



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

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4969-У

г. Москва

Регистрационный № 53986

от "07" марта 2019

« 15 » ноября 2018 г.

УКАЗАНИЕ

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

1. На основании статьи 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27,

ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 ноября 2018 года № 34) внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«на ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года № 49215, 18 июля 2018 года № 51630 (далее – Положение Банка России № 606-П), как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации, включая ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, а также переданные в доверительное управление или приобретенные доверительным управляющим в интересах кредитной организации для проведения сделок в целях совершения операций купли-продажи в краткосрочной перспективе;»;

абзацы четвертый – шестой изложить в следующей редакции:

«на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или)

золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788 (далее – Инструкция Банка России № 178-И);

на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), в части внебалансовых требований и обязательств по поставке товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187 (далее – Положение Банка России № 372-П), а также в части полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога, в том числе в виде драгоценных металлов (кроме золота);

на производные финансовые инструменты и иные договоры, на которые распространяется действие Положения Банка России № 372-П, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, определяемую в порядке, установленном Положением Банка России № 606-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – индексы ценных бумаг),

иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках (далее в целях настоящего Положения – производные финансовые инструменты).»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях расчета рыночного риска вложения в ценные бумаги, указанные в абзаце втором настоящего пункта, определяются с учетом внебалансовых требований и обязательств по поставке ценных бумаг по договорам купли-продажи ценных бумаг, по которым дата первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг не наступила на дату расчета рыночного риска и на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П.».

1.2. В пункте 1.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«вложения кредитных организаций в акции и облигации субординированных облигационных займов, включаемые в состав показателей, уменьшающих сумму источников в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122 (далее – Положение Банка России № 646-П);»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В расчет рыночного риска небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами не включаются финансовые инструменты и иные позиции, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, образовавшиеся в результате проведения операций при

осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Ценные бумаги, внесенные кредитной организацией в коллективное клиринговое обеспечение (гарантийный фонд), формируемое (формируемый) клиринговой организацией (центральным контрагентом), не включаются в расчет рыночного риска в случае соответствия условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

В расчет рыночного риска до момента определения цены и (или) даты расчетов не включаются договоры (в части производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку базисного (базового) актива, договоров купли-продажи активов), согласно условиям которых расчеты будут осуществляться по цене, которая будет определена на установленную договором дату, и (или) по которым отсутствует дата расчетов. С даты определения цены и (или) даты расчетов по указанным договорам соответствующие требования и (или) обязательства включаются в расчет рыночного риска в порядке, установленном настоящим Положением.».

1.3. В пункте 1.4:

в первом предложении абзаца первого слова «и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива» исключить, дополнить словами «, при этом товары, полученные в обеспечение в виде залога, включаются в расчет чистых позиций как длинная позиция»;

абзацы седьмой – девятый изложить в следующей редакции:

«В целях расчета процентного и фондового рисков при определении чистой позиции по однородным ценным бумагам не взаимозачитываются длинные позиции, сформированные ценными бумагами, переданными по операциям, совершаемым на возвратной основе, или обремененными иным образом, и короткие позиции по ценным бумагам в случае, если срок, оставшийся с даты расчета рыночного риска до окончания периода обременения, превышает оставшийся срок удержания короткой позиции.

В целях расчета процентного и фондового рисков взаимозачет балансовых активов или обязательств по ценным бумагам и внебалансовых требований или обязательств по производным финансовым инструментам осуществляется только в части форвардных договоров, не содержащих встроенные производные финансовые инструменты, не отделяемые от основного договора, и в части кредитных производных финансовых инструментов, хеджирующих позиции по ценным бумагам, включаемые в расчет рыночного риска, если к указанным форвардным договорам и кредитным производным финансовым инструментам применяются правила пункта 1, а также требования пунктов 3 и (или) 4 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945,

ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524) или аналогичные правила, установленные правом иностранного государства либо нормами международного договора, в следующем порядке:

в полном объеме для позиций по ценным бумагам и противоположных позиций по однородным ценным бумагам по форвардным договорам и в случае полного соответствия между ценной бумагой и базисным (базовым) активом кредитного производного финансового инструмента, представляющего собой своп на совокупный доход (при этом срок, оставшийся до истечения договора (контракта), не рассматривается);»;

в абзаце десятом слово «долговой» исключить;

в абзаце тринадцатом цифры «2.3.30» заменить цифрами «2.3.29», слово «139-И» заменить словом «180-И»;

в абзаце четырнадцатом слово «395-П» заменить словом «646-П»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В случае если полученная величина чистой позиции имеет знак «+», чистая позиция является длинной, в случае если знак «-» – короткой.».

1.4. В абзаце втором пункта 1.5 слова «приложением 10 к Положению Банка России № 385-П» заменить словами «Положением Банка России № 606-П».

1.5. В пункте 1.6:

абзац первый после слова «опционы» дополнить словами «, кроме кредитных нот», после слова «инструменту» дополнить словами «(кроме кредитных нот)»;

в абзаце втором слова «приложением 10 к Положению Банка России № 385-П» заменить словами «Положением Банка России № 606-П»;

в абзаце четвертом:

в первом предложении слово «долговых» исключить;

второе предложение изложить в следующей редакции: «Кредитные ноты включаются в расчет специального процентного риска кредитной организацией (кроме кредитной организации, являющейся эмитентом кредитной ноты) как длинная или короткая позиция по соответствующему базисному (базовому) активу и как длинная или короткая позиция по кредитной ноте, а кредитными организациями, являющимися эмитентами кредитных нот, – как короткая позиция по соответствующему базисному (базовому) активу; в расчет общего процентного риска – как одна длинная или короткая позиция непосредственно по кредитной ноте.»;

в абзаце шестом слово «124-И» заменить словом «178-И».

1.6. В пункте 1.7:

в абзаце одиннадцатом слово «абсолютное» исключить;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«По каждому виду базисного (базового) актива опциона суммируются величины вега-риска, рассчитанные для каждого опциона, с учетом порядка определения опционов на один и тот же базисный (базовый) актив, установленного настоящим Положением для каждого вида рыночного риска. Совокупная величина вега-риска равна значению суммы абсолютных величин вега-риска по каждому виду базисного (базового) актива.».

1.7. В пункте 1.8:

в абзаце первом слова «установленных Положением Банка России № 385-П» заменить словами «установленного Положением Банка России № 606-П»;

в абзаце четвертом слово «395-П» заменить словом «646-П».

1.8. В пункте 1.9:

в абзаце первом слово «124-И» заменить словом «178-И»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного

риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно 2 процентам или превышает 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П.».

1.9. В пункте 1.10 слово «139-И» заменить словом «180-И».

1.10. В пункте 2.1:

в абзаце втором слова «в том числе» заменить словами «а также», дополнить словами «, к которым относятся ипотечные сертификаты участия»;

абзац восьмой дополнить словами «(кроме свопов на совокупный доход, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, включаемые в расчет фондового риска в соответствии с главой 3 настоящего Положения)».

1.11. Абзац пятый пункта 2.2 после слов «факторов» дополнить словами «кредитного риска», после слов «эмитентом ценных бумаг» дополнить словами «и обеспечением по ценным бумагам».

1.12. Пункт 2.3 дополнить подпунктом 2.3.3 следующего содержания:

«2.3.3. При расчете специального процентного риска по ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, исключается обеспеченная часть позиции,

определенная так же, как обеспеченная часть рискованной позиции, исключение которой из расчета величины кредитного риска осуществляется в соответствии с абзацем восьмым пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392 (далее – Положение Банка России № 647-П).

В указанном случае величина специального процентного риска по ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, равна сумме следующих величин:

величины специального процентного риска по необеспеченной части позиции, определенной с применением коэффициента риска, установленного настоящим пунктом в отношении соответствующих ценных бумаг;

положительной разности (при наличии) между величиной специального процентного риска по обеспеченной части позиции, определенной с применением коэффициента риска, установленного настоящим пунктом в отношении соответствующих ценных бумаг, и величиной кредитного риска, рассчитанной в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 647-П в отношении обеспечивающей рискованной позиции, умноженной на 8 процентов.».

1.13. В пункте 2.4:

в абзаце втором подпункта 2.4.1 слово «139-И» заменить словом «180-И»;

в подпункте 2.4.2:

в абзаце седьмом слова «пункте 2.3 Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «подпункте 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции

Банка России № 180-И»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, эмитированные банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки «0», «1», «2», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспеченные гарантией (банковской гарантией), поручительством банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновую оценку «0», «1», «2», а также страны с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР и (или) Еврозоны;»;

абзацы десятый и одиннадцатый признать утратившими силу;

подпункт 2.4.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«ценные бумаги, эмитированные банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки «3», «4», «5», «6», или полностью обеспеченные гарантией (банковской гарантией), поручительством банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки «3», «4», «5», «6»;

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

К категории ценных бумаг со средним риском относятся ценные бумаги, не удовлетворяющие условиям включения в расчет показателя ПКі в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.».

в подпункте 2.4.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«ценные бумаги, удовлетворяющие условиям включения в расчет показателя ПКі в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И;»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«иные ценные бумаги, не являющиеся инструментами секьюритизации

или инструментами повторной секьюритизации, не указанные в подпунктах 2.4.1–2.4.3 настоящего пункта.».

1.14. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

«2.5. Ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации, классифицируются по группам специального процентного риска в следующем порядке.

2.5.1. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с низким риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА–» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне «А-1» по классификации кредитного рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «F1» по классификации кредитного рейтингового агентства «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «P-1» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

2.5.2. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с риском ниже среднего относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «А+» до «А–»

по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «A1» до «A3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне «A-2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «F2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «P-2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

2.5.3. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, со средним риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «BBB+» до «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ba1» до «Ba3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне «A-3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «F3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «P-3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

2.5.4. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с риском выше среднего относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «BB+» до «BB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ba1» до «Ba3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

2.5.5. К ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации, с высоким риском относятся ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «BB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо ниже «Ba3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), или кредитный рейтинг краткосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством ниже «A-3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), ниже «F3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо ниже «P-3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), или не имеющие кредитного рейтинга.».

1.15. Абзац первый пункта 2.7 признать утратившим силу.

1.16. В пункте 2.8:

абзац первый после слова «инструменты» дополнить словами «(кроме кредитных производных финансовых инструментов в случаях, установленных настоящим пунктом)»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Расчет специального процентного риска по позициям по кредитным производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с пунктом 1.6 настоящего Положения, в части позиций по ценным бумагам, являющимся базисным (базовым) активом кредитного производного финансового инструмента, позиций по номинальной сумме в отношении контрольного лица, установленного условиями кредитного производного финансового инструмента, и (или) позиций по кредитной ноте, кроме кредитных производных финансовых инструментов, позиции по которым взаимозачитываются с противоположными позициями по ценным бумагам в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения, осуществляется с применением коэффициентов риска, установленных в пункте 2.3 настоящего Положения, в зависимости от вида долговых ценных бумаг (базисного (базового) актива), вида контрольного лица и (или) эмитента кредитной ноты соответственно.»;

в абзаце восьмом слова «, указанный корзинный дефолтный своп включается» заменить словами «указанный кредитный производный финансовый инструмент включается кредитной организацией – продавцом защиты (в случае кредитных нот – кредитной организацией, не являющейся эмитентом кредитной ноты)», слова «долговых ценных бумаг, лежащих в основе корзиночного дефолтного свопа» заменить словами «базисного (базового) актива, лежащего в основе кредитного производного финансового инструмента, исходя из уровня указанного кредитного рейтинга»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае применения кредитной организацией, не являющейся эмитентом кредитной ноты, для расчета специального процентного риска

кредитного рейтинга по кредитным нотам позиция по соответствующему базисному (базовому) активу, определенная в пункте 1.6 настоящего Положения, в расчет специального процентного риска не включается.».

1.17. В пункте 2.9:

абзац первый подпункта 2.9.2.1 после слова «инструментам» дополнить словами «, в том числе кредитным производным финансовым инструментам»;

абзац первый подпункта 2.9.2.3 после слова «Положения» дополнить словами «, кроме кредитных производных финансовых инструментов»;

в подпункте 2.9.3:

абзац первый после слова «приложения» дополнить цифрой «1»;

абзац четвертый после слов «шестом пункта 2.1 настоящего Положения» дополнить словами «(кроме кредитных производных финансовых инструментов, требования или обязательства по поставке денежных средств по которым распределяются в соответствии с абзацем вторым или третьим настоящего подпункта)»;

абзац пятый после слова «приложения» дополнить цифрой «1»;

подпункт 2.9.4 после слова «бумаги» дополнить словами «, в том числе по кредитным производным финансовым инструментам, позиции по контрольному лицу которых классифицируются согласно абзацу второму пункта 2.8 настоящего Положения аналогично позициям по ценным бумагам», после слова «приложения» дополнить цифрой «1»;

подпункты 2.9.5–2.9.7, абзацы второй – четвертый подпункта 2.9.8, подпункты 2.9.9 и 2.9.11 после слова «приложения» дополнить цифрой «1»;

подпункт 2.9.12 после слова «бумаги» дополнить словами «, в том числе по кредитным производным финансовым инструментам, позиции по контрольному лицу которых классифицируются согласно абзацу второму пункта 2.8 настоящего Положения аналогично позициям по ценным бумагам», после слова «приложения» дополнить цифрой «1».

1.18. В пункте 2.10:

в абзаце первом слово «фондового» заменить словом «процентного»;

абзацы третий и четвертый после слова «приложения» дополнить цифрой «1».

1.19. В пункте 3.1:

абзац четвертый дополнить словами «, а также ценных бумаг, удостоверяющих долю владельца в праве общей собственности и (или) предоставляющих право голоса при принятии решений общим собранием владельцев ценных бумаг, в том числе ипотечных сертификатов участия, неконвертируемых привилегированных акций, в отношении которых общим собранием акционеров было принято решение о невыплате или неполной выплате дивидендов»;

абзац пятый после слова «инструментов» дополнить словами «, в том числе кредитных производных финансовых инструментов».

1.20. В пункте 3.2:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«СФР – специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам;»;

в абзаце восьмом:

после слова «инструментам» дополнить словами «, кроме кредитных производных финансовых инструментов,»;

дополнить предложением следующего содержания: «Кредитные производные финансовые инструменты взаимозачитываются в случае, если удовлетворяют условиям подпункта 2.9.2.1 пункта 2.9 настоящего Положения.».

1.21. В абзаце втором пункта 3.3 слова «Индекс ММВБ 50» заменить словами «Индекс МосБиржи», слова «7 к Инструкции Банка России № 139-И» заменить словами «2 к настоящему Положению».

1.22. В пункте 4.1:

абзац второй дополнить словами «, внебалансовых требований и

обязательств по поставке товаров по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«полученного в обеспечение по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам залога;».

1.23. Абзац третий пункта 4.4 после слов «При этом позиция по свопу» дополнить словами «, включаемая в расчет товарного риска,».

1.24. Пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.5. Товары, полученные в залог по балансовым активам и (или) внебалансовым обязательствам, включаются в расчет товарного риска в величине, не превышающей величину расчетного резерва на возможные потери, определенную 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308 и (или) Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381.».

1.25. В приложении:

отметку к приложению после слова «Приложение» дополнить цифрой «1»;

в абзаце втором пункта 1 Комментариев к примеру расчета общего процентного риска слова «имеющая инвестиционный рейтинг (то есть не относимая к ценным бумагам с высоким риском)» заменить словами «не являющаяся инструментом секьюритизации или инструментом повторной секьюритизации и не относящаяся к ценным бумагам с высоким риском».

1.26. Дополнить приложением 2 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

О.Н. Скоробогатова

Приложение
к Указанию Банка России
от 15 ноября 2018 года №~~4969~~⁴⁹⁶⁹ -У
«О внесении изменений в Положение
Банка России от 3 декабря 2015 года
№ 511-П «О порядке расчета
кредитными организациями
величины рыночного риска»

«Приложение 2
к Положению Банка России
от 3 декабря 2015 года № 511-П
«О порядке расчета кредитными
организациями величины рыночного
риска»

Перечень фондовых индексов акций

1. Euro Stoxx 50 (Еврозона)
2. CAC 40 (Франция)
3. DAX 30 (Германия)
4. FTSE 100 (Великобритания)
5. FTSE MIB (Италия)
6. S&P/Toronto Stock Exchange 60 Index (Канада)
7. Dow Jones Industrial Average (США)
8. NASDAQ 100 (США)
9. Shenzhen Stock Exchange Component Stock Index (Китай)
10. FTSE China 50 (Китай)
11. Hang Seng (Гонконг)
12. MSCI Asia APEX 50 (Азиатско-Тихоокеанский регион)
13. S&P Asia 50 (Гонконг, Южная Корея, Сингапур, Тайвань)
14. NIKKEI 225 (Япония)
15. TOPIX 100 (Япония)

16. KOSPI 100 (Южная Корея)
17. S&P/ASX 100 (Австралия)
18. S&P Europe 350 (Еврозона)
19. FTSE 350 (Великобритания)
20. S&P 500 (США)
21. Russell 1000 (США)
22. NASDAQ Composite (США)
23. NYSE Composite Index (США)
24. S&P/Toronto Stock Exchange Composite (Канада)
25. MSCI AC Asia Pacific (Азиатско-Тихоокеанский регион)
26. Shanghai Se Composite (Китай)
27. Shenzhen Composite (Китай)
28. CSI 300 Index (Китай)
29. Hang Seng Composite (Гонконг)
30. NIKKEI 500 (Япония)
31. TOPIX 500 (Япония)
32. KOSPI 200 (Южная Корея)
33. S&P/ASX 300 (Австралия).».