

Расчет нормативов достаточности капитала под сделки РЕПО с КСУ для кредитных организаций

Порядок оценки рисков по активам, сформированным в виде имущественного пула, определяется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция).

При этом, Инструкция предоставляет банкам возможность при расчете нормативов достаточности капитала применять с «стандартизированный» подход (пункт 2.3 Инструкции) и «продвинутой» подход (п.2.6 Инструкции).

1. Стандартизированный подход (п. 2.3 Инструкции).

Согласно п.2.3.33 Инструкции в целях расчета нормативов достаточности капитала банка по операциям с КСУ, полученными от ЦК:

- **денежные средства**, переданные в имущественный пул и (или) полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе с КСУ, и отражаемые на балансовом счете N 30424, включаются в расчет кода 8846¹;
- **ценные бумаги**², переданные в имущественный пул, включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, в размере справедливой стоимости указанных ценных бумаг, отраженной на балансовых счетах бухгалтерского учета, с применением коэффициентов риска, установленных пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг.

Требования банка-заемщика

Требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с КСУ, переданными без прекращения признания (за исключением операций с клиринговыми сертификатами участия, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), включаются в расчет активов, взвешенных по уровню риска, исходя из балансовой стоимости активов², составляющих имущественный пул КСУ, переданных без прекращения признания, в сумме обеспеченной и необеспеченной частей:

1. **Обеспеченная часть** требования равна номинальной стоимости КСУ (за исключением части номинальной стоимости КСУ, относящейся к ценным бумагам, по которым рассчитывается величина рыночного риска), переданных без прекращения признания, отражаемой на внебалансовом счете N 91419 и взвешивается на коэффициент риска по соответствующему обеспечению. При этом, обеспечением по сделкам, совершаемым на возвратной основе с КСУ, переданными без прекращения признания, для банка-заемщика признаются денежные средства, полученные в рамках договоров, удовлетворяющих требованиям подпункта 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции.
2. **Необеспеченная часть** требования равна превышению балансовой стоимости активов, составляющих имущественный пул КСУ, переданных без прекращения признания, над номинальной стоимостью указанных КСУ, при этом, необеспеченная часть требования, относящаяся:

¹ Применяется коэффициент риска в соответствии с требованиями кода 8847 Инструкции

² За исключением ценных бумаг, по которым рассчитывается величина рыночного риска

- **к ценным бумагам**, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции в отношении эмитентов ценных бумаг, входящих в имущественный пул, в сумме, равной разнице между балансовой стоимостью соответствующих ценных бумаг и стоимостью, по которой данные ценные бумаги были внесены в имущественный пул;
- **к денежным средствам в иностранной валюте**, взвешивается на коэффициенты риска, установленные пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции, в отношении контрагента.

В расчет активов, взвешенных по уровню риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала банка не включаются стоимость активов (денежных средств и ценных бумаг), составляющих имущественный пул КСУ, переданных без прекращения признания, а также вложения в КСУ.

Требования банка-заемщика по сделкам, совершаемым на возвратной основе с КСУ, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, включаются в расчет кода 8733.i с коэффициентом риска 0%.

Требования банка-кредитора

Требования банка-кредитора по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с КСУ, рассматриваются как **необеспеченные** и включаются в расчет кода 8846.

2. Продвинутый подход (п. 2.6 Инструкции).

Основными преимуществами применения продвинутого подхода п.2.6 (по сравнению с пунктом 2.3 Инструкции) являются:

- риск считается с учетом неттинга разнонаправленных позиций по ценной бумаге;
- обеспечение учитывается даже в случае отличия валюты обеспечения от валюты расчетов по сделке.

Расчет кредитного риска по сделкам РЕПО с КСУ осуществляется с учетом дисконта КСУ (Н), который определяется ЦК, исходя из регулятивных дисконтов каждого актива, определенных в п. 2.6.1 Инструкции и их доли в имущественном пуле:

$$H = \sum a_i \times H_i,$$

a_i - доля актива в общей стоимости обеспечения;

H_i - дисконт, применяемый к данному активу.

При этом, валютные активы, входящие в имущественный пул, учитываются с дополнительным дисконтом 8%.

Информация о величине дисконта по КСУ на ежедневной основе доводится до участников клиринга в рамках отчетов, предоставляемых в соответствии с Правилами клиринга.

Примечание: Если банк принял решение о применении продвинутого подхода при расчете нормативов достаточности капитала, но заключил сделки, которые по своим параметрам ему не соответствуют, при расчете кредитного риска по этим сделкам банк должен применять подход с учетом требований пункта 2.3 Инструкции (стандартизированный подход).