

# <Письмо> Банка России от 29.09.2021 N 015-38-1/9478 "О некоторых вопросах расчета кредитного риска при расчете НДК"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО  
ОТ 29 СЕНТЯБРЯ 2021 Г. N 015-38-1/9478

О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ  
РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПРИ РАСЧЕТЕ НДК

В связи с вступлением в силу 01.10.2021 Указания Банка России N 5873-У <1> Банк России просит довести до сведения профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера (далее - профессиональные участники), следующую информацию.

-----

<1> Указание Банка России от 02.08.2021 N 5873-У "Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг,

осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров".

В целях расчета норматива достаточного капитала величина кредитного риска по активам профессионального участника, указанным в пункте 3.2 Указания Банка России N 5873-У, должна рассчитываться по формуле, указанной в пункте 3.3 Указания Банка России N 5873-У. При этом согласно пункту 3.9 Указания Банка России N 5873-У актив включается в расчет кредитного риска по полной балансовой стоимости.

Также в соответствии с пунктом 3.10 Указания Банка России N 5873-У величина кредитного риска должна рассчитываться по условным обязательствам кредитного характера, указанным в пункте 3.12 Указания Банка России N 5873-У и включенным в расчет кредитного риска в величине, определенной на основании данных бухгалтерского учета профессионального участника.

Одновременно в случае если в соответствии с МСФО (IFRS) 9 <2> в отношении финансового актива или условного обязательства кредитного характера в бухгалтерском учете профессионального участника сформирован резерв под обесценение, такой резерв признается в составе прибыли или убытка или отражается на соответствующих счетах капитала и, соответственно, приводит к уменьшению размера капитала, рассчитываемого профессиональным участником в соответствии с главой 2 Указания Банка России N 5873-У.

-----  
<2> "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года [Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н](#)).

С учетом изложенного в целях единообразного и сбалансированного подхода к расчету кредитного риска по активам, указанным в пункте 3.2, и условным обязательствам кредитного характера, указанным в пункте 3.12 Указания Банка России N 5873-У, полагаем возможным в расчет кредитного риска включать активы и условные обязательства кредитного характера по стоимости, уменьшенной на резерв под обесценение (в случае его формирования).

Заместитель Председателя Банка России  
В.В.ЧИСТЮХИН

---

Версия #1

Журнал АО создал 29 сентября 2021 19:34:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:20