кроме позиции по активу (обязательству) вследствие наличия валютного обеспечения другой номинированности, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, организация должна также включать длинную позицию по активу (короткую позицию по обязательству) в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых такой актив (такое обязательство) выражен (выражено), в величине, определенной исходя из балансовой стоимости актива (обязательства), за вычетом позиции по валютному обеспечению другой номинированности.

10.2.3. По активам (обязательствам), номинированным в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым организацией получено в том числе обеспечение, номинированное в рублях, организация должна корректировать позицию в иностранной валюте или драгоценном металле, в которых номинирован такой актив (такое обязательство), на величину, определяемую следующим образом:

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), не превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация принимает размер корректировки позиции равным величине, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую стоимость обязательства);

в случае если справедливая стоимость полученного обеспечения (включая обеспечение в рублях), отражаемая в составе балансовой стоимости актива (обязательства), превышает величину требования (обязательства) по такому активу (обязательству), организация принимает размер корректировки позиции равным нулю.

Организация должна определять величину, на которую обеспечение в рублях увеличило балансовую стоимость актива (уменьшило балансовую

стоимость обязательства), следующим образом:

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (стоимости, отличной от справедливой стоимости) в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, – в размере величины, на которую обеспечение в рублях уменьшило величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активу (обязательству);

в отношении активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Положением Банка России № 605-П и Положением Банка России № 606-П, – в размере разницы (в абсолютном выражении) между величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой отражено наличие обеспечения в рублях, и величиной справедливой стоимости актива (обязательства), в размере которой не отражено наличие обеспечения в рублях.

10.3. Организация должна рассчитывать совокупную ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле следующим образом:

организация рассчитывает сумму балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле и чистой позиции по срочным сделкам в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле;

из суммы чистых позиций, рассчитанной в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, организация вычитает чистую позицию по срочным сделкам, исключаемым из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, в иностранной валюте или драгоценном металле, по которым рассчитана сумма чистых позиций в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта.

10.4. В позиции по срочным сделкам организация должна включать длинные и короткие позиции по валютным активам и обязательствам, отражаемым на счетах бухгалтерского учета по следующим договорам (сделкам):

договорам (сделкам), на которые распространяются требования Положения

Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»⁸ (далее соответственно – Положение Банка России № 372-П, производные финансовые инструменты);

договорам (сделкам) купли-продажи активов, по которым расчеты и поставка базисного актива осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяются требования Положения Банка России № 372-П.

Организация должна включать позиции по производным финансовым инструментам в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до даты прекращения признания производных финансовых инструментов, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 372-П.

Организация должна включать позиции по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, в состав позиций по срочным сделкам с даты заключения договоров (сделок) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

10.5. Организация должна определять размер позиций по производным финансовым инструментам путем применения одного из следующих методов по выбору организации:

количественного метода в соответствии с подпунктом 10.5.1 настоящего пункта;

аналитического метода, в том числе предусматривающего использование коэффициента дельта, отражающего изменчивость справедливой стоимости производного финансового инструмента к изменению стоимости базисного актива на 0,01 процента (далее – коэффициент дельта), в соответствии с

⁸ 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).

подпунктом 10.5.2 настоящего пункта.

Организация должна определять размер позиций по срочным сделкам, отличным от производных финансовых инструментов, в размере номинальной стоимости требований и обязательств, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) и (или) зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы).

Организация должна выбрать и применять метод определения размера позиций по производному финансовому инструменту и определить порядок расчета величины коэффициента дельта (если организация применяет аналитический метод) на основе методов (моделей) оценки справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе способов расчета приведенной стоимости, установленных учетной политикой организации, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»⁹. Организация должна использовать при определении размера позиций по производному финансовому инструменту исходные данные, на основе которых была осуществлена оценка справедливой стоимости этого производного финансового инструмента, в том числе данные, раскрываемые организатором торговли.

Организация не должна пересматривать выбор используемого ею метода определения размера позиций по производному финансовому инструменту и порядок определения величины коэффициента дельта чаще, чем один раз в течение календарного года.

10.5.1. В рамках количественного метода организация должна рассчитывать по производному финансовому инструменту размер позиций по каждой иностранной валюте (каждому драгоценному металлу), при изменении курса которой (цены которого) изменяется справедливая стоимость производного финансового инструмента, по формуле:

$$П = (CC_{1,0001 \times K} - CC_{0,9999 \times K}) / (0,0002 \times K),$$

⁹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

где:

П – размер позиции по производному финансовому инструменту в единицах иностранной валюты (граммах драгоценного металла) со знаком «+» (плюс) или «-» (минус);

К – значение курса иностранной валюты по отношению к рублю (цены драгоценного металла в рублях), отраженного (отраженной) в оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента на дату, за которую рассчитывается ОВП;

$СС_{1,0001 \times K}$ и $СС_{0,9999 \times K}$ – оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента в рублях (со знаком «+» (плюс), если производный финансовый инструмент представляет собой актив организации, или со знаком «-» (минус), если производный финансовый инструмент представляет собой обязательство организации), исходя из увеличения (для $СС_{1,0001 \times K}$) и уменьшения (для $СС_{0,9999 \times K}$) значения К на 0,01 процента при неизменности прочих курсов иностранных валют по отношению к рублю (цен драгоценных металлов в рублях) и иных исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента.

10.5.2. В рамках аналитического метода организация должна рассчитывать размер позиций по производному финансовому инструменту следующим образом:

по производному финансовому инструменту, кроме производных финансовых инструментов, учитываемых как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П, – исходя из приведенных стоимостей требований и обязательств по договору (сделке), величины которых выражены в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависят от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы);

по производному финансовому инструменту, учитываемому как опционный договор в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 372-П:

в части требований или обязательств по базисному активу, величина которых выражена в иностранной валюте (драгоценном металле) или зависит от

изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), – исходя из величины номинальной стоимости таких требований или обязательств, умноженной на величину коэффициента дельта в абсолютном выражении;

в части требований или обязательств по поставке денежных средств в иностранной валюте (драгоценном металле) или в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют (цен на драгоценные металлы), – исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента за вычетом позиции по базисному активу производного финансового инструмента, рассчитываемой в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта.

10.6. Организация должна рассчитывать валовую балансовую ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как наибольшую из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) балансовых ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

10.7. Организация должна рассчитывать валовую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как наибольшую из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

10.8. Организация должна рассчитывать чистую совокупную ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам как сумму всех совокупных ОВП (всех длинных со знаком «+» (плюс) и всех коротких со знаком «-» (минус) в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте.

11. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал путем расчета ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска собственными средствами (капиталом).

11.1. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал за каждый операционный день.

11.2. При расчете ОВП для оценки влияния на капитал организация должна определять размер позиций по валютным активам и обязательствам в соответствии с подпунктом 10.1 пункта 10 настоящего Указания с использованием следующих корректировок размера позиций на отсутствие изменчивости к курсам иностранных валют и (или) ценам на драгоценные металлы величины собственных средств (капитала), рассчитываемой в соответствии с Положением Банка России № 646-П:

в случае если переоценка компонентов балансовой стоимости валютного актива или обязательства при изменении курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы не включается в состав источников собственных средств (капитала) (показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), при определении размера позиций организация должна принимать такие компоненты равными нулю;

в случае если валютный актив включается в состав показателей, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала), организация должна принимать размер позиций по такому активу равным нулю;

в случае если валютное обязательство включается в состав источников собственных средств (капитала), организация должна принимать размер позиций по такому обязательству равным нулю.

11.3. Организация должна рассчитывать ОВП для оценки влияния на капитал как сумму следующих показателей:

наибольшей из суммы всех длинных и суммы всех коротких (в абсолютном выражении) совокупных ОВП в отдельных иностранных валютах в рублевом эквиваленте, рассчитанных в соответствии с подпунктом 11.4 настоящего пункта;

совокупной ОВП в золоте в рублевом эквиваленте (в абсолютном выражении), рассчитанной в соответствии с подпунктом 11.4 настоящего пункта.

11.4. Организация должна рассчитывать совокупную ОВП в отдельной иностранной валюте или золоте, включаемую в расчет ОВП для оценки влияния на капитал, в порядке, предусмотренном подпунктом 10.3 пункта 10

настоящего Указания, с включением в расчет ОВП позиций по валютным активам и обязательствам в размере, определенном в соответствии с подпунктом 11.2 настоящего пункта.

12. Организация должна ежедневно (за каждый операционный день) соблюдать следующие размеры (лимиты) ОВП:

12.1. Балансовая ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом драгоценном металле, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.2 пункта 10 настоящего Указания, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.2. Совокупная ОВП в каждой отдельной иностранной валюте и каждом драгоценном металле, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания, в рублевом эквиваленте в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.3. Валовая балансовая ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.6 пункта 10 настоящего Указания, не должна превышать 50 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.4. Валовая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.7 пункта 10 настоящего Указания, не должна превышать 20 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

12.5. Чистая совокупная ОВП по всем иностранным валютам и драгоценным металлам, рассчитываемая организацией в соответствии с подпунктом 10.8 пункта 10 настоящего Указания, в абсолютном выражении не должна превышать 10 процентов от величины скорректированного базового капитала организации.

13. Организация должна рассчитывать размеры (лимиты) ОВП от величины скорректированного базового капитала, определяемого как сумма базового капитала организации и нераспределенной прибыли организации

текущего года и предшествующих лет, по которой отсутствует подтверждение аудиторской организации.

Организация должна определять величину скорректированного базового капитала организации на основе данных отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»¹⁰ (далее – Указание Банка России № 6406-У), по состоянию на последнюю дату, на которую организацией представлен расчет величины базового капитала, предшествующую дате, за которую рассчитаны ОВП.

В случае если величина скорректированного базового капитала организации превышает величину ее собственных средств (капитала), организация должна принимать величину скорректированного базового капитала равной величине ее собственных средств (капитала).

14. Организация должна соблюдать размеры (лимиты) ОВП начиная с даты заключения договоров (сделок), на основании которых организацией осуществляется отражение валютных активов и обязательств на счетах бухгалтерского учета.

В случае если организация, имеющая филиалы, определила валютный риск в качестве значимого риска в соответствии с требованиями пунктов 3.2, 3.4 и 4.12 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»¹¹, такая организация должна в целях

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России

обеспечения соблюдения размеров (лимитов) ОВП установить отдельные размеры (лимиты) ОВП в отношении головного офиса и филиалов, осуществляющих функции, связанные с принятием валютного риска. Головной офис организации, имеющей филиалы и определившей валютный риск в качестве значимого риска, должен контролировать соблюдение отдельных размеров (лимитов) ОВП филиалами, осуществляющими функции, связанные с принятием валютного риска.

15. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, за исключением случаев, указанных в подпунктах 15.1–15.3 настоящего пункта.

15.1. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.2, 12.4 и (или) 12.5 пункта 12 настоящего Указания, в совокупности за 16 и более операционных дней в течение любых 40 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине погашения валютных активов организации в рублях, смены валюты, в которой номинируются валютные активы организации, из иностранной валюты в рубли и (или) формирования по валютным активам оценочных резервов под ожидаемые

28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

кредитные убытки;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) в абсолютном выражении значения суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

15.2. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.1 и (или) 12.3 пункта 12 настоящего Указания, в совокупности за 26 и более операционных дней в течение любых 75 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением в абсолютном выражении значения короткой балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии условиям, указанным в абзацах втором и третьем подпункта 15.1 настоящего пункта.

15.3. Организация должна не допускать превышения размеров (лимитов) ОВП, указанных в подпунктах 12.1 и (или) 12.3 пункта 12 настоящего Указания, в совокупности за 26 и более операционных дней в течение любых 75 последовательных операционных дней, возникшего в связи с возникновением или увеличением значения длинной балансовой ОВП в отдельной иностранной валюте, при одновременном соответствии всем следующим условиям:

превышения обусловлены увеличением официального курса иностранной валюты и (или) уменьшением значения в абсолютном выражении суммы коротких позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП, по причине досрочного исполнения организацией своих валютных обязательств по требованиям кредиторов (контрагентов), исполнения организацией своих валютных обязательств в рублях и (или) смены валюты, в которой номинируются валютные обязательства организации, из иностранной валюты в рубли;

превышения сопровождаются отсутствием у организации свободных

остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях, определяемых как величина превышения остатков на указанных счетах над величинами неснижаемых остатков денежных средств, установленных условиями договоров;

превышения сопровождаются отсутствием увеличения (уменьшением) значения суммы длинных позиций в единицах иностранной валюты, включаемых в расчет балансовой ОВП в указанной иностранной валюте, относительно значения на дату, предшествующую дате превышения размеров (лимитов) ОВП.

16. Организация должна представить в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия), информацию о причинах возникновения следующих ситуаций, а также информацию о валютных активах и (или) обязательствах, которые привели к возникновению данных ситуаций (включая информацию о договорах (сделках) и размерах позиций):

превышение разницы (в абсолютном выражении) между величиной совокупной ОВП в отдельной иностранной валюте или драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с подпунктом 10.3 пункта 10 настоящего Указания, и величиной совокупной ОВП в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле в рублевом эквиваленте, рассчитываемой в соответствии с подпунктом 11.4 пункта 11 настоящего Указания и включаемой в расчет ОВП по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска собственными средствами (капиталом), значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 30 и более операционных дней в

течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышение суммы позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам (сделкам) (включая срочные сделки), исключенным из расчета ОВП по причине наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 4, абзацем третьим подпункта 10.2 и абзацем третьим подпункта 10.3 пункта 10 настоящего Указания, значения 5 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 30 и более операционных дней в течение любых 150 последовательных операционных дней;

превышение суммы позиций (в абсолютном выражении) в рублевом эквиваленте по договорам (сделкам), в отношении которых организацией не был проведен анализ на предмет наличия по ним повышенного риска притворности или повышенного риска неисполнения в соответствии с абзацем седьмым пункта 4 и (или) подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания, значения 25 процентов от величины скорректированного базового капитала организации в совокупности за 75 и более операционных дней в течение любых 250 последовательных операционных дней.

17. Информация, указанная в абзаце первом пункта 16 настоящего Указания, должна быть представлена организацией не позднее чем через 10 рабочих дней после дня возникновения ситуации, указанной в пункте 16 настоящего Указания.

В случае если запросом Банка России, направленным в соответствии с частью 4 статьи 25 Федерального закона № 7-ФЗ (в случае направления запроса центральному контрагенту) или в соответствии с пунктом 10 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (в случае направления запроса центральному депозитарию), не установлена иная периодичность, информация, указанная в абзаце первом пункта 16 настоящего Указания, должна представляться организацией не чаще, чем один раз в следующее количество операционных дней:

в случаях, указанных в абзацах втором и третьем пункта 16 настоящего

Указания, – 150 операционных дней;

в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 16 настоящего Указания, – 250 операционных дней.

18. В случае если организацией допущено снижение размеров (лимитов) ОВП по сравнению с размерами (лимитами) ОВП, предусмотренными подпунктами 12.1–12.5 пункта 12 настоящего Указания, в результате наступления одного или нескольких событий, указанных в абзацах третьем – шестом настоящего пункта, организация должна обеспечить соблюдение размеров (лимитов) ОВП, установленных ей Банком России на последний рабочий день каждого календарного квартала периода, не превышающего один календарный год, на основании мотивированного ходатайства организации, составленного в произвольной форме, подписанного уполномоченным лицом организации и направленного в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

Требование абзаца первого настоящего пункта применяется только если причиной снижения размеров (лимитов) ОВП по сравнению с размерами (лимитами) ОВП, предусмотренными подпунктами 12.1–12.5 пункта 12 настоящего Указания, является одно или несколько следующих событий:

изменение требований к деятельности организаций в части расчета ОВП и (или) размеров (лимитов) ОВП;

изменение требований к ведению бухгалтерского учета активов, обязательств и (или) финансового результата организаций;

изменение расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 646-П и (или) величин, включаемых в расчет величины собственных средств (капитала);

изменение конъюнктуры финансовых рынков в результате действий или бездействия иностранных государств в отношении Российской Федерации, и (или) российских юридических лиц и физических лиц, и (или) организации.

19. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от «10» ОКТАБРЯ 2024 года
№ ПСД-34) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16 октября 2024 года № 6902-У
«О размерах и порядке учета открытой позиции
кредитной организации, которой присвоен
статус центрального депозитария, и
небанковской кредитной организации –
центрального контрагента по валютному риску,
требованиях к деятельности кредитной
организации, которой присвоен статус
центрального депозитария, и небанковской
кредитной организации – центрального
контрагента при осуществлении учета открытой
позиции по валютному риску»

**Требования к кредитной организации, которой присвоен статус
центрального депозитария, и небанковской кредитной организации –
центральному контрагенту в части определения повышенного риска
притворности по срочным сделкам для целей учета открытой позиции
по валютному риску**

1. Организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска притворности исходя из наличия по сделкам признаков прикрытия контрагентами своих действительных намерений, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 настоящего пункта.

1.1. На высоковероятноекрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке с организацией указывает совокупность следующих признаков:

контрагент по сделке является лицом, финансовые инструменты которого и (или) кредитное событие в отношении которого являются базисными активами такой сделки, или указанное лицо входит в группу лиц, связанных с контрагентом, определенную в соответствии с абзацем пятым подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

контрагент по сделке имеет длинную позицию по базисному активу сделки, а организация – короткую позицию по базисному активу сделки.

1.2. На возможное прикрытие контрагентом своих действительных намерений по сделке указывает соответствие контрагента хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент является лицом, входящим в группу связанных с организацией лиц, определенную на основании критериев, предусмотренных частями третьей и четвертой статьи 64 и статьей 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ, и (или) контрагент соответствует признакам возможной связанности с организацией, установленным Указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией»¹² (далее – лица, связанные с организацией);

контрагент является структурированной организацией в значении, определенном в приложении А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»¹³;

контрагент имеет отрицательную величину капитала в соответствии с бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату, составленной в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» или в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности¹⁴ (далее – бухгалтерская отчетность контрагента);

совокупный объем обязательств контрагента по срочным сделкам более

¹² Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2016 года, регистрационный № 45079, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 октября 2017 года № 4581-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2017 года, регистрационный № 48774), от 14 ноября 2022 года № 6314-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71885).

¹³ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669).

¹⁴ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации».

чем в 10 раз превышает величину капитала контрагента в соответствии с имеющейся у организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению 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» (далее – Положение Банка России № 590-П)¹⁵;

в отношении контрагента отсутствует обоснование реальности деятельности, подготовленное при вынесении профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде или иному активу (условному обязательству кредитного характера), имеющемуся или имевшемуся на балансе организации, в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П или пунктом 1.5 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹⁶, или по контрагенту в течение более двух кварталов подряд отсутствует актуальная финансовая информация из перечня информации, указанного в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

2. По своему решению организация вправе признать отсутствие факта прикрытия контрагентом своих действительных намерений по сделке,

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

соответствующего хотя бы одному признаку, перечисленному в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего приложения, если на основании комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении организации информации следует, что имеющиеся у контрагента денежные средства, предоставленное контрагентом обеспечение и (или) будущие поступления денежных средств контрагента удовлетворяют одновременно следующим признакам:

могут полностью компенсировать потери, которые могут быть понесены контрагентом по сделке с организацией;

источником денежных средств (обеспечения) не является организация и (или) лица, связанные с организацией, и организация прямо или косвенно (через третьих лиц) не приняла на себя риски неполучения контрагентом денежных средств, которые должны быть направлены на осуществление выплат по сделке с организацией и (или) компенсацию его потерь.

Организация должна документально оформить принятие решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, в день заключения сделки с контрагентом и должна актуализировать его не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте по сделке.

3. Организация должна признавать наличие повышенного риска притворности по срочной сделке в случае соответствия контрагента по срочной сделке одному из следующих критериев:

соответствие признакам высоковероятного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения;

соответствие признакам возможного прикрытия своих действительных намерений, установленным подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего приложения, если организация не приняла по срочной сделке решение в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения (в том числе по результатам проведенного организацией анализа, указанного в абзацах первом – третьем пункта 2 настоящего приложения, или в связи с невозможностью проведения анализа

по причине недостаточности доступной информации) либо если организация не актуализировала по срочной сделке на дату расчета ОВП решение, указанное в абзаце первом пункта 2 настоящего приложения, в срок, установленный абзацем четвертым пункта 2 настоящего приложения.

Организация должна признавать отсутствие повышенного риска притворности по срочной сделке в случае несоответствия контрагента по срочной сделке критериям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 16 октября 2024 года № 6902-У
«О размерах и порядке учета открытой позиции
кредитной организации, которой присвоен
статус центрального депозитария, и
небанковской кредитной организации –
центрального контрагента по валютному риску,
требованиях к деятельности кредитной
организации, которой присвоен статус
центрального депозитария, и небанковской
кредитной организации – центрального
контрагента при осуществлении учета открытой
позиции по валютному риску»

**Требования к кредитной организации, которой присвоен статус
центрального депозитария, и небанковской кредитной организации –
центральному контрагенту в части определения повышенного риска
неисполнения по срочным сделкам для целей учета открытой позиции
по валютному риску**

1. Организация должна анализировать срочные сделки на предмет наличия по ним повышенного риска неисполнения исходя из классификации срочных сделок в одну из следующих категорий риска в соответствии с пунктами 2–10 настоящего приложения:

минимальный риск;

умеренный риск: с факторами повышенного риска сделки, без факторов повышенного риска сделки;

высокий риск;

крайне высокий риск.

2. Организация должна классифицировать срочную сделку в одну из категорий риска, указанных в пункте 1 настоящего приложения, по результатам анализа условий договора (сделки) и оценки риска в отношении контрагента по договору (сделке) в соответствии с пунктами 3–10 настоящего приложения.

В отношении срочной сделки, по которой организацией было принято решение в соответствии с пунктом 2 приложения 1 к настоящему Указанию, на основании которого было определено, что по сделке отсутствует повышенный риск притворности, оценка риска в отношении контрагента должна осуществляться путем оценки риска в отношении лица (лиц) – источника (источников) будущих поступлений денежных средств контрагента, если контрагент планирует осуществлять выплаты по сделке с организацией за счет указанных поступлений, исходя из информации, представленной в указанном решении.

3. В отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории Российской Федерации, организация должна использовать кредитный рейтинг, присвоенный кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ.

Кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) и «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) по международной рейтинговой шкале, организация вправе использовать только в отношении контрагентов по сделкам, зарегистрированных на территории иностранных государств.

Помимо рейтингов контрагента, присвоенных ему кредитными рейтинговыми агентствами, организация должна использовать рейтинги, присвоенные кредитными рейтинговыми агентствами в отношении материнской организации контрагента, за исключением случаев, когда материнская организация включила вложение в контрагента в состав активов, классифицируемых как предназначенные для продажи (в состав группы выбытия), в соответствии с бухгалтерской отчетностью материнской организации контрагента на последнюю отчетную дату.

При наличии у контрагента и (или) его материнской организации нескольких рейтингов, присвоенных разными кредитными рейтинговыми

агентствами, используется наиболее низкий рейтинг (рейтинг, приводящий к классификации срочной сделки в категорию с более высоким риском в соответствии с пунктами 6–9 настоящего приложения).

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, материнская организация определяется в соответствии с пунктом 5 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»¹⁷.

4. В случае отсутствия информации о рейтингах, присвоенных контрагенту и его материнской организации кредитными рейтинговыми агентствами, организация должна использовать оценку финансового положения контрагента, проведенную на основе критериев, используемых при оценке кредитного риска в соответствии с пунктами 3.2–3.5 Положения Банка России № 590-П (далее – оценка финансового положения).

Оценка финансового положения контрагента должна основываться на профессиональном суждении организации, вынесенном по результатам комплексного и объективного анализа всей имеющейся в распоряжении организации информации о контрагенте. Оценка на основе профессионального суждения должна быть документально оформлена организацией на день заключения первого договора (сделки) с контрагентом и должна актуализироваться не реже одного раза в квартал исходя из вновь поступившей информации о контрагенте.

В отношении срочных сделок, по которым источником исполнения контрагентом своих обязательств являются будущие поступления денежных средств от неопределенного количества клиентов (покупателей) (включая срочные сделки, указанные в абзаце втором пункта 2 настоящего приложения), организация при оценке риска в отношении контрагента вправе вместо применения подходов, установленных настоящим пунктом, вынести профессиональное суждение на основе оценки стабильности бизнес-модели

¹⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н.

контрагента для осуществления выплат по срочным сделкам (далее – оценка стабильности бизнес-модели). При использовании оценок стабильности бизнес-модели в качестве внутренней оценки риска в отношении контрагента организация должна соотнести оценки стабильности бизнес-модели со шкалой оценок финансового положения.

5. В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, в качестве обеспечения по срочной сделке рассматриваются:

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) при заключении сделки (далее – начальная маржа);

предмет обеспечения, свободный от прав третьих лиц, передаваемый (перечисляемый) контрагентом (третьим лицом в интересах контрагента) в течение срока исполнения обязательств по сделке на следующих условиях (далее – вариационная маржа):

размер передаваемого (перечисляемого) контрагентом обеспечения определяется исходя из величины справедливой стоимости будущих экономических выгод организации по срочной сделке;

договором установлены сроки передачи (перечисления) предмета обеспечения и периодичность проверки организацией (контрагентом, третьим лицом) достаточности (избыточности) переданного (перечисленного) контрагентом обеспечения (далее – период маржирования);

условие, предусматривающее возможность не осуществлять передачу (перечисление) предмета обеспечения в случае непревышения определенной договором величины, установлено от величины, не превышающей 2 миллионов рублей (при наличии такого условия).

В случае если срочные сделки заключены на условиях генерального соглашения (единого договора), соответствующего примерным условиям договоров, предусмотренным статьей 51⁵ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также требованиям, установленным в пункте 3 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября

2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – генеральное соглашение, соответствующее примерным условиям), организация вправе анализировать обеспечение по совокупности сделок.

В целях проведения анализа, указанного в пункте 1 настоящего приложения, стоимость обеспечения должна быть определена организацией с использованием коэффициентов, уменьшающих стоимость, величина которых определяется в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»¹⁸.

6. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию минимального риска, если она соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «ВВ-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «Вa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ, и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией;

сделка заключена на условиях правил клиринга, зарегистрированных Банком России в соответствии с частью 1 статьи 4 и статьей 27 Федерального закона № 7-ФЗ, или иностранным регулятором финансового рынка, по операциям с резидентами которого не требуется формирование резерва на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 1584-У или

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

размер указанного резерва в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России № 1584-У не превышает 0 процентов, а непосредственным контрагентом является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента;

сделка является опционным договором, и контрагент – покупатель по опционному договору осуществил полную оплату премии по договору организации – продавцу по данному опционному договору;

у организации отсутствуют требования к контрагенту по сделке, в том числе по причине исполнения контрагентом своих обязательств, либо контрагентом по сделке предоставлена начальная маржа в размере всей суммы своих обязательств в той же валюте;

по сделке (совокупности сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям) получена начальная маржа в размере не менее 15 процентов от номинала срочной сделки (суммы номиналов по совокупности срочных сделок) по состоянию на дату ее заключения, предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования один рабочий день и у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией.

Организация по своему решению классифицирует в категорию минимального риска срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), справедливая стоимость которой по данным бухгалтерского учета организации представляет собой обязательство организации в размере более 25 процентов от номинала срочной сделки (совокупности срочных сделок) на протяжении более 10 рабочих дней подряд, предшествующих дате, за которую рассчитывается ОВП.

Для целей классификации совокупности срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, в категорию минимального риска в соответствии с абзацем седьмым настоящего пункта номинал совокупности срочных сделок определяется как

сумма номиналов срочных сделок, справедливая стоимость которых представляет собой обязательство организации по данным бухгалтерского учета, взвешенных по величине справедливой стоимости указанных срочных сделок.

7. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию умеренного риска, если она не была классифицирована кредитной организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией продолжительностью свыше 5 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «В-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «В3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше, чем 5 процентов;

оценка финансового положения как хорошего;

оценка финансового положения как среднего (за исключением случая наличия у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается как среднее либо неудовлетворительное);

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как хорошего.

7.1. Срочная сделка, классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если при первоначальном признании актива или обязательства по сделке (при переоценке справедливой стоимости актива или обязательства в связи с внесением изменений в условия сделки) организация отразила в рамках бухгалтерского учета положительный или отрицательный финансовый результат в размере более порогового уровня 10 процентов от номинала срочной сделки.

7.2. Срочная сделка (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), классифицированная в категорию умеренного риска в соответствии с настоящим пунктом, должна быть классифицирована организацией как сопряженная с факторами повышенного риска, если ее справедливая стоимость по данным бухгалтерского учета представляет собой актив организации и на протяжении более 10 рабочих дней подряд превышает пороговый уровень 15 процентов от величины капитала контрагента в соответствии с имеющейся у организации бухгалтерской отчетностью контрагента на последнюю отчетную дату и (или) иной финансовой информацией, указанной в приложении 2 к Положению Банка России № 590-П.

Организация по своему решению не классифицирует срочную сделку (совокупность срочных сделок, заключенных на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям), удовлетворяющую условиям абзаца первого настоящего подпункта, к категории сопряженных с факторами повышенного риска, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

срочная сделка (совокупность срочных сделок) используется контрагентом в качестве инструмента управления риском изменения

величины своих будущих денежных потоков;

срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует условиям абзаца первого настоящего подпункта в совокупности менее 30 календарных дней начиная с первого дня соответствия условиям абзаца первого настоящего подпункта.

8. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию высокого риска, если она не была классифицирована организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения или умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения, у контрагента отсутствует просроченная задолженность по договорам (сделкам) перед организацией продолжительностью свыше 30 календарных дней и одновременно срочная сделка (совокупность срочных сделок) соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «ССС+» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне не ниже «Саа1» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и одновременно у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта не выше 20 процентов;

оценка финансового положения как не хуже, чем среднего (в том числе при наличии у контрагента ссуд, качество обслуживания долга по которым в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 590-П оценивается

как среднее либо неудовлетворительное).

9. Срочная сделка (совокупность срочных сделок) должна быть классифицирована организацией в категорию крайне высокого риска, если она не была классифицирована организацией в категорию минимального риска в соответствии с пунктом 6 настоящего приложения, умеренного риска в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения или высокого риска в соответствии с пунктом 8 настоящего приложения, и одновременно соответствует хотя бы одному из следующих признаков:

контрагент имеет кредитный рейтинг, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «ССС+» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне ниже «Саа1» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), или кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ;

у контрагента имеется просроченная задолженность продолжительностью свыше 30 календарных дней хотя бы по одному договору (одной сделке) перед организацией;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у организации отсутствует внутренняя оценка риска в отношении контрагента либо она не была актуализирована на дату расчета ОВП в срок, установленный абзацем вторым пункта 4 настоящего приложения;

контрагент не имеет кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, и у организации имеется одна из следующих внутренних оценок риска в отношении контрагента:

оценка вероятности дефолта выше 20 процентов;

оценка финансового положения как плохого;

оценка стабильности бизнес-модели на уровне оценки финансового положения как не лучше, чем среднего.

10. Срочная сделка (совокупность срочных сделок), классифицированная в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска или в категорию высокого риска, должна быть дополнительно проанализирована организацией на предмет наличия и достаточности покрытия рисков.

Срочная сделка (совокупность срочных сделок) по решению организации может быть классифицирована организацией как сделка (совокупность срочных сделок), по которой имеется достаточное покрытие рисков, если она заключена на условиях генерального соглашения, соответствующего примерным условиям, и по сделке (совокупности сделок) предусмотрено перечисление вариационной маржи с периодом маржирования не более 30 календарных дней и (или) получена начальная маржа, совокупный размер которых составляет значение не менее следующих величин:

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию высокого риска, – размера, покрывающего величину справедливой стоимости будущих экономических выгод кредитной организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) в полном объеме;

в случае срочной сделки (совокупности срочных сделок), классифицированной в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, – размера, покрывающего величину превышения справедливой стоимости будущих экономических выгод организации по срочной сделке (совокупности срочных сделок) над пороговыми уровнями, установленными подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего приложения.

Срочная сделка, срок исполнения обязательств по которой составляет не более 30 календарных дней со дня заключения договора, по решению организации может быть признана организацией как не требующая покрытия рисков, если сделка заключается не в результате расторжения иной сделки

(иных сделок), при осуществлении которого организацией или контрагентом по сделке (сделкам) не были осуществлены расчеты исходя из справедливой стоимости производного финансового инструмента или справедливой стоимости актива, покупаемого (продаваемого) по срочной сделке, отличной от производного финансового инструмента.

11. Организация должна признавать наличие по срочной сделке повышенного риска неисполнения в случае ее соответствия одному из следующих критериев:

классификация в категорию крайне высокого риска;

классификация в категорию высокого риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков;

классификация в категорию умеренного риска с факторами повышенного риска, если по срочной сделке отсутствует достаточное покрытие рисков.

Организация должна признавать отсутствие по срочной сделке повышенного риска неисполнения в случае ее несоответствия критериям, указанным в абзацах втором – четвертом настоящего пункта.