

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

«30» мая 2014 г.

№ 421-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности
(«Базель III»)**

На основании 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), Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства

Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года № 17 настоящее Положение устанавливает порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности («Базель III»).

Глава 1. Общие положения

1.1. Показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) рассчитывается банком в случае соответствия критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете ПКЛ, в целях оценки его ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по

отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий как в деятельности банка, так и на рынке в целом.

1.2. ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком и (или) переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ по следующей формуле:

$$\text{ПКЛ} = \frac{\text{ВЛА} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}} \times 100\% ,$$

где:

ВЛА – высоколиквидные активы;

ВК – величина корректировки высоколиквидных активов;

ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств.

1.3. Чистый ожидаемый отток денежных средств рассчитывается как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и наименьшей из следующих двух величин: величиной ожидаемых притоков денежных средств и 75 процентов от величины ожидаемых оттоков денежных средств, по формуле:

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}),$$

где:

ОПДС – ожидаемые притоки денежных средств,

ООДС – ожидаемые оттоки денежных средств.

1.4. ПКЛ рассчитывается банком на ежедневной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (далее – совокупный ПКЛ).

Балансовые и внебалансовые активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, включаются в расчет ПКЛ в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПКЛ. Обязательства в драгоценных металлах включаются в расчет ПКЛ в рублевом эквиваленте по учетным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчета.

В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России, курс данной валюты может быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса данной иностранной валюты к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

Глава 2. Порядок расчета величины высоколиквидных активов и величины корректировки высоколиквидных активов

2.1. В расчет величины высоколиквидных активов включаются активы, которые удовлетворяют одновременно следующим условиям.

2.1.1. Активы, полномочия по принятию решения о проведении операций с которыми (реализация, передача по договорам репо и (или) обеспечение по привлекаемым средствам) в целях незамедлительного получения денежных средств находятся у подразделения банка или участника банковской группы, осуществляющего управление риском ликвидности (например, казначейства).

Активы выделены (сгруппированы) в отдельный портфель активов, сформированный исключительно в целях управления ликвидностью банка. Активы, не включенные в портфель активов, сформированный исключительно в целях управления ликвидностью банка, включаются в расчет величины высоколиквидных активов только при условии, что указанные активы могут быть реализованы и (или) переданы в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств по поручению подразделения, осуществляющего управление риском ликвидности, без нарушения стратегии банка или стратегии банка по управлению рисками. Проведение упомянутых в настоящем подпункте сделок с активами (частью активов), включенными в состав высоколиквидных активов, является подтверждением наличия активного рынка по указанным активам.

2.1.2. Активы не обременены обязательствами банка, не предназначены для обслуживания организаций в рамках минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям, за исключением ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям с Банком России (находящихся в разделе «Блокировано Банком России»), но не использованных в качестве залога по привлеченным средствам.

2.1.3. Ценные бумаги находятся в собственности банка (в том числе получены без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по сделкам свопа ценных бумаг, а также получены в собственность банка для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам, договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в том числе в соответствии с правом иностранного государства, допускающего соответствующие сделки) с учетом ограничений, установленных настоящим

подпунктом. В случае если ценные бумаги переданы в собственность банка для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам и договорам, являющимися производными финансовыми инструментами, в соответствии с правом иностранного государства, территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие данных сделок праву иностранного государства.

Ценные бумаги, удовлетворяющие критериям высоколиквидных активов, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по сделкам свопа ценных бумаг, а также полученные для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов в случае отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату.

Ценные бумаги, полученные банком по договорам, указанным в настоящем пункте, в случае если они были получены контрагентом в обеспечение по размещенным средствам, договорам обратного репо или договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов только в случае невозможности требования об их досрочном возврате со стороны первоначального продавца или собственника в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, и входящие в единый пул обеспечения, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов в случае отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату. В случае отнесения ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, к высоколиквидным активам в расчет ПКЛ включаются дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по указанным сделкам, рассчитанные в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

2.1.4. Активы, находящиеся на балансе филиалов банка и удовлетворяющие всем критериям высоколиквидных активов, установленным настоящей главой, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка только в случае отсутствия ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на следующий календарный день после даты расчета ПКЛ.

2.2. Ценные бумаги, вложения в которые соответствуют условиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, включаются в расчет высоколиквидных активов при соответствии следующим критериям:

эмитентами не являются банки или другие финансовые организации (кроме центральных банков, международных финансовых организаций и международных банков развития), а также юридические лица, деятельность которых контролируют или на которое оказывают значительное влияние финансовые организации, кроме облигаций с ипотечным покрытием, которые включаются в расчет высоколиквидных активов, в случае если указанные ценные бумаги не выпущены самим банком или юридическими лицами, деятельность которых контролирует или на которое оказывает значительное влияние банк;

обращаются на активном рынке, включены в котировальные списки бирж (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов – прошли листинг 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 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года);

показатель обесценения, определяемый как снижение рыночной стоимости ценных бумаг (фактическое или оценочное) в течение любых последовательных 30 календарных дней в период существенного кризиса ликвидности (далее – показатель обесценения), включая 2004 год и период 2007 и 2008 годов, не превышает максимальные значения, установленные главой 2 настоящего Положения для соответствующей категории высоколиквидных активов.

В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются 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).

Ценные бумаги включаются в расчет высоколиквидных активов вне зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

2.3. Поступления по активам, входящим в состав высоколиквидных, не могут одновременно включаться в расчет величины ожидаемых притоков денежных средств, в том числе в случае, если срок их погашения наступает в течение ближайших 30 календарных дней от даты расчета ПКЛ.

2.4. Высоколиквидные активы рассчитываются как сумма активов первого (далее – ВЛА-1) и второго (далее – ВЛА-2) уровней. ВЛА-2 включают высоколиквидные активы уровней ВЛА-2А и ВЛА-2Б. Активы принимаются в расчет высоколиквидных активов по справедливой (рыночной) стоимости с применением следующих коэффициентов дисконта:

ВЛА-1 – 0 процентов;

ВЛА-2А – 15 процентов;

ВЛА-2Б – 25 процентов – по жилищным облигациям с ипотечным покрытием; 50 процентов – по прочим долговым обязательствам и акциям.

2.5. ВЛА-1 включают в себя следующие активы.

2.5.1. Денежные средства:

наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки);

средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета).

2.5.2. Средства в Банке России и в уполномоченных органах других стран в части следующих средств:

сумм, депонированных в учреждениях Банка России для получения следующим календарным днем наличных денежных средств;

средств на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России до востребования и с оставшимся сроком до погашения один день и требований к Банку России со сроком исполнения не позднее чем на следующий календарный день по получению начисленных (накопленных) процентов по

указанным счетам, а также средства на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком до погашения более одного дня, если банкам предоставлено право обращаться в Банк России с требованием о досрочном возврате депозита, размещенного в Банке России на определенный срок;

сумм переплаты, подлежащих возврату банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России и в уполномоченных органах других стран, если возврат средств может быть осуществлен не позднее следующего дня с даты расчета ПКЛ в случаях внеочередного регулирования размера обязательных резервов, предусмотренных Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003, 17 декабря 2013 года № 30616 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10, от 24 декабря 2013 года № 77) (далее – Положение Банка России № 342-П), или в соответствии с нормативными актами уполномоченных органов других стран.

2.5.3. Ценные бумаги:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновые оценки), «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны) (для целей настоящего Положения используется

информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств, центральных банков стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

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 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития;

долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку «0», «1», а также не относящихся к странам с высоким уровнем доходов, являющимся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе филиалов банка, находящихся на территории соответствующего иностранного государства (в величине, не превышающей потребности филиалов в высоколиквидных активах, номинированных в соответствующей валюте).

Активы первого уровня включаются в расчет высоколиквидных активов в полном объеме.

2.6. ВЛА-2А:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновую оценку «2»;

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку «2», предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств, центральных банков стран, имеющих страновую оценку «2»;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку «2», предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, выпущенные международными банками развития, требования к которым отнесены во II группу активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития;

долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «АА-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service»;

облигации с ипотечным покрытием, выпущенные банками в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699) или законодательством иностранного государства, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия, находящегося на балансе банка - эмитента (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «АА-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем пункте, включаются в расчет ВЛА-2А только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 10 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем пункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 85 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7. ВЛА-2Б.

2.7.1. Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами (выпуски ценных бумаг), имеющими

(имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «АА» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Аа2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», при выполнении следующих условий:

ипотечное покрытие состоит из ипотечных кредитов с полным регрессом (в случае перехода права собственности на недвижимость к кредитору в результате невозможности исполнения должником своих обязательств, держатель закладных остается обязанным по любому недополученному доходу от продажи собственности) и со средней величиной соотношения суммы основного долга по ссудам к текущей (справедливой) стоимости предметов залога в момент выпуска облигаций составляющей не более 80 процентов;

эмитент ценных бумаг принимает часть кредитного риска через сохранение доли в секьюритизируемых активах в соответствии с законодательными и (или) нормативными актами иностранного государства.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, определенный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 20 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 75 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7.2. Долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от «А+» до «ВВВ-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо от «А1» до «Вaa3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 20 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 50 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7.3. Обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также индексов акций, указанных в приложении 7 к Инструкции Банка России № 139-И, в случае 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 и клиринговой деятельности» (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) (далее – Федеральный закон о клиринге) или правом иностранного государства.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 40 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 50 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.8. В случае если активы, включенные в состав высоколиквидных активов, перестают соответствовать критериям, установленным пунктами 2.5 – 2.7 настоящего Положения, указанные активы могут быть включены в расчет высоколиквидных активов на срок не более 30 календарных дней с

момента возникновения обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии указанных активов установленным критериям.

2.9. При расчете величины высоколиквидных активов суммарно во всех валютах, включая рубли (в целях расчета совокупного ПКЛ), активы, номинированные в отдельной иностранной валюте (после применения коэффициентов дисконта, установленных настоящей главой для соответствующего уровня высоколиквидных активов), включаются в величине, не превышающей величину чистого ожидаемого оттока денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанного в соответствии с настоящим Положением.

2.10. В расчет ПКЛ величина высоколиквидных активов включается за вычетом корректировки, рассчитанной с учетом следующих ограничений на максимально допустимую величину высоколиквидных активов соответствующего уровня:

величина ВЛА-2Б после применения коэффициентов дисконта, установленных настоящей главой, не может превышать 15 процентов от суммарной величины высоколиквидных активов;

величина ВЛА-2 после применения коэффициентов дисконта и после корректировки величины ВЛА-2Б в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта не может превышать 40 процентов от суммарной величины высоколиквидных активов.

2.11. В целях расчета величины корректировки высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения предполагается исполнение сделок с ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, в результате которых происходит изменение величины указанных активов в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Сделки с активами, не включенными в состав высоколиквидных активов, в том числе в связи с несоответствием условиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, исполнение которых может оказать влияние на величину высоколиквидных активов, в расчете не участвуют.

2.12. Величина корректировки высоколиквидных активов в результате применения требований, установленных пунктами 2.10 и 2.11 настоящего Положения, рассчитывается по следующим формулам:

$$ВК = ВК (15) + ВК (40);$$

$$ВК (15) = \max (ВЛА-2Б \text{ скорр} - 15/85 \times (ВЛА-1\text{скорр} + ВЛА-2А\text{скорр}), \\ ВЛА-2Б \text{ скорр} - 15/60 \times ВЛА-1\text{скорр}, 0);$$

$$ВК (40) = \max ((ВЛА-2А \text{ скорр} + ВЛА-2Б \text{ скорр} - ВК 15) - 2/3 \times \\ ВЛА-1\text{скорр}, 0),$$

где:

ВК (15) – величина корректировки ВЛА-2Б;

ВК (40) – величина корректировки ВЛА-2;

ВЛА-1скорр, ВЛА-2Аскорр, ВЛА-2Бскорр – высоколиквидные активы ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, рассчитанные с учетом сделок, в результате исполнения которых в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ происходит изменение величины высоколиквидных активов соответствующего уровня.

2.13. В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, банки самостоятельно разрабатывают и утверждают внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.

Глава 3. Порядок расчета ожидаемых оттоков денежных средств

3.1. Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как сумма ожидаемых оттоков денежных средств физических лиц, средств клиентов, привлеченных без обеспечения, средств, привлеченных под обеспечение активами банка, и ожидаемых дополнительных оттоков денежных средств по прочим операциям.

Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как произведение величины обязательств банка и соответствующего коэффициента оттока или использования денежных средств по каждой категории обязательств, определенных настоящей главой.

3.2. Ожидаемый отток денежных средств физических лиц рассчитывается в следующем порядке.

3.2.1. Средства физических лиц включают депозиты, в том числе в драгоценных металлах, и прочие привлеченные средства физических лиц, включая средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя (кроме средств, привлеченных путем выпуска долговых ценных бумаг, и средств, размещенных на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами предпринимательской деятельности, а также размещенных на банковских счетах (во вкладах) нотариусов, занимающихся частной практикой, или адвокатов, учредивших адвокатский кабинет, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности).

В целях расчета ожидаемого оттока денежных средств депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц классифицируются на стабильные и нестабильные.

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

3.2.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств физических лиц рассчитывается как произведение величины обязательств по привлеченным средствам физических лиц и коэффициента оттока денежных средств.

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 физических лиц 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; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; № 49, ст. 7059; 2014, № 14, ст. 1533) (далее – Федеральный закон о страховании вкладов физических лиц), при соблюдении одного из следующих условий:

физическое лицо имеет установленные взаимоотношения с банком, которые позволяют оценить отток денежных средств как маловероятный (в том числе в случае, если физическое лицо является клиентом банка более одного года до даты расчета ПКЛ и в течение этого периода не было факта существенного (более 20 процентов) снижения величины привлеченных от клиента средств в течение любых 30 последовательных календарных дней, и (или) в случае, если на дату расчета ПКЛ физическое лицо пользуется еще, как минимум, двумя различными банковскими услугами (помимо вкладов и депозитов), включая ссудную задолженность, платежные (банковские) карты);

средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей (в том числе пенсий), в случае если по указанным счетам проценты выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, но не превышающем действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования.

К стабильным средствам физических лиц не могут быть отнесены следующие привлеченные средства:

средства на банковских счетах, открытие и управление которыми осуществляется только дистанционным способом (по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, и посредством других способов дистанционного доступа к банковским счетам);

средства на банковских счетах квалифицированных инвесторов, признанных банком таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 7, ст. 777; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985) (далее – Федеральный закон о рынке ценных бумаг);

средства на банковских счетах связанных с банком лиц, определенных в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 139-И;

средства клиента, превышающие пять млн. рублей.

Средства физических лиц, соответствующие критериям, указанным в настоящем подпункте, включаются в расчет стабильных средств физических лиц в сумме, не превышающей максимальный размер возмещения по вкладам, установленный Федеральным законом о страховании вкладов физических лиц.

Коэффициент оттока стабильных средств физических лиц составляет пять процентов.

В случае отсутствия у банка возможностей классифицировать привлеченные средства физических лиц как стабильные в соответствии с требованиями настоящего подпункта, указанные средства полностью включаются в расчет нестабильных средств физических лиц.

3.2.4. Средства физических лиц, не включенные в расчет стабильных средств физических лиц в соответствии с подпунктом 3.2.3 настоящего пункта, относятся к категории нестабильных средств физических лиц.

Банк должен рассматривать все возможные факторы, помимо перечисленных в подпункте 3.2.3 настоящего пункта, которые могут свидетельствовать о необходимости отнесения средств физических лиц к нестабильным средствам. Коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц составляет 10 процентов.

3.3. Ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, рассчитывается в следующем порядке.

3.3.1. К средствам клиентов, привлеченным без обеспечения, относятся не обеспеченные активами банка обязательства банка 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, привлеченным средствам в драгоценных металлах, выпущенным долговым ценным бумагам

(деPOSITНЫМ сертификатам, облигациям и векселям) и прочим привлеченным средствам.

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

3.3.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, рассчитывается как произведение величины обязательств банка по привлеченным средствам, отраженным на балансовых счетах, и коэффициента оттока денежных средств по каждой категории привлеченных средств, определенной настоящим пунктом.

3.3.3. В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, включаются оттоки денежных средств до востребования и со сроком до истечения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, а также средства с оставшимся сроком свыше 30 календарных дней, если досрочный возврат средств предусмотрен федеральными законами, нормативными актами, условиями договора, правом иностранного государства, нормами международного права, обычаями делового оборота, а также вследствие прошлого опыта или заявлений банка, в результате которых у клиентов возникают обоснованные ожидания, что банк принимает на себя такие обязательства.

В случае если условиями договора предусмотрено право банка по досрочному возврату привлеченных денежных средств, привлеченные денежные средства включаются в расчет оттоков денежных средств при наличии намерений банка (например, отраженных во внутренних документах банка) реализовать указанное право в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, не включаются обязательства, обращение о досрочном исполнении которых может быть осуществлено в течение

ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в случае если в соответствии с условиями договора срок исполнения этих обязательств превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ (в том числе, если условиями договора предусмотрена оферта на досрочный выкуп (погашение) с исполнением обязательства более чем через 30 календарных дней после даты расчета ПКЛ).

3.3.4. В расчет ожидаемого оттока денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, включаются следующие виды привлеченных средств:

депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса;

операционные депозиты, определяемые в соответствии с подпунктами 3.3.6 – 3.3.10 настоящего пункта;

депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов;

депозиты и прочие привлеченные средства связанных с банком юридических лиц;

прочие привлеченные средства без обеспечения.

3.3.5. К депозитам и прочим привлеченным средствам субъектов малого бизнеса относятся обязательства банка:

перед индивидуальными предпринимателями, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами предпринимательской деятельности;

перед нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет, если банковские счета (вклады) открыты ими для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности;

перед другими субъектами малого предпринимательства (кроме финансовых организаций), определенными в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961).

Обязательства перед клиентами, указанными в настоящем подпункте, включаются в расчет ожидаемых оттоков средств субъектов малого бизнеса при одновременном выполнении следующих условий:

среднее значение совокупного объема обязательств банка перед клиентом или группой связанных клиентов, являющихся таковыми в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета ПКЛ, не превышает 40 миллионов рублей;

средства привлечены на стандартных условиях, определенных внутренними документами банка (например, в случае если договоры заключены на условиях, указанных в публичных офертах);

управление счетом клиента не осуществляется на индивидуальной основе.

В случае несоблюдения вышеуказанных условий обязательства перед клиентами, указанными в настоящем подпункте, включаются в оттоки по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов.

В целях расчета ожидаемого оттока денежных средств депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса, удовлетворяющие условиям, определенным абзацами пятым – восьмым настоящего подпункта, классифицируются на стабильные и нестабильные.

К стабильным относятся средства на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности в рублях и отдельных иностранных валютах (долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом о страховании вкладов физических лиц, при соответствии критериям включения в расчет стабильных средств, установленным подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.

Коэффициент оттока стабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса составляет пять процентов.

К нестабильным относятся депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса, не включенные в расчет стабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта (в том числе в случае отсутствия у банка возможностей классифицировать их как стабильные).

Коэффициент оттока нестабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса составляет 10 процентов.

3.3.6. В целях настоящего Положения к услугам, при оказании которых привлеченные денежные средства клиентов могут классифицироваться как операционные депозиты, относятся:

клиринговые услуги в соответствии с Федеральным законом о клиринге;

управление ликвидностью (проведение операций по договорам, в соответствии с которыми банк предоставляет клиенту услуги по управлению денежными средствами).

3.3.7. Средства, привлеченные от клиентов в рамках оказания одной или нескольких услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта, классифицируются как операционные депозиты при одновременном выполнении следующих условий:

привлеченные денежные средства являются сопутствующим результатом при оказании банком клиентам услуг, указанных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта;

привлеченные в результате оказания услуг денежные средства размещаются на специальных счетах;

ставка по привлеченным средствам (если ставка установлена) соответствует действующим ставкам по счетам до востребования, но не превышает в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования; 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;

банком разработана и применяется методика определения минимального остатка денежных средств на счете клиента, достаточного для удовлетворения его операционных потребностей.

3.3.8. Операционные депозиты включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 25 процентов при одновременном соблюдении следующих условий:

способность клиента осуществлять свою деятельность в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ зависит от предоставления банком услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта;

предоставление услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта, должно быть оформлено договорами, позволяющими их классифицировать как операционные депозиты;

расторжение вышеуказанных договоров происходит не ранее чем через 30 календарных дней после направления клиентом уведомления;

отсутствует существенный по оценке банка риск концентрации указанных в настоящем подпункте привлеченных средств.

3.3.9. Величина обязательств по операционным депозитам рассчитывается как минимальный остаток денежных средств на банковских счетах клиента, достаточный для удовлетворения его операционных потребностей.

Денежные средства в объеме, превышающем минимальный остаток денежных средств на банковских счетах клиента, достаточный для удовлетворения его операционных потребностей, не относятся к операционным депозитам и включаются в состав других категорий привлеченных денежных средств, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта.

3.3.10. Средства, привлеченные банком от кредитных организаций, с которыми установлены корреспондентские отношения, и от юридических лиц в рамках предоставления услуг по брокерскому обслуживанию, не относятся к категории операционных депозитов и включаются в состав других категорий привлеченных денежных средств, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта.

3.3.11. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов включают в себя средства, привлеченные:

от юридических лиц, за исключением финансовых организаций и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми соответствуют условиям, указанным в абзацах пятом – восьмом подпункта 3.3.5 настоящего пункта;

от Федерального казначейства и Банка России;

от субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, внебюджетных фондов Российской Федерации;

от правительств иностранных государств и международных банков развития, организаций, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства.

Указанные в настоящем подпункте обязательства включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, с применением коэффициента оттока в размере 40 процентов.

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 № 139-И, включая лиц, входящих с банком в одну банковскую группу.

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, указанные в настоящем подпункте обязательства включаются с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов.

3.3.13. Прочие привлеченные средства без обеспечения включают в себя депозиты и прочие привлеченные средства, не включенные в категории привлеченных средств, указанные в подпунктах 3.3.5 – 3.3.12 настоящего пункта, в том числе:

средства выгодоприобретателей банка (в том числе по договорам страхования, пенсионным программам, доверительному управлению и другим);

средства финансовых организаций и специализированных финансовых обществ (компаний специального назначения);

средства, привлеченные по выпущенным долговым ценным бумагам (включая облигации и векселя) вне зависимости от вида владельцев (держателей) ценных бумаг, а также средства, привлеченные от юридических лиц в рамках размещения долговых ценных бумаг в интересах банка;

средства, привлеченные банком в результате предоставления услуг по брокерскому обслуживанию (включая предоставление брокерских услуг физическим лицам);

просроченная задолженность и просроченные проценты по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, прочие неисполненные в срок обязательства.

Коэффициент оттока по перечисленным в настоящем подпункте обязательствам составляет 100 процентов.

3.3.14. Средства, подлежащие депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по усреднению обязательных резервов в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, если указанные средства не были отнесены к ожидаемым оттокам по иным обязательствам, включаются с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.4. Расчет ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг осуществляется в следующем порядке.

3.4.1. К денежным средствам, привлеченным под обеспечение активами банка, относятся обязательства банка по операциям с клиентами, 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 целях расчета ПКЛ операции предоставления банком клиентам ценных бумаг по договорам займа ценных бумаг для покрытия открытых клиентами коротких позиций рассматриваются аналогично операциям репо.

3.4.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, рассчитывается как произведение

величины обязательств по привлеченным средствам и коэффициента оттока денежных средств.

3.4.3. В расчет величины ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, включаются:

обязательства до востребования, по которым клиентами могут быть предъявлены требования об их незамедлительном возврате (погашении);

обязательства банка перед клиентами сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ;

обязательства, возникающие у банка в результате открытия клиентами коротких позиций, по которым не установлены сроки поддержания открытых позиций.

3.4.4. Ожидаемый отток денежных средств по операциям предоставления банком клиентам ценных бумаг по открытым клиентами коротким позициям рассчитывается на основе величины средств, полученных и размещенных клиентами банка в результате осуществления необеспеченных сделок на финансовом рынке, с применением коэффициента оттока в зависимости от качества ценных бумаг, переданных банком по договору займа ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 3.4.5 настоящего пункта.

3.4.5. При расчете ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг применяются следующие коэффициенты оттока в зависимости от качества переданного обеспечения и (или) типа контрагента по сделке:

№ п / п	Вид обязательств банка в зависимости от обеспечения и (или) типа контрагента по сделке	Величина коэффициента оттока
1	2	3
1	Обязательства банка, обеспеченные активами,	0%

	удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-1, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	
2	Обязательства банка по операциям с Банком России вне зависимости от вида предоставленного обеспечения	0%
3	Обязательства банка, обеспеченные активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	15%
1	2	3
4	Обязательства банка, обеспеченные активами (кроме активов, удовлетворяющих критериям, предъявляемым к ВЛА-1 или ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения), по операциям со следующими контрагентами: Федеральным казначейством; международными финансовыми организациями (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международными банками развития, обязательства которых могут быть включены в высоколиквидные активы	25%
5	Обязательства, обеспеченные жилищными облигациями с ипотечным покрытием, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	25%

6	Обязательства, обеспеченные ценными бумагами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, кроме жилищных облигаций с ипотечным покрытием	50%
7	Обязательства банка по операциям со связанными с банком юридическими лицами, определенными в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения, вне зависимости от вида предоставленного обеспечения	100%
1	2	3
8	Прочие обязательства	100%

3.5. Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств рассчитываются как сумма ожидаемых оттоков по условным обязательствам кредитного характера, операциям с производными финансовыми инструментами и прочим операциям, рассчитанных с применением коэффициентов оттока или использования средств к соответствующим обязательствам.

3.5.1. Оттоки по производным финансовым инструментам включают в себя ожидаемые оттоки денежных средств, установленные условиями договора, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Остатки средств на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, не включаются в расчет оттоков денежных средств.

3.5.2. Ожидаемые оттоки по производным финансовым инструментам могут включаться в расчет оттоков денежных средств в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, рассчитанного по каждому контрагенту, в случае если

соответствующие требования и обязательства вытекают из финансовых договоров, определенных статьей 51⁵ Федерального закона о рынке ценных бумаг и частью 1 статьи 4¹ 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098), а также предусматривающих основания и порядок прекращения обязательств по договорам, заключенным между сторонами, с определением суммы денежных обязательств (количества иного имущества) (нетто-обязательств), подлежащих уплате (передаче) стороной (сторонами) в связи с прекращением обязательств по договору (договорам) и срока такой передачи либо с определением нетто-обязательства в связи с введением процедур банкротства одной из сторон по договору (для кредитной организации – в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций), к которым применяются процедуры ликвидационного неттинга в соответствии с обычаями делового оборота (далее – договоры, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг).

В расчет оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются оттоки по проданным опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-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 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27) (далее – Инструкция Банка России № 124-И), равен не менее 0,5.

Коэффициент оттока по всем производным финансовым инструментам, указанным в настоящем пункте, составляет 100 процентов.

3.5.3. Объем оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам, обеспеченным активами, соответствующими критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б), может рассчитываться за вычетом стоимости полученного обеспечения в случае, если указанные активы не были включены в состав высоколиквидных активов в целях расчета ПКЛ, при одновременном соблюдении следующих условий:

указанные высоколиквидные активы были получены либо будут получены не позднее следующего рабочего дня с даты расчета ПКЛ в качестве обеспечения по производным финансовым инструментам в соответствии с условиями договора;

наличие в условиях договора возможности проведения банком операций с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и невозможности требования о досрочном возврате со стороны клиента;

отсутствие явно выраженной зависимости по оценке банка между уровнем кредитного риска контрагента по производному финансовому инструменту и снижением рыночной стоимости полученного обеспечения, определенной во внутренних документах банка.

Итоговое значение оттока денежных средств по производным финансовым инструментам за вычетом стоимости полученных в обеспечение активов не может быть отрицательной величиной.

3.5.4. В расчет величины оттоков денежных средств включается оценка дополнительной потребности в ликвидности (ожидаемые оттоки) по обязательствам банка, производным финансовым инструментам и прочим договорам (контрактам), связанной со снижением рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка до трех ступеней по сравнению с его текущим уровнем на дату расчета ПКЛ или другими отлагательными условиями, предусмотренными условиями договора (контракта), рассчитанная исходя из величины обеспечения, подлежащего дополнительному внесению, либо величины денежных средств, подлежащих возврату (перечислению) в соответствии с условиями договора, с применением коэффициента оттока 100 процентов.

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 по договорам, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг, с учетом применения поправочных коэффициентов (дисконтов) к соответствующей категории обеспечения) с применением коэффициента оттока 100 процентов.

3.5.6. Ожидаемый отток денежных средств, обусловленный правом клиента потребовать возврата части предоставленного банку обеспечения, входящего в единый пул обеспечения по совокупности заключенных с данным клиентом договоров, обусловленный превышением объема

переданного банку обеспечения над минимально необходимой величиной, включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в величине избыточного обеспечения с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.7. По операциям, предусматривающим предоставление банком контрагенту обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать в соответствии с условиями договора (с учетом обеспечения ранее потребованного, но не перечисленного), величина оттока денежных средств определяется на основе стоимости обеспечения с использованием коэффициента оттока в размере 100 процентов.

3.5.8. Оттоки денежных средств по операциям, условия которых предусматривают возможность замещения клиентами банка обеспечения на активы, не соответствующие критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б), включаются в дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов. Величина оттока определяется как стоимость обеспечения, которое может быть заменено на активы, не соответствующие критериям высоколиквидных активов без согласования с банком, и входящего в единый пул обеспечения по всем заключенным с банком договорам.

3.5.9. Дополнительная потребность в ликвидности (ожидаемые оттоки), связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов, предполагающих перечисление денежных средств при изменении их рыночной стоимости (например, вариационной маржи) и (или) иного обеспечения, определяется банком в следующем порядке.

Договоры (контракты), являющиеся производными финансовыми инструментами, указанные в настоящем подпункте, классифицируются по видам договоров (контрактов) в соответствии с подходами, установленными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2010 года

№ 16898 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 апреля 2010 года № 17), и внутренними документами банка.

По каждому виду договоров (контрактов) на основе внутренней статистической информации оценивается максимальное за последние два года до даты расчета ПКЛ отношение объема перечисленных денежных средств (вариационной маржи) в течение любых последовательных 30 календарных дней к среднедневному объему заключенных договоров (сделок), рассчитанному исходя из номинальной суммы, установленной договором (контрактом), или справедливой стоимости базовых (базисных) активов, за тот же период (далее – коэффициент потребности в денежных средствах в результате изменения рыночной стоимости производных финансовых инструментов).

Величина оттока по каждому виду договора (контракта) на дату расчета ПКЛ рассчитывается как произведение объема заключенных договоров (контрактов) и коэффициента потребности в денежных средствах в результате изменения рыночной стоимости производных финансовых инструментов.

В случае отсутствия внутренней статистической информации за последние два года до даты расчета ПКЛ об оттоках денежных средств по оцениваемому виду договора (контракта), расчет дополнительной потребности в ликвидности, связанной с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов, осуществляется в следующем порядке.

На основе изменений факторов риска (рыночных курсов или иных индикаторов, влияющих на стоимость производных финансовых инструментов), применяемых при стресс-тестировании устойчивости банка в отношении рыночного риска в соответствии с внутренними документами банка и определяемых по историческим данным, в том числе охватывающих кризисные периоды, как минимум, 2004 года, а также 2007 и 2008 годов, а

также периоды наблюдавшихся в прошлом кризисных явлений в деятельности банка, осуществляется переоценка:

по производным финансовым инструментам, предусматривающим перечисление маржи (вариационной маржи), – расчетной цены, определяемой в соответствии с подходом, установленным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19063 (Российская газета от 1 декабря 2010 года);

по производным финансовым инструментам, предусматривающим предоставление иного вида обеспечения, – справедливой стоимости производного финансового инструмента, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74).

Расчетная цена или справедливая стоимость производного финансового инструмента, оцененная в условиях кризиса, сравнивается с фактической расчетной ценой или с текущей справедливой стоимостью производного финансового инструмента на дату расчета ПКЛ соответственно.

По производным финансовым инструментам, по которым в условиях кризиса происходит снижение расчетной цены или справедливой стоимости, определяется величина указанного снижения, которая принимается в качестве ожидаемого оттока денежных средств.

Оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам вне зависимости от способа оценки величины оттока, установленного

настоящим подпунктом, могут включаться в расчет оттоков денежных средств в величине нетто-оттоков, рассчитанных по каждому контрагенту, в случае если соответствующие требования и обязательства вытекают из финансовых договоров, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг. Дополнительная потребность в ликвидности, рассчитанная как сумма оттоков по всем видам заключенных договоров (контрактов), связанная с изменением их рыночной стоимости, включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.5.10. Ожидаемый в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ отток денежных средств, связанный с осуществлением платежей, установленных условиями выпуска ценных бумаг, обеспеченных поступлением денежных средств по активам, в том числе облигаций, обеспеченных недвижимостью или пулом ипотечных кредитов, включается в ожидаемые оттоки с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.5.11. Ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ по ценным бумагам, обеспеченным активами и выпущенным специализированными финансовыми обществами в интересах банка (с учетом производных финансовых инструментов, позволяющих держателю ценных бумаг предъявить их к досрочному выкупу (погашению, в том числе частичному погашению) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ), включается в расчет оттоков денежных средств с коэффициентом 100 процентов.

3.5.12. Условные обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (далее – кредитные линии), неиспользованные линии ликвидности, при условии что указанные обязательства не относятся к безусловно отзывным или не предполагают одностороннего аннулирования в любое время по решению банка без предварительного уведомления клиента.

3.5.13. В целях настоящего Положения под линиями ликвидности понимаются безотзывные или условно отзывные обязательства банка (с отменительными условиями):

по предоставлению денежных средств клиенту с целью погашения клиентом ранее выпущенных ценных бумаг;

по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

Величина указанных в настоящем подпункте обязательств банка признается в качестве линии ликвидности в пределах величины обязательств, подлежащих исполнению в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, и исключает часть линии ликвидности, по которой срок исполнения обязательств превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, а также часть линии, доступную клиенту для иных целей. Оставшаяся часть неиспользованного обязательства кредитного характера включается в расчет оттоков денежных средств как кредитная линия.

В случае если открытая линия ликвидности (кредитная линия) является синдицированной в соответствии с определением синдицированных кредитов, установленным приложением 4 к Инструкции Банка России № 139-И, в расчет включается величина обязательств банка, пропорциональная доле участия банка в синдицированной линии ликвидности (кредитной линии).

В величину обязательств банка по линиям ликвидности, предоставленным юридическим лицам, не являющимся финансовыми организациями, не включаются обязательства кредитного характера, открытые для пополнения оборотных средств.

3.5.14. Объем обязательств банка по безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности может приниматься в расчет оттоков денежных средств за вычетом стоимости полученных в обеспечение активов, соответствующих критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1,

ВЛА-2А и ВЛА-2Б), в случае если указанные активы не были включены в состав высоколиквидных активов в целях расчета ПКЛ при одновременном соблюдении следующих условий:

указанные высоколиквидные активы были получены в качестве обеспечения по открытым линиям либо будут получены в случае их использования в соответствии с условиями договора;

отсутствие ограничений прав банка по проведению операций с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и невозможности требования о досрочном возврате со стороны клиента;

отсутствие явно выраженной зависимости между использованием клиентами средств по открытым кредитным линиям и линиям ликвидности и снижением рыночной стоимости полученного обеспечения по оценке банка.

3.5.15. В расчет дополнительных ожидаемых оттоков денежных средств включаются обязательства банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности, которые могут быть востребованы клиентами в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, с применением следующих коэффициентов использования (далее – КИ):

№ п / п	Вид операции	Величина КИ
1	2	3
1	Кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные физическим лицам и субъектам малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения	5%
2	Кредитные линии, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций и	10%

	<p>субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения), правительствам и организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, центральным банкам, международным финансовым организациям и международным банкам развития</p>	
--	--	--

1	2	3
3	<p>Линии ликвидности, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения), правительствам и организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, центральным банкам, международным финансовым организациям и международным банкам развития</p>	30%
4	<p>Кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные кредитным организациям (в том числе банкам – нерезидентам)</p>	40%
5	<p>Кредитные линии, предоставленные финансовым организациям (кроме кредитных организаций)</p>	40%
6	<p>Линии ликвидности, предоставленные финансовым организациям (кроме кредитных организаций)</p>	100%

7	Линии ликвидности и кредитные линии, предоставленные прочим клиентам (включая специализированные финансовые общества, связанные с банком лица)	100%
---	--	------

3.5.16. Ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности включается в ожидаемые оттоки денежных средств с применением коэффициента оттока в размере пяти процентов.

3.5.17. Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования (включая гарантии, аккредитивы) рассчитывается с применением коэффициентов оттока в размере пяти процентов.

Обязательства банка по предоставлению кредитов нефинансовым организациям в целях прямого финансирования экспортно-импортных операций включаются в оттоки денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.15 настоящего пункта.

3.5.18. Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям и поручительствам, не относящимся к торговому финансированию, рассчитывается с применением коэффициента оттока в размере 10 процентов.

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

3.5.19. Прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не отнесенные к иным видам привлеченных

средств и обязательств банка, указанным в настоящем Положении, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в следующем порядке.

Обязательства по предоставлению денежных средств финансовым организациям и связанным с банком лицам принимаются в расчет оттоков денежных средств в полном объеме согласно условиям договора с применением коэффициента оттока 100 процентов.

Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам (кроме финансовых организаций) принимаются в расчет оттоков денежных средств в величине превышения общей суммы контрактных обязательств по предоставлению средств над величиной контрактных притоков денежных средств от указанных категорий клиентов в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенной в расчет притоков денежных средств (то есть величиной, представляющей собой разницу между общей суммой контрактных притоков денежных средств до и после применения коэффициентов притока, установленных настоящим Положением), с применением коэффициента оттока 100 процентов.

3.5.20. Оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств связанным с банком юридическим лицам, определенным в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.21. Оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств по заключенному в соответствии с российским или иностранным правом договору, предметом которого является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, или по предоставлению средств юридическим лицам, на деятельность которых банк прямо или косвенно оказывает значительное влияние, а также в уставном капитале которых банк имеет миноритарные

(неконсолидированные) доли участия, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.22. Следующие оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, включаются в ожидаемые оттоки с коэффициентом оттока 100 процентов:

проистекающие из потенциальных требований к банку по досрочному выкупу выпущенных долговых обязательств (включая облигации и векселя) или досрочному погашению (частичному погашению) обязательств, возникающих в рамках размещения долговых ценных бумаг в интересах банка, у физических или юридических лиц, за исключением финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся связанными с банком лицами;

по досрочному выкупу собственных долговых ценных бумаг сроком до погашения свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ у финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся связанными с банком лицами;

связанные с деятельностью банка по управлению активами;

по покрытию коротких позиций клиентов за счет обеспечения, предоставленного другими клиентами (в величине открытой короткой позиции);

прочие оценочные обязательства (оттоки).

3.5.23. Величина оценочного обязательства представляет собой наиболее достоверную денежную оценку средств, необходимых для исполнения (погашения) обязательств в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, и определяется банком на основе имеющихся фактов деятельности банка, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, экспертных оценок.

Оценочное обязательство включается в расчет оттоков денежных средств в случае, если у банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не

может избежать. В случае, когда у банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, оценочное обязательство включается в расчет, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая экспертные оценки, возникновение такой обязанности более вероятно, чем ее отсутствие.

3.5.24. Оттоки денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков, указанных в подпунктах 3.5.1 – 3.5.23 настоящего пункта, в том числе, связанные с выплатой дивидендов, выплатой процентов, выкупом (приобретением) банком размещенных акций (долей), оттоки, связанные с приобретением ценных бумаг для исполнения обязательств по договорам займа ценных бумаг в случае открытия банком коротких позиций (то есть по обязательствам банка по возврату ценных бумаг, полученных по договору займа, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги), включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.25. В расчет оттоков не включаются:

оттоки, связанные с расходами по обеспечению деятельности кредитной организации;

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года

№ 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73) (далее – Положение Банка России № 283-П), 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 («Вестник Банка России» от 27 июля 2005 года № 38), 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 («Вестник Банка России» от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44).

Глава 4. Порядок расчета ожидаемых притоков денежных средств

4.1. В расчет ожидаемых притоков денежных средств включаются поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка (включая процентные платежи), по которым не было и не ожидается неисполнение обязательств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в том числе отнесенным к I и II категории качества или портфелям однородных ссуд без просроченных платежей в соответствии с Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П со сроком исполнения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Поступления денежных средств, возникающие в результате реализации условий договора, величина которых является неопределенной на дату расчета ПКЛ, в том числе связанных с перечислением вариационной маржи по производным финансовым инструментам, не включаются в расчет притока денежных средств.

4.2. В расчет ожидаемого притока денежных средств включаются следующие поступления:

по операциям предоставления денежных средств под обеспечение активами, включая сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (операции обратного репо);

по прочим операциям размещения средств в разрезе контрагентов;

по операциям с производными финансовыми инструментами;

прочие притоки денежных средств.

4.3. Величина ожидаемых притоков денежных средств рассчитывается как сумма ожидаемых притоков по всем категориям операций, указанных в пункте 4.2 настоящего Положения.

Величина ожидаемых притоков денежных средств по отдельной категории операций и (или) требований рассчитывается как произведение величины поступлений денежных средств (требований) и коэффициента притока денежных средств.

4.4. Приток денежных средств по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (операции обратного репо), рассчитывается на основе величины требований к контрагенту (клиенту) банка на получение (возврат) денежных средств с применением следующих коэффициентов притока денежных средств (далее – КП) в зависимости от вида полученного обеспечения:

№ п / п	Вид полученного обеспечения	Величина КП
1	2	3
1	Активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-1, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	0%
2	Активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	15%
3	Жилищные облигации с ипотечным покрытием, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	25%

4	Прочие ценные бумаги, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	50%
5	Прочие ценные бумаги	100%

Требования по операциям представления клиентам в заем денежных средств для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг (маржинальные сделки) под обеспечение, не относящееся к высоколиквидным активам первого (ВЛА-1) и второго (ВЛА-2) уровней, включаются в расчет ожидаемого притока денежных средств с коэффициентом 50 процентов.

В случае если ценные бумаги, полученные по сделкам, указанным в настоящем подпункте, были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги, требования по возврату денежных средств к контрагенту (клиенту) банка по операциям, указанным в настоящем подпункте, в расчет притока денежных средств не включаются.

4.5. Приток денежных средств по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по получению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», линиям ликвидности, определенным подпунктом 3.5.13 пункта 3.5 настоящего Положения, и прочим условным требованиям кредитного характера в расчет ожидаемого притока денежных средств не включается.

4.6. Притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств (обеспеченным и необеспеченным), установленные условиями договора, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств с коэффициентом притока, определяемым в зависимости от типа контрагента по сделке в соответствии с подпунктами 4.6.1 и 4.6.2 настоящего пункта.

4.6.1. Поступления денежных средств от физических лиц и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента ожидаемого притока в размере 50 процентов.

4.6.2. Поступления денежных средств от юридических лиц, за исключением субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет ожидаемого притока с использованием следующих коэффициентов ожидаемого притока:

по размещенным в других финансовых организациях операционным депозитам, определенным согласно подпункту 3.3.8 пункта 3.3 настоящего Положения, – 0 процентов;

по операциям с финансовыми организациями (кроме притоков по операционным депозитам) и Банком России (кроме средств, включенных в расчет ВЛА) – 100 процентов;

по операциям с иными юридическими лицами, Министерством финансов Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями Российской Федерации, внебюджетными фондами Российской Федерации, правительствами, международными банками развития, а также организациями, которым в соответствии с

законодательством стран, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства – 50 процентов.

4.7. Поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в высоколиквидные активы (ВЛА-1 и ВЛА-2), включаются в расчет притока денежных средств с коэффициентом 100 процентов.

4.8. Притоки денежных средств по производным финансовым инструментам включают в себя ожидаемые притоки денежных средств, установленные условиями договора, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, и включаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента 100 процентов.

Ожидаемые притоки по производным финансовым инструментам могут включаться в расчет притоков денежных средств в величине нетто-притока, рассчитанного по каждому контрагенту, в случаях, установленных подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения.

В случае если предоставленное обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами включается в состав высоколиквидных активов (ВЛА-1 и ВЛА-2), притоки денежных средств должны быть рассчитаны за вычетом всех возможных обязательств по выплате денежных средств либо предоставлению обеспечения, которые банк должен осуществить в соответствии с условиями заключенных им контрактов, в случае если данные обязательства уменьшают величину высоколиквидных активов.

Остатки средств на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющие собой требование, не включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств.

4.9. Прочие притоки включают в себя притоки денежных средств в соответствии с условиями контрактов, не включенные в иные пункты

настоящей Главы, и принимаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента 100 процентов.

Глава 5. О расчете дополнительных показателей для оценки состояния ликвидности банка

5.1. В дополнение к расчету ПКЛ определяются следующие показатели для оценки состояния ликвидности банка.

5.1.1. Оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, в том числе:

средства, которые могут быть привлечены банком под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2003 года № 5033, 15 сентября 2004 года № 6026, 18 октября 2005 года № 7081, 25 июня 2008 года № 11873, 12 декабря 2011 года № 22543, 28 апреля 2012 года № 23992, 11 декабря 2013 года № 30588, 3 февраля 2014 года № 31211 («Вестник Банка России» от 19 ноября 2003 года № 62, от 3 ноября 2004 года № 63, от 26 октября 2005 года № 56, от 2 июля 2008 года № 35, от 19 декабря 2011 года № 71, от 19 декабря 2012 года № 73, от 24 декабря 2013 года № 77, от 12 февраля 2014 года № 13), но не включенными в высоколиквидные активы в соответствии с главой 2 настоящего Положения;

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России

от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549, 16 декабря 2013 года № 30599, 3 февраля 2014 года № 31210 («Вестник Банка России» от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41, от 24 декабря 2013 года № 77, от 3 апреля 2014 года № 35);

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, обеспеченным золотом (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2010 года № 19508, 28 октября 2013 года № 30258, 16 января 2014 года № 31027 («Вестник Банка России» от 27 апреля 2011 года № 22, от 7 ноября 2013 года № 60, от 29 января 2014 года № 10);

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, полученным в рамках договоров об открытии кредитных линий на срок более 30 дней с даты расчета ПКЛ. Условия и порядок предоставления Банком России банкам кредитных линий устанавливаются Банком России.

5.1.2. Величина активов, соответствующих всем критериям высоколиквидных активов, установленным главой 2 настоящего Положения,

за исключением пункта 2.9, номинированных в долларах США, евро, японских йенах, английских фунтах стерлингов, швейцарских франках, но не включенных в расчет ВЛА в связи с превышением объема активов, номинированных в соответствующей иностранной валюте, над объемом чистых ожидаемых оттоков денежных средств в той же иностранной валюте, в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения в разрезе активов уровней ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б.

5.1.3. Величина вложений в активы, исключенные из расчета числителя ПКЛ в связи с невыполнением условий, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

5.1.4. Притоки денежных средств по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка (включая процентные платежи), указанным в пунктах 4.2 – 4.9 настоящего Положения, со сроком исполнения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ в части:

притоков по ссудам, отнесенным к ссудам II категории качества, при условии, что продолжительность просроченных платежей не превышает 30 календарных дней, и по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней, в соответствии с Положением Банка России № 254-П;

притоков по активам (требованиям), отнесенным ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

5.2. В целях построения эффективной системы управления риском ликвидности помимо совокупного ПКЛ рассчитываются ПКЛ отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте.

Операции в отдельной иностранной валюте в целях расчета ПКЛ признаются значимыми, в случае если сумма балансовых и внебалансовых обязательств, номинированных в соответствующей иностранной валюте, а также балансовых и внебалансовых обязательств в рублях, величина которых зависит от изменения установленного Банком России официального курса

данной иностранной валюты по отношению к рублю, включаемых в расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, равна или превышает пять процентов совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств.

5.3. Информация о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте, а также о дополнительных показателях, рассчитанных в целом по банку в соответствии с настоящим Положением, представляются банками в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в соответствии с формой отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности банка в порядке и в сроки, установленные Банком России.

Глава 6. Заключительные положения

Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина