



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 29.09.2021 № 015-38-1/9478  
на от

Личный кабинет

Саморегулируемая организация  
«Национальная финансовая  
ассоциация»

ИНН: 7717088481

Национальная ассоциация  
участников фондового рынка

ИНН: 7712088223

Ассоциация форекс-дилеров

ИНН: 9710008917

О некоторых вопросах расчета кредитного  
риска при расчете НДК

В связи с вступлением в силу 01.10.2021 Указания Банка России № 5873-У<sup>1</sup> 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.

В целях расчета норматива достаточного капитала величина кредитного риска по активам профессионального участника, указанным в пункте 3.2 Указания Банка России № 5873-У, должна рассчитываться по формуле, указанной в пункте 3.3 Указания Банка России № 5873-У. При этом согласно пункту 3.9 Указания Банка России № 5873-У актив включается в расчет кредитного риска по полной балансовой стоимости.

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 02.08.2021 № 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».

Также, в соответствии с пунктом 3.10 Указания Банка России № 5873-У величина кредитного риска должна рассчитываться по условным обязательствам кредитного характера, указанным в пункте 3.12 Указания Банка России № 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<sup>2</sup> 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 № 5873-У.

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 № 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

Энгель Е.А.  
тел.: (495) 771-99-99 (доб. 5-75-71)

---

<sup>2</sup> «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 № 98н).