

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

«__» _____ 2026 г.

№ ____ -П

г. Москва

П О Л О Ж Е Н И Е

**О расчете кредитной организацией (банковской группой)
максимального размера риска по сделкам (операциям)
с использованием цифровых валют и иностранных цифровых
инструментов и включении величины указанного риска в расчет
обязательных нормативов**

Настоящее Положение на основании части первой статьи 19 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), 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 «__» _____ 2026 года № ПСД ____) устанавливает порядок расчета максимального размера риска кредитной организации (банковской группы) по сделкам (операциям) с использованием цифровых валют и иностранных цифровых инструментов, по финансовым инструментам, зависящим от курсов (цен) цифровых валют и иностранных цифровых инструментов, а также порядок включения величины указанного риска в расчет обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп).

1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать методику определения и числовое значение норматива максимального размера риска по сделкам (операциям) с использованием цифровых валют и иностранных цифровых инструментов (норматив НЗ1).

Головная кредитная организация банковской группы обязана соблюдать на консолидированной основе методику определения и числовое значение норматива максимального размера риска по сделкам (операциям) банковской группы с использованием цифровых валют и иностранных цифровых инструментов (норматив НЗ2).

1.1. Нормативы НЗ1 и НЗ2 рассчитываются как отношение суммы совокупной величины риска по сделкам (операциям) с использованием цифровых валют и иностранных цифровых инструментов, указанных в пунктах 1 и 20 части 1 статьи 2 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее соответственно — ЦВ и ИЦИ, Федеральный закон о цифровых валютах), и величины клиентской позиции кредитной организации (банковской группы) к величине собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»¹ (далее соответственно – K_0 , Положение Банка России № 646-П) или 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)

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4927-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).

открытых валютных позиций банковских групп»² (далее соответственно – К, Положение Банка России № 729-П).

1.2. Нормативы НЗ1 и НЗ2 рассчитываются по формуле:

$$\text{НЗ1 (НЗ2)} = \frac{\text{СВР}_{\text{ЦВ}} + \text{КЛП}_1}{K_i} \times 100\%,$$

где:

$\text{СВР}_{\text{ЦВ}}$ – совокупная величина риска по сделкам (операциям) с использованием ЦВ и ИЦИ или зависящим от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ (далее – сделки (операции) с ЦВ и ИЦИ), заключенным кредитной организацией (головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы) от своего имени и за свой счет с юридическими и физическими лицами, рассчитанная как сумма определенной в соответствии с пунктом 2 настоящего Положения величины чистой позиции по подлежащим взаимозачету сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ (ЧП), и величины валовой позиции по не подлежащим взаимозачету сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ ($\text{ВП}_{\text{ЦВ}}$), определенной в соответствии с пунктом 3 настоящего Положения;

КЛП_1 – величина клиентской позиции кредитной организации (банковской группы), в отношении которой кредитная организация (участник банковской группы) – цифровой депозитарий несет ответственность за убытки, возникшие вследствие действий лиц, направленных на изъятие ЦВ и ИЦИ или ограничение совершения сделок (операций) с ЦВ и ИЦИ, определенная в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 настоящего Положения;

K_i — одна из следующих величин: K_0 для норматива НЗ1 и K для норматива НЗ2.

² 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), 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

1.3. Нормативы НЗ1 и НЗ2 рассчитываются в соответствии с установленными настоящим Положением методиками их определения на основе соблюдения принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой, а именно, в случае если остатки и (или) их части на балансовых счетах и (или) по данным аналитического учета кредитной организации (банковской группы) по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) нормативами НЗ1 и НЗ2, кредитная организация (банковская группа) включает эти остатки и (или) их части в расчет нормативов НЗ1 и НЗ2.

1.4. В целях расчета нормативов НЗ1 и НЗ2:

ЦВ учитываются на основании балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»³, за вычетом обесценения;

ИЦИ учитываются на основании балансовых счетов с учетом подходов, установленных в абзацах втором – третьем пункта 9 настоящего Положения;

требования (обязательства) по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ включаются в рублях на основании данных отчетности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, включенных в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов банковской группы в соответствии с главами 1 и 2 Положения Банка России № 729-П с использованием подходов, установленных Положением Банка России от 3 мая

³ 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), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), от 17 июня 2025 года № 7076-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83052), от 26 марта 2026 года № 7314-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86347).

2023 года № 815-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе»⁴) и на основании данных аналитического учета кредитной организации (банковской группы).

Требования (обязательства) по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ учитываются за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»⁵ (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 12 января 2026 № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением»⁶ (далее – Положение Банка России № 878-П).

Остатки на счетах по учету требований (активов) и обязательств (пассивов) по сделкам (операциям) ЦВ и ИЦИ включаются в расчет нормативов НЗ1 и НЗ2 за исключением остатков на счетах доходов, расходов, прочего совокупного дохода, предназначенных для учета корректировок и переоценки, определенных в пункте 1.4 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.

⁵ 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).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2026 года, регистрационный № 86447.

достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»⁷ (далее – Инструкция Банка России № 220-И) (в абзацах третьем – девятом подпункта 3.4 пункта 3 Положения Банка России № 729-П).

1.5. Сделки (операции) с ЦВ и ИЦИ включают:

прямые и косвенные вложения кредитных организаций (банковских групп) в ЦВ и ИЦИ;

договоры, относящиеся к производным финансовым инструментам (далее – ПФИ), определенным в подпункте 1.1 пункта 1 Положения Банка России от 12 января 2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»⁸ (далее - Положение Банка России № 754-П), базисным активом которых является ЦВ и ИЦИ или актив (инструмент), стоимость которого зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ (далее – ПФИ на ЦВ или ИЦИ);

займы (кредиты), выданные (полученные) кредитной организацией (банковской группой), исполнение обязательств по которым осуществляется с использованием ЦВ и ИЦИ и (или) размер выплат по которым зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ;

облигации, выпущенные (приобретенные) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), зависящие от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ;

гарантии, поручительства, аккредитивы, резервные аккредитивы, договоры репо, кредитные линии, предоставленные (заключенные) кредитной организацией (банковской группой), исполнение обязательств по которым осуществляется с использованием ЦВ и ИЦИ и (или) размер выплат по которым зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ;

цифровые права, выпущенные в соответствии с пунктом 15 части 1 статьи 2 Федерального закона о цифровых валютах (далее – ЦП), если

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63148.

указанные цифровые права удостоверяют денежные требования, права из эмиссионных ценных бумаг, стоимость которых зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ. ЦП учитываются в расчете нормативов НЗ1 и НЗ2 и показателей, установленных настоящим Положением, исходя из вида требования, которое они удостоверяют.

1.6. Сделки (операции) кредитной организации (банковской группы) с ЦВ и ИЦИ включаются в группу 1 или группу 2, указанные в настоящем подпункте.

1.6.1. К группе 1 относятся:

1.6.1.1. Расчетные биржевые ПФИ на ЦВ или ИЦИ.

1.6.1.2. Расчетные внебиржевые ПФИ, ЦВ или ИЦИ, заключенные с:

кредитными организациями – резидентами Российской Федерации;

юридическими лицами (кроме кредитных организаций), которым (при отсутствии собственного кредитного рейтинга и оценки собственной кредитоспособности (далее – ОСК) – головным организациям которых) российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоена ОСК на уровне не ниже «ruBBB+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО «Эксперт РА» или не ниже «BBB+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО) или не ниже «BBB+.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НКР» или не ниже «BBB+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации ООО «НРА»;

лицами, осуществляющими майнинг ЦВ в соответствии с пунктом 10 части 1 статьи 2 Федерального закона о цифровых валютах, в размере, не превышающем суммарную величину доходов от продажи ЦВ и ИЦИ, лицами, осуществляющими майнинг ЦВ, за последние четыре отчетных квартала, предшествующие дате расчета нормативов НЗ1 и НЗ2.

Доход от продажи ЦВ, полученный в результате осуществления майнинга ЦВ, определяется исходя из рыночной стоимости ЦВ на дату

признания дохода в соответствии с пунктом 2 статьи 282.3 Налогового кодекса Российской Федерации.

1.6.1.3. Поставочные ПФИ, которые предусматривают возможность осуществления расчетов (поставки) в рублях или валюте государств, не включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее – государства, не являющиеся недружественными), заключенные с:

юридическими лицами, которым (при отсутствии собственного кредитного рейтинга и ОСК – головным организациям которых) российскими кредитными рейтинговыми агентствами присвоена ОСК на уровне, указанном в абзаце третьем подпункта 1.6.1.2 настоящего пункта;

лицами, осуществляющими майнинг ЦВ, указанными в абзаце четвертом подпункта 1.6.1.2 настоящего пункта.

1.6.1.4. Займы (кредиты), кредитные линии, гарантии, поручительства, аккредитивы, резервные аккредитивы кредитной организации (банковской группы), договоры репо, размер выплат по которым зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ, при условии, что расчеты могут проводиться в рублях или валюте государств, не являющихся недружественными.

1.6.1.5. ЦП, зависящие от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ, указанные в абзаце седьмом подпункта 1.5 настоящего пункта, относящиеся к группе 1.

1.6.1.6. Облигации, выпущенные (приобретенные) кредитной организацией (банковской группой), размер выплат по которым зависит от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ, при условии, что расчеты могут проводиться в рублях или валюте государств, не являющихся недружественными.

1.6.1.7. В группу 1 включаются ПФИ при отсутствии по ним признаков повышенного риска притворности и повышенного риска неисполнения в соответствии с пунктом 1.5 и приложениями 1 и 2 к Инструкции Банка России

от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»⁹.

1.6.2. К группе 2 относятся:

1.6.2.1. Вложения кредитной организации (банковской группы) в ЦВ и ИЦИ.

1.6.2.2. Займы, выданные (полученные) кредитной организацией (банковской группой), расчеты по которым осуществляются только в ЦВ и ИЦИ, в том числе займы (кредиты), выданные (полученные) кредитной организацией (банковской группой) для совершения маржинальных сделок в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.6.2.3. Сделки репо с использованием ЦВ и ИЦИ, которые не предусматривают исполнение обязательств по возврату ЦВ и ИЦИ с расчетами в рублях или валюте государств, не являющихся недружественными.

1.6.2.4. Поставочные и расчетные ПФИ, которые не относятся группе 1.

1.6.2.5. ЦП, зависящие от курсов (цен) ЦВ и ИЦИ, указанные в абзаце седьмом подпункта 1.5 настоящего пункта, удостоверяющие права на активы (инструменты), относящиеся к группе 2.

1.6.2.6. Все прочие сделки (операции) с ЦВ и ИЦИ, не указанные в подпункте 1.6.1 настоящего пункта.

1.6.2.7. ПФИ на ЦВ или ИЦИ, имеющие признаки риска притворности и повышенного риска неисполнения, указанные в подпункте 1.6.1.7 настоящего пункта.

2. Чистая позиция по сделкам (операциям) группы 1 по всем ЦВ и ИЦИ (ЧП) определяется как сумма величин чистых позиций по сделкам (операциям) группы 1 по каждому виду ЦВ и ИЦИ ($\sum ЧП_i + \dots + ЧП_n$), где i – каждый вид ЦВ и ИЦИ.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

Вид ЦВ и ИЦИ определяется на основании уникального кода, присвоенного в соответствии с международным стандартом ISO 24165-2:2025, идентифицирующим ЦВ, ИЦИ в иностранной информационной системе, в которой они выпущены (Digital Token Identifier, DTI).

2.1. Чистая позиция по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ группы 1 по каждому виду ЦВ и ИЦИ ($ЧП_i$) рассчитывается с учетом следующего.

2.1.1. В случае если величина длинной позиции (совокупности требований) кредитной организации по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ, по которым установлен срок исполнения договора (далее соответственно – $ДП_{срi}$, сделки (операции) с ЦВ и ИЦИ со сроком) больше абсолютной величины короткой позиции (совокупности обязательств) кредитной организации по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ со сроком (далее – $КП_{срi}$) и величина длинной позиции кредитной организации по однодневным сделкам с ЦВ и ИЦИ, продлевающимся автоматически на следующий операционный день (далее соответственно – $ДП_{бсi}$, сделки (операции) с ЦВ и ИЦИ без срока), больше абсолютной величины короткой позиции по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ без срока (далее – $КП_{бсi}$) или

абсолютная величина $КП_{срi}$ и $КП_{бсi}$ больше величины $ДП_{срi}$ и $ДП_{бсi}$ или величина $ДП_{срi}$ равна абсолютной величине $КП_{срi}$,

$ЧП_i$ определяется как сумма чистой позиции по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ со сроком по каждому виду ЦВ и ИЦИ ($ЧП_{срi}$) и чистой позиции по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ без срока ($ЧП_{бсi}$).

2.1.2. В случае если $ДП_{бсi} > КП_{бсi}$ и $ДП_{срi} < КП_{срi}$ или $ДП_{бсi} < КП_{бсi}$ и $ДП_{срi} > КП_{срi}$

$ЧП_i$ рассчитывается с учетом следующего:

2.1.2.1. В случае если по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ со сроком коэффициент β равен 5 процентам, $ЧП_i$ рассчитывается по формуле:

$ЧП_i = \text{Max} (ДП_{срi} + ДП_{бсi}; КП_{срi} + КП_{бсi}) - 0,95 \times \text{Min} (ДП_{срi} + ДП_{бсi}; КП_{срi} + КП_{бсi}).$

$КП_{срi}$ включается в расчет показателя $ЧП_{срi}$ в абсолютном значении.

2.1.2.2. В случае если $ЧП_{бci} > |ДП_{сри} - КП_{сри}|$, $ЧП_i$ рассчитывается по формуле:

$$ЧП_i = \text{Max} (ДП_{сри}; КП_{сри}) \times 5\% + |ЧП_{бci} - (|ДП_{сри} - КП_{сри}|)| + (\beta - 5\%) \times ЧП_{бci}.$$

$КП_{сри}$ включается в расчет показателя $ЧП_{сри}$ в абсолютном значении.

2.1.2.3. В случае если $ЧП_{бci} < |ДП_{сри} - КП_{сри}|$, $ЧП_i$ рассчитывается по формуле:

$$ЧП_i = \text{Max} (ЧП_{сри}; ЧП_{бci}) - 0,95 \text{ Min} (ЧП_{сри}; ЧП_{бci}).$$

2.2. Показатель $ЧП_{сри}$ определяется в рублях по каждому виду ЦВ и ИЦИ, котировки которых номинированы и расчеты по которым осуществляются в одной валюте, на дату расчета нормативов по формуле:

$$ЧП_{сри} = \text{Max} (ДП_{сри}; КП_{сри}) - (1 - \beta) \times \text{Min} (ДП_{сри}; КП_{сри}),$$

где:

β – средневзвешенный коэффициент несовпадения срочности длинных и коротких позиций, выраженной в месяцах, приведенный в приложении к настоящему Положению.

$КП_{сри}$ включается в расчет показателя $ЧП_{сри}$ в абсолютном значении.

Срочность длинной (короткой) позиции определяется как средневзвешенная по объему требований (обязательств) срочность входящих в нее сделок (операций) группы 1, рассчитанная в месяцах. Несовпадение срочности определяется как разность между срочностью длинной позиции и срочностью короткой позиции (без учета знака).

Средневзвешенная срочность по длинным (коротким) позициям рассчитывается по формуле:

$$\frac{\sum (СФИ_i \times ФИ_i)}{\sum ФИ}$$

где:

$СФИ_i$ – срочность каждой сделки (операции) группы 1, входящей в длинную или короткую позиции, выраженная в месяцах;

$\Phi И_i$ – стоимость требования (обязательства) по каждой сделке (операции) группы 1, входящей в длинную (короткую) позицию, выраженная в рублях в абсолютном значении на дату расчета нормативов НЗ1 и НЗ2;

$\Phi И$ – совокупная сумма требований (обязательств) по сделкам (операциям) группы 1, входящим в длинную (короткую) позицию.

2.3. Показатель $\text{ЧП}_{\text{бci}}$ определяется по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ в рублях по каждому виду ЦВ и ИЦИ, котировки которых номинированы и расчеты по которым осуществляются в одной валюте, совокупно для сделок, заключенных на биржах, зарегистрированных на территории Российской Федерации, и совокупно для сделок, заключенных на зарубежных биржах, на дату расчета нормативов как сумма чистых позиций по сделкам, совершенным на российских биржах и зарубежных биржах.

3. Показатель $\text{ВП}_{\text{цв}}$ рассчитывается по сделкам (операциям) группы 2 с ЦВ и ИЦИ в рублях на дату расчета нормативов по формуле:

$$\text{ВП}_{\text{цв}} = \sum \text{Max} (\text{ДП}_{\text{вpi}}; \text{КП}_{\text{вpi}}),$$

где:

$\text{ДП}_{\text{вpi}}$ – сумма всех длинных позиций по i-му виду ЦВ или ИЦИ,

$\text{КП}_{\text{вpi}}$ – сумма всех коротких позиций по i-му виду ЦВ или ИЦИ в абсолютном выражении.

4. Максимально допустимое числовое значение нормативов НЗ1 и НЗ2 устанавливается в размере 1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации или банковской группы, рассчитанных с использованием подхода, установленного абзацем седьмым подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Положения.

Кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы) обязаны соблюдать максимально допустимое числовое значение норматива НЗ1 (НЗ2) ежедневно.

5. ЦВ и ИЦИ, находящиеся на депозитарном учете (учитываемые на цифровых счетах депонентов) в кредитной организации, осуществляющей деятельность цифрового депозитария в соответствии со статьей 17

Федерального закона о цифровых валютах, и (или) в цифровом депозитарии, находящемся под контролем или значительным влиянием кредитной организации и (или) банковской группы, отчетные данные которого включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России № 729-П, являются клиентской позицией и включаются в расчет нормативов НЗ1, НЗ2 и нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»¹⁰.

Понятия «контроль» и «значительное влияние» применяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»¹¹ и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»¹².

¹⁰ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

¹¹ 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 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), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 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).

¹² 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), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), 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).

В состав клиентской позиции банковской группы не включается собственная позиция головной кредитной организации и других консолидируемых участников банковской группы в ЦВ и ИЦИ, учтенная в составе показателя $СВР_{цв}$, определенного в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего Положения.

5.1. В показатель $КЛП_1$ включается величина риска по сделкам (операциям) с ЦВ и ИЦИ, находящимися на депозитарном учете (учитываемым на цифровых счетах депонентов) в кредитной организации, осуществляющей деятельность цифрового депозитария в соответствии со статьей 17 Федерального закона о цифровых валютах, и (или) в цифровом депозитарии – участнике банковской группы, в отношении которых цифровой депозитарий несет ответственность за убытки, возникшие вследствие действий лиц, направленных на изъятие ЦВ и ИЦИ или ограничение совершения сделок (операций) с ЦВ и ИЦИ, указанные в части 5 статьи 20 Федерального закона о цифровых валютах.

5.2. В показатель $КЛП_2$ включается величина риска по ЦВ и ИЦИ, находящимся на депозитарном учете (учитываемым на цифровых счетах депонентов) в кредитной организации, осуществляющей деятельность цифрового депозитария в соответствии со статьей 17 Федерального закона о цифровых валютах, и (или) в цифровом депозитарии – участнике банковской группы, в отношении которых цифровой депозитарий не несет ответственности за убытки, указанные в подпункте 5.1 настоящего пункта.

Показатель $КЛП_2$ не включается в расчет нормативов НЗ1 и НЗ2.

Величина показателя $КЛП_2$ с коэффициентом риска 50 процентов включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) в порядке, установленном в пункте 6 настоящего Положения.

6. При расчете кредитными организациями нормативов достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России № 220-И, Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 221-И

«Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹³ (далее – Инструкция Банка России № 221-И), Инструкцией Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹⁴, Инструкцией Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹⁵, дополнительно к взвешиванию по риску активов (кредитных требований), возникающих в результате заключения (проведения) сделок (операций) с ЦВ и ИЦИ, в состав активов, взвешенных по уровню риска (знаменатель нормативов достаточности собственных средств (капитала), включается величина показателей $СВР_{цв}$ и $КЛП_1$ с коэффициентом риска 1250 процентов.

Величина показателей $СВР_{цв}$ и $КЛП_1$ включается банками с универсальной лицензией в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) $H1.i$ с коэффициентом риска 1250 процентов со знаком «+» посредством кода 8646, указанного в Инструкции Банка России № 220-И (без использования кода 8645), банками с базовой лицензией, расчетными небанковскими кредитными организациями, небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции – в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) с коэффициентом

¹³ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

¹⁴ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812).

¹⁵ Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902.

риска 1250 процентов посредством кода 8718, указанного в Инструкции Банка России № 221-И.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, включают сумму показателей $CBP_{цв}$, $КЛП_1$ и величину показателя $КЛП_2$, умноженную на коэффициент 0,06, в перечень показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала кредитной организации, приведенных в подпункте 2.2 пункта 2 Положения Банка России № 646-П.

7. При расчете показателя КРС, определенного в подпункте 1.1 пункта 1 Положения Банка России № 754-П по ПФИ на ЦВ или ИЦИ применяется коэффициент фактора риска, определяемый в соответствии с приложением 3 к Положению Банка России № 754-П, в размере 36 процентов.

8. Обеспечение в виде ЦВ и ИЦИ не может учитываться при формировании резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 878-П.

9. При расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций (банковских групп) в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 Положения Банка России № 646-П (с подпунктом 2.3.3 пункта 2 Положения Банка России № 729-П):

доходы, прочий совокупный доход, относящиеся к положительной переоценке ИЦИ, включаются кредитной организацией (банковской группой) после выбытия (реализации) ИЦИ;

расходы, прочий совокупный убыток, относящиеся к отрицательной переоценке ИЦИ, включаются кредитной организацией (банковской группой) на каждую дату расчета капитала.

10. Норматив НЗ1 рассчитывается кредитными организациями ежемесячно.

Норматив НЗ2 рассчитывается головными кредитными организациями банковских групп на консолидированной основе ежеквартально.

11. В целях контроля за рисками, принимаемыми кредитными организациями (банковскими группами), Банк России в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Положения на основании профессионального суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок), предъявляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требование о включении в расчет (об исключении из расчета) нормативов НЗ1 и НЗ2, а также показателей, установленных настоящим Положением, активов (инструментов) и (или) обязательств.

12. Нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) максимально допустимого числового значения нормативов НЗ1 и НЗ2 по состоянию на любой операционный день является несоблюдением нормативов НЗ1 и НЗ2.

13. Банк России вправе применять к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения максимально допустимого числового значения нормативов НЗ1 и НЗ2 в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

14. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель Центрального
банка Российской Федерации

Э. С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от _____ № _____
«О расчете кредитной организацией
(банковской группой)
максимального размера риска по
сделкам (операциям) с
использованием цифровых валют и
иностраных цифровых
инструментов»

Значения коэффициента β

Номер п/п	Несовпадение срочности, месяцев	β, процентов
	2	3
1	0	5%
2	1	5%
3	2	8%
4	3	11%
5	4	13%
6	5	16%
7	6	18%
8	7	20%
9	8	22%
10	9	24%
11	10	26%
12	11	28%
13	12	30%
14	13-18	36%
15	19-24	46%
16	25-30	56%
17	31-36	65%
18	37 и более	85%