

Указание Банка России от  
12.01.2021 N 5705-У "О  
внесении изменений в  
отдельные нормативные  
акты Банка России в связи  
с изданием Положения  
Банка России от 12 января  
2021 года N 754-П "Об  
определении банками с  
универсальной лицензией  
величины кредитного  
риска по производным  
финансовым

# инструментам"

## (Зарегистрировано в Минюсте России 15.04.2021 N 63150)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ  
ОТ 12 ЯНВАРЯ 2021 Г. N 5705-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В ОТДЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ  
В СВЯЗИ С ИЗДАНИЕМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 12 ЯНВАРЯ  
2021 ГОДА N 754-П "ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ БАНКАМИ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ  
ЛИЦЕНЗИЕЙ ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ПРОИЗВОДНЫМ  
ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ"

На основании статьи 7 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2018, N 11, ст. 1588), в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года N ПСД-31) и в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148:

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В [Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И](#) "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года N 7861, 6 августа 2007 года N 9956, 6 декабря 2007 года N 10637, 23 сентября 2009 года N 14851, 16 декабря 2011 года N 22648, 29 ноября 2013 года N 30493, 11 декабря 2014 года N 35134, 31 марта 2020 года N 57915:

абзац второй пункта 3.1 после слов "Инструкцией Банка России N 199-И," дополнить словами "при этом величина кредитного риска по производным финансовым инструментам

рассчитывается в соответствии с приложением к [Инструкции Банка России от 6 декабря](#)

[2017 года N 183-И](#) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией",

зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915, 2 июня 2020 года N 58550 (далее - Инструкция Банка России N 183-И),";

в абзаце первом пункта 3.8 слова "рассчитываемый в соответствии с Приложениями 2 и 3 Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "рассчитываемый в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И и приложением к Инструкции Банка России N 183-И";

в абзаце шестом пункта 5.1 слова "по форме, установленной пунктом 10 приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "по таблице пункта 9 приложения к Инструкции Банка России N 183-И".

1.2. В Положении Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года N 38996, 22 декабря 2015 года N 40193, 10 июня 2019 года N 54896, 31 марта 2020 года N 57915, 29 апреля 2020 года N 58242:

в пункте 1.1 слова "и приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами ", приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И и Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148 (далее - Положение Банка России N 754-П)", слова "и приложениями 3 и 11 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами ", приложением 11 к Инструкции Банка России N 199-И и Положением Банка России N 754-П";

в пункте 1.12 слова "пунктом 6 приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "пунктом 2.1 Положения Банка России N 754-П";

в абзаце шестом пункта 4.5 слова "пункте 2.6 и приложении 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "пункте 2.6 Инструкции Банка России N 199-И и Положении Банка России N 754-П";

в пункте 9.4 слова "приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "Положением Банка России N 754-П".

1.3. В [Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года N 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", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 февраля 2018 года N 49902, 19 ноября 2018 года N 52715, 31 марта 2020 года N 57915:

абзац первый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

"2.4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) НДКО (далее - норматив Н1.0) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3, приложениями 1, 2, 4 и 7 к Инструкции Банка России N 199-И, при этом величина кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается в соответствии с приложением к [Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И](#) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915, 2 июня 2020 года N 58550 (далее - Инструкция Банка России N 183-И).";

в абзаце шестом пункта 4.1 слова "по форме, приведенной в пункте 10 приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "по таблице пункта 9 приложения к Инструкции Банка России N 183-И".

1.4. В Указании Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года N 52992, 13 декабря 2019 года N 56796, 18 июня 2020 года N 58705, 30 сентября 2020 года N 60147:

в приложении 1:

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409113 "Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов":

в абзаце первом пункта 6 слова "приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в случае принятия Банком решения согласно пункту 1.7 указанной Инструкции)" заменить словами "приложением 2 к Инструкции Банка России N 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России N 199-И в

случае принятия Банком решения согласно пункту 1.7 указанной Инструкции) и с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148 (далее - Положение Банка России N 754-П)";

подпункт 7.13 пункта 7 изложить в следующей редакции:

"7.13. В графе 6 подразделов 2.1 - 2.3 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПБР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.";

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409114 "Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков":

подпункт 7.5.3 пункта 7 изложить в следующей редакции:

"7.5.3. В графе 16 раздела 1 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПБР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.";

в пункте 8:

подпункт 8.1.7 изложить в следующей редакции:

"8.1.7. В графе 6 подраздела 2.1 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПБР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.";

подпункты 8.2.2 и 8.2.3 изложить в следующей редакции:

"8.2.2. В графе 2 подраздела 2.2 раздела 2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается с применением ПБР. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.

8.2.3. В графе 3 подраздела 2.2 раздела 2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, не переведенных на ПБР, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе стандартизированного подхода. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.";

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска":

в пункте 8 слова "- в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "для банков с универсальной лицензией - в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148 (далее - Положение Банка России N 754-П), для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций - в соответствии с приложением к Инструкции Банка России N 183-И";

в абзаце четырнадцатом пункта 10 слова "в соответствии с пунктами 1 - 6 приложения 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "для банков с универсальной лицензией - в соответствии с пунктами 2.1 - 2.6 Положения Банка России N 754-П, для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций - в соответствии с пунктами 1 - 5 приложения к Инструкции Банка России N 183-И";

в абзаце первом подпункта 2.1.3 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409120 "Данные о риске концентрации" слова "в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "для банков с универсальной лицензией - в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148";

в пункте 10 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409703 "Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента" слова "в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России N 199-И" заменить словами "в соответствии с приложением к [Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И](#) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915, 2 июня 2020 года N 58550";

графу 3 строки 5 таблицы подпункта 4.2 пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" изложить в следующей редакции:

"Рассчитывается в соответствии с пунктом 6 приложения к [Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И](#) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915, 2 июня 2020 года N 58550".

1.5. В Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года N 57008, 31 марта 2020 года N 57913, 11 сентября 2020 года N 59770, 3 ноября 2020 года N 60730:

в пункте 2.1:

абзац четвертый дополнить словами "(далее - ПФИ)";

абзац двадцатый подпункта 2.1.1 изложить в следующей редакции:

"КРС - величина кредитного риска по ПФИ, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года N 754-П "Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года N 63148 (далее - Положение Банка России N 754-П) (код 8811);";

в абзаце первом подпункта 2.3.26 пункта 2.3 слова ", а также в случаях, предусмотренных пунктом 7 приложения 3 к настоящей Инструкции," исключить;

в пункте 2.6:

в абзаце первом слова "и приложении 3 к настоящей Инструкции" исключить;

в абзаце первом подпункта 2.6.1 слова "Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440)" заменить словами "[Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ](#) "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440) (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг");"

в абзаце первом подпункта 2.6.2 слова "и приложении 3 к настоящей Инструкции" исключить;

пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

"4.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня устанавливается в размере 2,5 процента от взвешенных по риску активов, рассчитанных в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1, 2, 4, 7, 9 к настоящей Инструкции и Положением Банка России N 754-П (в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, приложениями 1, 4, 7, 9, 11 к настоящей Инструкции и Положением Банка России N 754-П в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).";

абзац шестой пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

"Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1, 2, 4, 7, 9 к настоящей Инструкции и Положением Банка России N 754-П (в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, приложениями 1, 4, 7, 9, 11 к настоящей Инструкции и Положением Банка России N 754-П в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).";

в абзаце четвертом пункта 6.2 слова "приложением 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "Положением Банка России N 754-П";

в абзаце шестом пункта 12.1 слова "по таблице, приведенной в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "(приложение 2 к Положению Банка России N 754-П)";

в приложении 1:

в графе 1 строки кода 8759 слова "по методике, установленной приложением 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "в соответствии с Положением Банка России N 754-П";

в абзаце первом графы 1 кода 8811 слова "с приложением 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "с Положением Банка России N 754-П";

приложение 3 признать утратившим силу;

абзац четырнадцатый пункта 4 приложения 7 изложить в следующей редакции:

" $EA_j$  - величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением (за исключением пункта 6) к [Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года N 183-И](#) "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года N 50206, 12 сентября 2019 года N 55912, 31 марта 2020 года N 57915, 2 июня 2020 года N 58550 (далее - Инструкция Банка России N 183-И), для  $j$ -го ПФИ (для ПФИ, включенных в  $j$ -е соглашение о неттинге по ПФИ). Формула, указанная в пункте 5 приложения к Инструкции Банка России N 183-И, для целей расчета РСК может быть использована для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России N 590-П. В случае использования указанной формулы для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;";

в приложении 9:

в пункте 4:

в абзаце первом подпункта 4.1 слова "и приложениям 1 и 3 к настоящей Инструкции" заменить словами ", приложению 1 к настоящей Инструкции и Положению Банка России N 754-П";



в абзаце седьмом подпункта 4.1.2 слова "по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "в соответствии с Положением Банка России N 754-П";

в подпункте 4.2.1:

в абзаце пятом слова "и приложениями 1 и 3 к настоящей Инструкции" заменить словами ", приложением 1 к настоящей Инструкции и Положением Банка России N 754-П";

в абзаце шестом слова "приложению 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "Положению Банка России N 754-П";

в абзаце десятом слова "пункте 5 приложения 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "приложении 3 к Положению Банка России N 754-П";

в абзаце седьмом подпункта 4.2.2 слова "по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции" заменить словами "в соответствии с Положением Банка России N 754-П";

в приложении 10:

в абзаце втором пункта 1 слова "(Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2019, N 31, ст. 4418)" исключить;

в абзаце четвертом пункта 3 слова "Положения Банка России N 372-П" заменить словами "Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года N 21445, 6 декабря 2013 года N 30553, 18 декабря 2015 года N 40165, 8 декабря 2017 года N 49187".

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА