



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

У К А З А М И Н И С Т Р А Ц И О Н Н О Е П Р А В И Т Е Л Ъ С Т В О Ю С Т И Ц И И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

« 6 » ИЮНЯ 2019 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 5164-У

г. Москва

Регистрационный № 55800

от "02" сентября 2019 г.

**О внесении изменений в Положение Банка России  
от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя  
краткосрочной ликвидности («Базель III»)»**

1. На основании части третьей статьи 57 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; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2019 года № 10) внести в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П

«О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.1.3 пункта 2.1:

во втором предложении абзаца первого слова «территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка,» заменить словами «Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка)»;

в абзаце пятом слова «(«Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74)» заменить словами «, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187».

1.2. В пункте 2.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«обращаются на активном рынке, включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов – прошли процедуру листинга на иностранной бирже), и имеют рыночную цену, определяемую в соответствии с подходами, установленными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19062, 16 июля 2012 года № 24917;»;

в абзаце пятом слова «финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48,

ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 52, ст. 6961, ст. 6988) (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ)» заменить словами «хозяйствующие субъекты, основной вид деятельности которых относится к разделу К «Деятельность финансовая и страховая» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД).»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«Внутренние документы, указанные в настоящем пункте, представляются банком в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка) по его запросу и в установленные в запросе сроки.».

1.3. В пункте 2.5:

в подпункте 2.5.2:

в абзаце втором слова «учреждениях Банка России» заменить словами «Банке России и центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка,»;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«средств на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) в Банке России и в центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, средств на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком до погашения один календарный день, средств на депозитных счетах в центральном банке иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, до востребования и с оставшимся сроком до погашения один календарный день, а также с оставшимся сроком до погашения более одного календарного дня, если банку (филиалу банка) предоставлено право обращаться в соответствующий центральный банк иностранного государства с требованием о досрочном возврате депозита при условии, что возврат депозита осуществляется не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ, требований к Банку России и центральному банку иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, со сроком исполнения не позднее чем на следующий календарный день по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным счетам;

сумм переплаты, подлежащих возврату банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России и в центральных банках (уполномоченных органах) иностранных государств, если возврат средств должен быть осуществлен не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055, или законодательством (нормативными актами центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного государства, а также средств на счетах по учету обязательных резервов (их части) в центральных банках (уполномоченных органах) иностранных государств, если банку (филиалу банка) предоставлено право обращаться в соответствующий центральный банк (уполномоченный орган) иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, за возвратом указанных средств (их части) и возврат средств (их части) осуществляется не позднее следующего календарного дня с даты расчета ПКЛ в соответствии с законодательством (нормативными актами центрального банка или иного уполномоченного органа) иностранного государства.»;

абзац шестой подпункта 2.5.3 изложить в следующей редакции:

«долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями (Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком) и международными банками развития, требования к которым отнесены в I группу активов в соответствии с пунктом 2.3 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, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими

гарантиями) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития;».

1.4. В пункте 2.6:

абзац второй дополнить словами «, в части ценных бумаг, не соответствующих требованиям абзаца восьмого подпункта 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Положения»;

в абзаце шестом слово «139-И» заменить словом «180-И».

1.5. Абзац первый подпункта 2.7.3 пункта 2.7 изложить в следующей редакции:

«2.7.3. Обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса МосБиржи и Индекса РТС, а также индексов акций, указанных в приложении 6 к Инструкции Банка России № 180-И, если клиринг по операциям с указанными ценными бумагами осуществляется через организации, выполняющие функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) или правом иностранного государства. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б в случае, если они номинированы в валюте страны, на территории которой находится филиал банка, и учитываются на балансе соответствующего филиала банка.».

1.6. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слово «долговых» заменить словом «иных»;

в абзаце втором слова «депозиты и прочие привлеченные» исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«В расчет ожидаемых оттоков средства физических лиц включаются вне зависимости от срока, оставшегося до их истечения (погашения), за

исключением средств, удостоверенных сберегательными сертификатами с оставшимся сроком до истечения вклада свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, условия выпуска которых не предусматривают право владельца сертификата на получение вклада по требованию, а также находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, привлеченных средств физических лиц с оставшимся сроком до истечения (погашения) свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ и средств до востребования, если законодательством соответствующего иностранного государства предусматриваются запрет на досрочное востребование денежных средств и (или) направление уведомления о досрочном востребовании средств в срок, превышающий 30 календарных дней до даты фактического востребования средств.»;

в абзаце четвертом слова «территориальным учреждением Банка России или структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банка,» заменить словами «Банком России (структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка)»;

в подпункте 3.2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3.2.3. К стабильным относятся привлеченные средства физических лиц в рублях и отдельных иностранных валютах (в долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524) (далее – Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ), при соблюдении одного из следующих условий:»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы, пенсий или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей, в случае если по указанным счетам максимальная предусмотренная договором банковского счета величина процентной ставки (если ставка установлена) не превышает величину максимальной процентной ставки по вкладам физических лиц на срок до востребования в соответствующей валюте, рассчитанную в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2014 года № 32139, 9 апреля 2015 года № 36807, 9 июня 2016 года № 42490, 24 декабря 2018 года № 53117, за соответствующий отчетный месяц, и одновременно не превышает по счетам в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на один календарный день по фиксированной процентной ставке, в иностранной валюте – ставки ЛИБОР, фиксируемой Британской банковской ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) на срок овернайт, в иностранных валютах, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, – учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком на срок овернайт, или 0,1 процента.»;

в абзаце седьмом слово «139-И» заменить словом «180-И»;

в абзаце девятом слова «о страховании вкладов физических лиц» заменить словами «от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ»;

в абзаце тринадцатом слова «Территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка,» заменить словами «Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка)».

1.7. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.1 изложить в следующей редакции:

«3.3.1. К средствам клиентов, привлеченным без обеспечения, относятся обязательства банка, не относящиеся к средствам, обеспеченным активами в

соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения, по операциям с юридическими лицами, физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие операции осуществляются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законодательством предпринимательской деятельности, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет, если такие операции совершаются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности, включая обязательства по расчетным и прочим счетам, привлеченным депозитам, выпущенным ценным бумагам (сберегательным и депозитным сертификатам, облигациям и векселям) и прочим привлеченным средствам, за исключением привлеченных средств на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах).

В расчет настоящего показателя включаются также средства физических лиц, привлеченные банком путем выпуска ценных бумаг (облигаций, векселей), кроме сберегательных сертификатов, и в результате предоставления услуг по договорам брокерского обслуживания.

Средства, привлеченные путем выпуска сберегательных и депозитных сертификатов, включаются в расчет ожидаемого оттока денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, в соответствии с подпунктами 3.3.2–3.3.13 настоящего пункта как депозиты соответствующих клиентов.»;

в подпункте 3.3.5:

абзац второй после слова «предпринимателями» дополнить словами «(кроме индивидуальных предпринимателей, основной вид деятельности которых относится к разделу К «Деятельность финансовая и страховая» ОКВЭД)»;

в абзаце шестом слово «139-И» заменить словом «180-И»;

абзац девятый дополнить словами «или финансовых организаций в зависимости от вида деятельности»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«К стабильным относятся средства на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской



деятельности, и субъектов малого бизнеса в рублях и отдельных иностранных валютах (долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ, при соответствии критериям включения в расчет стабильных средств, установленным подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Классификация привлеченных средств субъектов малого бизнеса, находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, на стабильные и нестабильные осуществляется так же, как и классификация привлеченных средств физических лиц в соответствии с абзацами четвертым и пятым подпункта 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения.»;

в абзаце втором подпункта 3.3.6 слова «о клиринге» заменить словами «от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ»;

в абзаце четвертом подпункта 3.3.7 слова «на срок до востребования» заменить словами «на один календарный день по фиксированной процентной ставке»;

абзац третий подпункта 3.3.11 дополнить словами «, а также центрального банка иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка»;

абзац первый подпункта 3.3.12 изложить в следующей редакции:

«3.3.12. Депозиты и прочие привлеченные средства связанных с банком юридических лиц включают средства на счетах юридических лиц, являющихся связанными с банком в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И, включая лиц, входящих с банком в одну банковскую группу, за исключением связанных лиц, не являющихся финансовыми организациями, в случае наличия между банком и связанным с ним юридическим лицом соглашений, предусматривающих недопущение со стороны связанного с банком юридического лица действий, которые могут причинить ущерб интересам банка, а также устанавливающих намерения по проведению операций между банком и связанным с ним юридическим лицом, в том числе по привлечению денежных средств, на рыночных условиях в соответствии с антимонопольным законодательством.»;

абзац четвертый подпункта 3.3.13 изложить в следующей редакции:

«средства, привлеченные по выпущенным ценным бумагам (включая облигации и векселя), кроме сберегательных и депозитных сертификатов, вне зависимости от вида владельцев (держателей) ценных бумаг, а также средства, привлеченные от юридических лиц в рамках размещения ценных бумаг в интересах банка;»;

подпункт 3.3.14 изложить в следующей редакции:

«3.3.14. Средства, подлежащие депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России и уполномоченном органе (центральном банке) иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, включаются с коэффициентом оттока 100 процентов.».

1.8. В пункте 3.4:

абзац первый подпункта 3.4.1 изложить в следующей редакции:

«3.4.1. К денежным средствам, привлеченным под обеспечение активами банка, относятся обязательства банка по операциям с клиентами (контрагентами), обеспеченные активами банка, которые в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств банка будут использованы для их погашения (частичного погашения), включая денежные обязательства по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции репо). В качестве активов банка, признаваемых как обеспечение в целях расчета ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, по операциям со всеми клиентами (контрагентами), за исключением операций с Банком России и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, принимаются ценные бумаги, при этом в целях расчета ПКЛ операции, обеспеченные иными видами активов, рассматриваются как необеспеченные. Операции с Банком России и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, включаются в расчет

ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, вне зависимости от вида предоставленного обеспечения.»;

в таблице подпункта 3.4.5:

графу 2 строки 2 после слова «России» дополнить словами «и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка,»;

в графе 2 строки 7 слова «предоставленного обеспечения» заменить словами «ценных бумаг, предоставленных в обеспечение».

1.9. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Коэффициент оттока, применяемый к сумме ожидаемых оттоков по производным финансовым инструментам, рассчитываемых в соответствии с настоящим подпунктом и подпунктами 3.5.2 и 3.5.3 настоящего пункта, составляет 100 процентов.».

подпункт 3.5.2 изложить в следующей редакции:

«3.5.2. Ожидаемые оттоки по производным финансовым инструментам рассчитываются в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, определенного по каждому контрагенту по соответствующей валюте, в которой номинированы оттоки и притоки денежных средств, если соответствующие требования и обязательства следуют из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), соответствующих предусмотренным статьей 51<sup>5</sup> Федерального закона о рынке ценных бумаг примерным условиям договоров, удовлетворяющих правилам пунктов 1 и 3 статьи 4<sup>1</sup> 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; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440) (далее – договоры, на которые распространяется расчетный и ликвидационный неттинг).

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются оттоки по опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный 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), равен не менее 0,5.

Оттоки по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у банка формируются обязательства по поставке базисного актива, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам в величине, равной произведению справедливой стоимости поставляемого банком базисного актива и коэффициента, равного:

для сделок с ценными бумагами – величине 100 процентов, уменьшенной на величину коэффициента оттока, установленную подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения для средств, привлеченных под обеспечение соответствующими ценными бумагами (без учета типа контрагента, к сделкам с которыми применяются коэффициенты оттока, установленные строками 2, 4 и 7 таблицы

подпункта 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Положения);

для сделок с базисными активами, отличными от ценных бумаг, – нулю.

Производные финансовые инструменты, предусматривающие как поставку базисного актива, так и расчеты в денежной форме, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам как производные финансовые инструменты, не предусматривающие поставку базисного актива, в величине ожидаемого платежа по договору. Производные финансовые инструменты, предусматривающие возможность выбора банком активов, которые будут поставлены контрагенту в рамках исполнения договора, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам исходя из того, что очередность поставки активов определяется начиная с активов, имеющих наименьшую справедливую стоимость.»;

в подпункте 3.5.4 слова «до трех ступеней» заменить словами «на одну, две или три ступени»;

подпункт 3.5.5 изложить в следующей редакции:

«3.5.5. Оценка дополнительной потребности в ликвидности, связанной с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения или обеспечения, которое должно быть предоставлено в соответствии с условиями договора, по производным финансовым инструментам и другим заключенным договорам включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в случае, если обеспечением являются активы, не соответствующие критериям ВЛА-1, установленным пунктом 2.5 настоящего Положения, и рассчитывается как 20 процентов от стоимости предоставленного банком обеспечения (за вычетом полученного обеспечения, не соответствующего критериям ВЛА-1, отдельно по каждому контрагенту по договорам, на которые распространяется расчетный и ликвидационный неттинг, с учетом применения поправочных коэффициентов (дисконтов) к соответствующей категории обеспечения при условии отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам) с применением коэффициента оттока 100 процентов.»;

в подпункте 3.5.9:

в абзаце третьем слова «базовых (базисных)» заменить словом

«базисных»;

в абзаце одиннадцатом слова «и (или) ликвидационный» заменить словами «и ликвидационный»;

в абзаце пятом подпункта 3.5.13 слово «139-И» заменить словом «180-И»;

в таблице подпункта 3.5.15:

в графе 2 строк 2 и 3 слова «, международным финансовым организациям» исключить;

графу 2 строки 7 после слова «лица» дополнить словами «, определенные в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения»;

в подпункте 3.5.18:

абзац первый после слова «поручительствам» дополнить словами «, а также аккредитивам»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Выданные банком банковские гарантии, поручительства и (или) аккредитивы включаются в расчет, если срок платежа по банковской гарантии, поручительству и (или) аккредитиву (срок исполнения обязательств по сделке) наступает или может наступить в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии, поручительства и (или) аккредитивом.»;

в подпункте 3.5.19:

в абзаце втором слова «и связанным с банком лицам» заменить словами «, центральным (национальным) банкам и связанным с банком лицам, определенным в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения,»;

в абзаце третьем слова «и связанных с банком лиц» заменить словами «, центральных (национальных) банков и связанных с банком лиц, определенных в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения), в том числе правительствам, организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, международным банкам развития,»;

абзац второй подпункта 3.5.22 дополнить словами «, определенными в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения»;

в абзаце первом подпункта 3.5.24 после слова «счетов)» дополнить словами «, исполнением договоров, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П»;

в подпункте 3.5.25:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«изменение величины резервов, сформированных 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, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505 (далее – Положение Банка России № 590-П);»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«изменение величины резервов, сформированных в соответствии с 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, 19 декабря 2018 года № 53054 (далее – Положение Банка России № 611-П) (кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера, включенных в расчет оценочных обязательств банка в соответствии с подпунктом 3.5.22 настоящего пункта);

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799;

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070,

11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707;

изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, сформированного в соответствии с пунктом 5.5.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779;

средства, перечисленные в оплату уставного капитала, независимо от срока, прошедшего с момента их перечисления (кроме стоимости выкупленных акций (долей), подлежащей оплате (возврату) акционерам (участникам) кредитной организации по их заявлению или решению суда).».

1.10. В пункте 4.1:

в абзаце первом слова «Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П за вычетом сформированных» заменить словами «Положением Банка России № 590-П и (или) Положением Банка России № 611-П за вычетом»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям)



банка, за исключением сгруппированных в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, соответствующего величине поступлений, включенных в расчет ожидаемых притоков денежных средств. Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям), сгруппированным в портфели однородных ссуд и однородных требований, включаются в расчет за вычетом сформированного резерва на возможные потери по данным портфелям в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, соответствующего величине поступлений, включенных в расчет ожидаемых притоков денежных средств.».

1.11. В абзаце втором пункта 4.2 слово «активами» заменить словами «ценными бумагами».

1.12. В абзаце первом пункта 4.4 слово «активами» заменить словами «ценными бумагами».

1.13. В подпункте 4.6.2 пункта 4.6:

в абзаце третьем слова «и Банком России» заменить словами «, Банком России и иностранными центральными (национальными) банками»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Величина поступлений денежных средств по операциям с финансовыми организациями включает величину имеющихся свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, определяемую как величина превышения остатков на соответствующих корреспондентских счетах над суммой следующих величин:

величины неснижаемого остатка денежных средств, установленной условиями договора;

величины денежных средств, необходимых для осуществления операционной деятельности банка, в том числе для проведения внутрисдневных платежей;

величины денежных средств, предназначенных для осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Определенная в абзацах пятом – восьмом настоящего подпункта величина свободных денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включается в расчет поступлений денежных средств в целях расчета ПКЛ в случае, если банком разработана и применяется методика определения величины свободных денежных средств, в том числе включающая методику определения величины денежных средств, необходимой для осуществления операционной деятельности банка, а также при наличии документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в кредитных организациях и (или) отсутствие обременения по ним.».

1.14. Пункт 4.8 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«В расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются притоки по опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, равен не менее 0,5 и срок, оставшийся до окончания действия договора опциона, истекает в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Притоки по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у банка формируются требования по поставке базисного актива, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовым инструментам так же, как оттоки по указанным инструментам включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения, с применением коэффициентов, определенных с учетом коэффициентов притока, установленных пунктом 4.4 настоящего Положения для средств, предоставленных под обеспечение соответствующими активами.».

1.15. Пункт 4.9 после слова «Главы,» дополнить словами «в том числе по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения, на которые не распространяется действие Положения Банка России № 372-П,».

1.16. В пункте 4.10 слова «№ 135-ФЗ» заменить словами «от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18,

ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848; № 53, ст. 8498)».

1.17. В пункте 5.1:

в подпункте 5.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«средства, которые могут быть привлечены банком под обеспечение активами в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 июня 2018 года № 51310, не включенными в высоколиквидные активы в соответствии с главой 2 настоящего Положения;»;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

подпункт 5.1.4 признать утратившим силу.

1.18. Второе предложение абзаца второго пункта 5.2 изложить в следующей редакции: «Расчет величин балансовых и внебалансовых обязательств производится на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992.».

1.19. В пункте 5.3 слова «территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью,» заменить словами «Банк России».

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина