



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

«31» июля 2025 г.

№ 864-17

г. Москва

О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением

Настоящее Положение на основании статьи 19 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, части восьмой статьи 57, пункта 5 части первой и части второй статьи 62, части первой статьи 72 и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 июля 2025 года № ПСД-20) устанавливает для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельное значение норматива краткосрочной ликвидности, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Общие положения

1.1. Системно значимая кредитная организация, определенная на основании методики, установленной частью седьмой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), являющаяся головной кредитной организацией (далее – ГКО) банковской группы (далее – БГ), или системно значимая кредитная организация, определенная на основании методики, установленной частью седьмой статьи 57 Федерального закона № 86-ФЗ, и не являющаяся ГКО БГ и участником БГ (далее – СЗКО), должна рассчитывать норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением, на основе структуры активов (требований) и пассивов (обязательств) БГ (СЗКО) в зависимости от сроков, сумм и типов активов (требований) и пассивов (обязательств) и других факторов, установленных настоящим Положением.

ГКО БГ (СЗКО) должна соблюдать за каждый операционный день предельное значение НКЛ, установленное пунктом 1.5 настоящего Положения, в целях выполнения БГ (СЗКО) своих обязательств и продолжения своей деятельности в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается НКЛ, в случае реализации факторов, приводящих к нарушению стабильности финансового рынка и (или) финансовой надежности БГ (СЗКО) (далее – факторы нарушения стабильности).

1.2. ГКО БГ (СЗКО) должна осуществлять расчет НКЛ суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Активы (требования) и пассивы (обязательства), номинированные в иностранной валюте, включаются в расчет НКЛ в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4

Федерального закона № 86-ФЗ (далее – официальный курс иностранной валюты), на день, за который рассчитывается НКЛ. Активы (требования) и пассивы (обязательства) в драгоценных металлах включаются в расчет НКЛ в рублевом эквиваленте по учетным ценам, установленным в порядке, определенном Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», на день, за который рассчитывается НКЛ.

В случае если официальный курс иностранной валюты не устанавливается Банком России, ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет НКЛ активы (требования) и пассивы (обязательства) с применением курса иностранной валюты, определенного с использованием официального курса доллара США по отношению к рублю на день, за который рассчитывается НКЛ, и официального курса доллара США по отношению к такой иностранной валюте, установленного центральным (национальным) банком – эмитентом данной валюты и размещенного на официальном сайте данного центрального (национального) банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), на день, за который рассчитывается НКЛ.

1.3. Расчет и соблюдение НКЛ должны осуществляться ГКО БГ на консолидированной основе (норматив Н26) и СЗКО на индивидуальной основе (норматив Н27).

1.4. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать норматив Н26 (Н27) как отношение суммы величин высоколиквидных активов, сальдо операций на финансовом рынке, уменьшенных на величину обязательных расходов БГ (СЗКО), и лимита безотзывной кредитной линии Банка России к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств по формуле:

$$\text{Норматив Н26(Н27)} = \frac{(\text{ВЛА} + \text{СОФР} - \text{ОР}) + \text{БКЛ}}{\text{ЧООДС}},$$

где:

ВЛА – величина высоколиквидных активов БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с главой 2 настоящего Положения;

СОФР – величина сальдо операций на финансовом рынке БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

ОР – величина обязательных расходов БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с главой 3 настоящего Положения;

БКЛ – величина лимита безотзывной кредитной линии Банка России, открытой ГКО БГ (СЗКО);

ЧООДС – величина чистого ожидаемого оттока денежных средств БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) 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:

ООДС – величина ожидаемого оттока денежных средств БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с главой 4 настоящего Положения;

ОПДС – величина ожидаемого притока денежных средств БГ (СЗКО), рассчитанная ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с главой 5 настоящего Положения.

1.5. Предельное (минимально допустимое) значение норматива Н26 и норматива Н27 устанавливается в размере:

80 процентов со дня вступления в силу настоящего Положения;

100 процентов с 1 января 2026 года.

1.6. ГКО БГ должна рассчитывать норматив Н26 на основе своих данных и данных участников БГ, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала) и обязательных нормативов БГ в соответствии с главой 1 Положения Банка России от 15 июля 2020 года

№ 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»¹, за исключением участников БГ, осуществляющих страховую деятельность (далее соответственно – Положение Банка России № 729-П, участники БГ).

1.7. ГКО БГ должна включать в расчет норматива Н26 свои данные и данные участников БГ, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, в порядке, установленном настоящим Положением. Данные участников БГ включаются в расчет норматива Н26 по состоянию за один и тот же день и за один и тот же период.

1.8. ГКО БГ должна включать в расчет норматива Н26 отчетные данные участников БГ в объеме, определяемом в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 729-П. Взаимные требования и обязательства участников БГ, а также участников БГ и ГКО БГ в расчет норматива Н26 не включаются.

1.9. ГКО БГ (СЗКО) при включении активов (требований) и пассивов (обязательств) в расчет норматива Н26 (Н27) должна руководствоваться принципами, предусмотренными абзацем первым пункта 1.3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»² (далее – Инструкция Банка России № 220-И).

1.10. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) обязательства до востребования и со сроком до исполнения (погашения) в

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

² Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), а также обязательства с оставшимся сроком до исполнения (погашения) свыше 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), если их досрочное исполнение (погашение) (в том числе досрочный возврат привлеченных средств) в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), предусмотрено федеральными законами, нормативными актами, условиями договора, законодательством иностранного государства, нормами международного права, а также является следствием прошлого опыта и (или) заявлений ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, в результате которых клиенты (контрагенты) ожидают, что ГКО БГ (СЗКО) и (или) участник БГ принимает на себя такие обязательства.

ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) обязательства, обращение о досрочном исполнении (погашении) которых может быть осуществлено клиентом (контрагентом) ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), в случае если в соответствии с условиями договора (контракта) или условиями выпуска ценных бумаг срок фактического исполнения этих обязательств превышает 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) привлеченные средства физических лиц вне зависимости от срока, оставшегося до их возврата (погашения), за исключением средств, удостоверенных сберегательными сертификатами с оставшимся сроком до истечения вклада свыше 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), условия которых не предусматривают право владельца сертификата на получение вклада по требованию, а также за исключением находящихся на балансе участника БГ – нерезидента Российской Федерации (далее – иностранный участник БГ) или филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ, находящегося в иностранном государстве

(далее – иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), привлеченных средств физических лиц с оставшимся сроком до возврата (погашения) свыше 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), если законодательством иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), предусматривается запрет на досрочное востребование денежных средств или, если такой запрет отсутствует, однако направление уведомления о досрочном востребовании (востребовании) средств осуществляется в срок, превышающий 30 календарных дней до дня фактического возврата (востребования) средств.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ВЛА активы (требования) вне зависимости от срока, оставшегося до их погашения. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) поступления денежных средств по активам (требованиям), не включенным в расчет ВЛА, если наибольший из возможных сроков поступления денежных средств в погашение активов (во исполнение требований) согласно договору (контракту) или условиям выпуска ценных бумаг не превышает 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) требования и обязательства по сделкам, предусматривающим возможность досрочного исполнения (погашения) обязательств, в том числе в случае расторжения договора как ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ, так и контрагентом, исходя из срока, определенного в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта, если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ является заемщиком по таким сделкам, и исходя из срока, определенного в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта, если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ является кредитором по таким сделкам.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) требования и обязательства по сделкам, предусматривающим одновременное

наличие у ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ требований и обязательств (кроме сделок, указанных в абзаце седьмом настоящего пункта), исходя из срока, определенного в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта, если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ привлекли денежные средства по таким сделкам, и исходя из срока, определенного в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта, если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ предоставили денежные средства по таким сделкам.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) требования и обязательства по сделкам, предусматривающим одновременное наличие у ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ требований и обязательств по денежным средствам, исходя из срока, определенного в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта, если величина обязательств ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ превышает величину требований по сделке, и исходя из срока, определенного в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта, если величина обязательств ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ не превышает величину требований по сделке.

В целях расчета норматива Н26 (Н27) резиденты Российской Федерации и нерезиденты Российской Федерации определяются ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с пунктами 6 и 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.11. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) сумму ВЛА и СОФР, уменьшенных на ОР, участника БГ, филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ в размере, не превышающем величину ЧООДС данных участника БГ, филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ.

При возникновении указанного превышения у участника БГ (филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), кроме случая, установленного абзацем третьим настоящего пункта, ГКО БГ (СЗКО) должна исключать из расчета числителя норматива Н26 (Н27) активы (требования) данного участника БГ (филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ) в величине превышения в

следующей очередности: в первую очередь – включаемые в расчет СОФР данного участника БГ (филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ) требования по получению активов, во вторую очередь – включаемые в расчет СОФР данного участника БГ (филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ) требования по получению денежных средств, в третью очередь – активы (требования), включаемые в расчет ВЛА данного участника БГ (филиала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ).

В случае возникновения указанного превышения у филиала ГКО БГ (СЗКО), находящегося на территории Российской Федерации (далее – российский филиал), иностранного филиала ГКО БГ (СЗКО), участника БГ – резидента Российской Федерации (его российского или иностранного филиала), а также у филиала иностранного участника БГ или у участника БГ, ГКО которой является иностранный участник БГ, находящихся или зарегистрированных в качестве юридического лица в том же иностранном государстве, что и иностранный участник БГ, ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет числителя норматива Н26 (Н27) составляющие данное превышение активы (требования), если они доступны ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ и если их использование ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ на покрытие оттока денежных средств не приведет к нарушению требований, установленных в отношении ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ (их филиалов) Банком России или уполномоченным органом (центральным (национальным) банком) иностранного государства, в котором участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ).

1.12. ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет норматива Н26 (Н27) БКЛ, в случае если значение норматива Н26 (Н27), рассчитанное без включения в его расчет БКЛ, становится ниже предельного значения норматива Н26 (Н27), установленного пунктом 1.5 настоящего Положения на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет норматива Н26 (Н27) БКЛ в величине, не превышающей величину денежных средств, которая обеспечивает достижение фактическим значением норматива Н26 (Н27) предельного значения норматива Н26 (Н27), установленного пунктом 1.5 настоящего Положения на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

Глава 2. Расчет величины высоколиквидных активов банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (системно значимой кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы)

2.1. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ВЛА активы (требования), указанные в приложении 1 к настоящему Положению и одновременно удовлетворяющие следующим требованиям:

2.1.1. Полномочиями по принятию решения о проведении сделок (операций) с активами (требованиями) в целях получения денежных средств (об их реализации по договорам купли-продажи, передаче по договорам репо и (или) в качестве обеспечения по привлекаемым средствам) обладает подразделение ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ, ответственное за управление ликвидностью (включая казначейство ГКО БГ (СЗКО) и казначейство участника БГ).

Активы (требования) выделены в отдельный портфель активов, сформированный исключительно в целях управления ликвидностью БГ (СЗКО), ГКО БГ и (или) участника БГ. Не отнесенные к данному портфелю активы (требования) ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ВЛА только в случае возможности проведения сделок (операций), указанных в абзаце первом настоящего подпункта, по поручению подразделения ГКО БГ (СЗКО)

и (или) участника БГ, ответственного за управление ликвидностью, без нарушения стратегии управления рисками и капиталом БГ (СЗКО), ГКО БГ и (или) участника БГ.

2.1.2. Ценные бумаги находятся в собственности ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ, в том числе получены без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), получены по своп-договорам, а также получены в собственность в рамках обеспечения контрагентами исполнения обязательств перед ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ по сделкам размещения средств, договорам (сделкам), на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»³ (далее соответственно – производные финансовые инструменты, Положение Банка России № 372-П), в том числе в соответствии с правом иностранного государства, допускающим переход права собственности на активы, являющиеся залогом по сделкам размещения средств или производным финансовым инструментам, при соблюдении ограничений, установленных настоящим подпунктом.

ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ВЛА ценные бумаги, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по своп-договорам, в рамках обеспечения контрагентами исполнения обязательств перед ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ по сделкам размещения средств, по производным финансовым инструментам, в том числе входящие в единый пул обеспечения, в случае отсутствия ограничений прав ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ по реализации указанных ценных бумаг по договорам купли-продажи, их передаче по договорам репо и (или) в качестве обеспечения по

³ Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату.

ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ВЛА ценные бумаги, указанные в абзаце втором настоящего подпункта, в случае невозможности предъявления контрагентом требования об их досрочном возврате в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

2.1.3. Активы (требования) не обременены обязательствами ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ и не переданы без прекращения признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по своп-договорам, а также не переданы в качестве обеспечения, за исключением случаев, указанных в подпунктах 2.1.3.1–2.1.3.3 настоящего пункта.

2.1.3.1. Ценные бумаги переданы в качестве обеспечения по операциям с Банком России, в том числе находятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо владельца в депозитарии, уполномоченном Банком России осуществлять регистрацию обременения ценных бумаг, являющихся обеспечением кредитов, предоставленных Банком России, но не использованы в качестве залога по привлеченным средствам.

2.1.3.2. Активы переданы в имущественный пул клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ) в соответствии с договором об имущественном пуле, определенным клиринговой организацией в соответствии со статьей 24² Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – договор об имущественном пуле), но не использованы в качестве обеспечения по привлеченным средствам и соответствуют следующим условиям:

такие активы могут быть востребованы ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ в день направления требования о востребовании активов из имущественного пула КСУ;

в случае снижения стоимости таких активов у ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ отсутствует обязанность дополнительно вносить активы в имущественный пул КСУ;

в случае превышения номинальной стоимости КСУ, принадлежащих ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ, над стоимостью активов, внесенных в имущественный пул КСУ, клиринговая организация погашает КСУ в части, превышающей стоимость активов, внесенных в имущественный пул КСУ.

При расчете норматива Н26 (Н27) ГКО БГ (СЗКО) должна относить активы из числа внесенных в имущественный пул КСУ к необремененным при совершении сделок (операций) с КСУ (по которым у ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ отсутствуют имущественные обязательства по договору об имущественном пуле КСУ и которые могут быть востребованы ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ у клиринговой организации к выдаче) на основе договора об имущественном пуле. В случае если договором об имущественном пуле не установлено, какие активы из числа внесенных в имущественный пул КСУ являются обремененными при совершении сделок (операций) с КСУ, при расчете норматива Н26 (Н27) ГКО БГ (СЗКО) должна относить переданные в имущественный пул КСУ активы к необремененным в следующей очередности:

в первую очередь -- активы, указанные в строках 1.1–1.4 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению, во вторую очередь – в строках 2.1–2.11 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению, в третью очередь – в строках 3.1–3.15 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению, в четвертую очередь – в строках 1.1–1.4 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, в пятую очередь – в строках 2.1–2.5 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, в шестую очередь – в строках 3.1–3.9 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению;

при наличии нескольких активов, подлежащих отнесению к необремененным в рамках одной очереди, сначала к необремененным относятся активы, к которым применяется наибольший поправочный

коэффициент, указанный в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению;

активы, не удовлетворяющие критериям включения в расчет высоколиквидных активов, установленным абзацами вторым и третьим пункта 2.2 настоящего Положения и приложением 1 к настоящему Положению, относятся к необремененным в последнюю очередь.

Активы, переданные в имущественный пул КСУ и не отнесенные к необремененным в соответствии с абзацами пятым – восьмым настоящего подпункта, являются обремененными при расчете норматива Н26 (Н27).

2.1.3.3. Права требования по синдицированным кредитам (займам) приняты Банком России для использования в качестве обеспечения кредитов, предоставляемых Банком России, но не находятся в залоге по кредитам, предоставленным Банком России ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ.

2.1.4. Активы (требования) ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ не отнесены к активам (требованиям), которые удовлетворяют условиям применения коэффициента риска более 100 процентов и (или) условиям включения в расчет показателей БК и ПК.i в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И и (или) требованиями уполномоченного органа (центрального (национального) банка) иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ).

Активы (требования) не включаются в состав показателей, уменьшающих величину источников базового, добавочного или дополнительного капитала БГ (СЗКО) в соответствии с пунктами 2.4, 2.6 или 2.8 Положения Банка России № 729-П (подпунктом 2.2 пункта 2, подпунктом 3.2 пункта 3 или пунктом 4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала)

кредитных организаций («Базель III»)⁴ (далее – Положение Банка России № 646-П).

2.2. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ВЛА ценные бумаги, которые одновременно соответствуют пункту 2.1 настоящего Положения и следующим критериям:

эмитентами и (или) гарантами (поручителями) не являются такие организации финансового сектора, как кредитные организации, управляющие компании инвестиционных фондов, страховые организации, микрофинансовые организации (далее при совместном упоминании – организации финансового сектора), а также юридические лица, деятельность которых контролируют или на которые оказывают значительное влияние в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»⁵ и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»⁶, организации

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

⁵ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее – приказ Минфина России № 98н).

⁶ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее – приказ Минфина России № 56н), приказом Минфина России от 4 июня

финансового сектора и (или) которые привлекают средства в интересах организаций финансового сектора. Данный критерий не применяется к облигациям с залоговым обеспечением, в том числе с ипотечным покрытием, выпущенным юридическими лицами, если они не являются ГКО БГ (СЗКО) и участником БГ, а также если их деятельность не контролируют и на нее не оказывают значительное влияние ГКО БГ (СЗКО) и участники БГ;

включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли (для ценных бумаг иностранных эмитентов – прошли процедуру листинга на иностранной бирже), при этом обращаются на активном рынке, определенном в соответствии с Приложением А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»⁷ (далее соответственно – активный рынок, МСФО 13), и (или) могут быть использованы, в том числе в качестве обеспечения, для привлечения средств на рынке, на котором сделки (операции) осуществляются с частотой и в объеме, соответствующем определению активного рынка, и имеют справедливую стоимость, определенную на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), на основе исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, предусмотренных пунктами 76–85 МСФО 13 (далее соответственно – справедливая стоимость уровня 1, справедливая стоимость уровня 2);

совокупная доля вложений ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ в ценные бумаги одного выпуска, кроме указанных в строке 1.3 таблицы 1 и строке 1.3 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, включая полученные без первоначального признания ценные бумаги данного выпуска и исключая переданные без прекращения признания ценные бумаги данного выпуска (далее – доля вложений в ценные бумаги одного выпуска), составляет не более

2018 года № 125н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н).

⁷ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н.

30 процентов от объема данного выпуска ценных бумаг на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27). ГКО БГ (СЗКО) должна определять долю вложений в ценные бумаги одного выпуска на основе их номинальной стоимости на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ВЛА в полном объеме вложения в ценные бумаги, первоначальное признание которых сверх ограничения, установленного абзацем четвертым настоящего пункта, было осуществлено ГКО БГ (СЗКО) и (или) участниками БГ до 1 января 2025 года и которые были отражены на балансовых счетах главы А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, установленного приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»⁸ (далее соответственно – балансовые счета главы А Плана счетов, Положение Банка России № 809-П), на 1 января 2025 года, следующим образом:

в период до 1 января 2027 года – независимо от доли вложений в ценные бумаги одного выпуска на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

в период с 1 января 2027 года до 1 января 2028 года – если доля вложений в ценные бумаги одного выпуска на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), не превышает 50 процентов.

ГКО БГ (СЗКО) вправе применять положения абзацев пятого – седьмого настоящего пункта при условии, что совокупные вложения ГКО БГ и участников БГ (СЗКО) в ценные бумаги одного выпуска на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), не превысили совокупные вложения ГКО

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), от 17 июня 2025 года № 7076-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83052).

БГ и участников БГ (СЗКО) в ценные бумаги этого выпуска, отраженные ГКО БГ (СЗКО) и (или) участниками БГ на балансовых счетах главы А Плана счетов на 1 января 2025 года.

2.3. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ВЛА активы (требования), которые на основе самостоятельно проведенного ГКО БГ (СЗКО) анализа всей имеющейся в ее распоряжении информации относительно возможности использования этих активов (требований) для получения (привлечения) денежных средств по сделкам (операциям), указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, характеризуются:

низким уровнем рыночного риска, определенного в соответствии с абзацем первым пункта 3.1 приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»⁹ (далее – Указание Банка России № 3624-У), кредитного риска, определенного в соответствии с абзацем первым пункта 2.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, правового риска, определенного в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.3 Указания Банка России № 3624-У, валютного риска, определенного в соответствии с абзацем первым пункта 1.1 Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»¹⁰ (далее – Инструкция Банка России № 213-И), и риска рыночной ликвидности, определенного в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.2 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У;

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

¹⁰ Зарегистрирована Минюстом России 18 апреля 2024 года, регистрационный № 77929.

простотой и надежностью определения справедливой стоимости (в том числе не содержат встроенных производных инструментов);

низкой зависимостью изменения справедливой стоимости активов (требований) от изменения справедливой стоимости активов, не относимых к ВЛА в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

В целях оценки возможности использования ценных бумаг для получения (привлечения) денежных средств ГКО БГ (СЗКО) должна рассматривать регулярность совершения сделок (операций) с ценной бумагой, разницу между ценами спроса и предложения по ней, объем сделок (операций) с этой ценной бумагой, количество участников рынка, осуществляющих сделки (операции) с ней, и количество участников рынка, выполняющих по ней функции маркет-мейкеров в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», возможность использования этой ценной бумаги в качестве обеспечения по договорам репо (по сделкам привлечения денежных средств).

ГКО БГ (СЗКО) должна рассматривать факты совершения ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ указанных в абзаце первом подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения сделок (операций) с активами (требованиями) для оценки возможности их включения расчет ВЛА.

ГКО БГ (СЗКО) должна самостоятельно устанавливать и оценивать на постоянной основе количественные и качественные критерии соответствия активов (требований), включаемых в расчет ВЛА, установленным в настоящем пункте требованиям, которые подтверждают наличие по этим активам (требованиям) активного и ликвидного рынка и возможность их использования для получения (привлечения) денежных средств (в том числе при использовании в качестве обеспечения) в размере не меньше их справедливой стоимости, умноженной на поправочный коэффициент, указанный в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, в том числе в периоды реализации факторов, приводивших к нарушению стабильности финансового рынка.

2.4. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать ВЛА как сумму активов (требований) первого уровня, второго уровня и третьего уровня (далее соответственно – ВЛА-1, ВЛА-2, ВЛА-3), указанных в приложении 1 к настоящему Положению. ГКО БГ (СЗКО) должна включать активы (требования) в расчет ВЛА в величине произведения справедливой стоимости актива (требования), определенной в соответствии с МСФО 13, и поправочного коэффициента, указанного в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению.

2.5. ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ВЛА активы (требования), которые перестали соответствовать требованиям, предъявляемым к ВЛА в соответствии с пунктом 2.2 (кроме требований абзацев четвертого – восьмого пункта 2.2), пунктом 2.3 настоящего Положения, приложением 1 к настоящему Положению, не более 30 календарных дней со дня прекращения соответствия актива (требования) данным требованиям.

2.6. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ВЛА активы (требования) с применением всех следующих ограничений:

величина ВЛА-3 после применения поправочных коэффициентов, указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, не может превышать 20 процентов от ВЛА;

суммарная величина ВЛА-2 и ВЛА-3 после применения поправочных коэффициентов, указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, и после применения корректировки величины ВЛА-3 (при наличии оснований для ее применения в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта) не может превышать 40 процентов от ВЛА;

суммарная величина требований к одному юридическому лицу (группе связанных лиц), в том числе к гаранту (поручителю), по активам (требованиям), включенным в расчет ВЛА-2, ВЛА-3 и (или) в расчет ВЛА-1 в связи с получением гарантии (поручительства), после применения поправочных коэффициентов, указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, не может превышать 30 процентов от суммы

следующих величин: ВЛА-1, включенных в расчет СОФР необеспеченных требований к кредитным организациям за вычетом необеспеченных обязательств перед кредитными организациями, если данная разница положительная, и включенных в расчет СОФР требований по средствам, размещенным в Банке России.

При корректировке состава активов (требований), включаемых в расчет ВЛА, на уровне БГ (СЗКО) в соответствии с абзацами вторым – четвертым настоящего пункта, ГКО БГ (СЗКО) должна исключать в первую очередь активы (требования), указанные в строках 3.1–3.9 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, во вторую очередь – в строках 3.1–3.15 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению, в третью очередь – в строках 2.1–2.5 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, в четвертую очередь – в строках 2.1–2.11 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению, в пятую очередь – в строках 1.1–1.4 таблицы 2 приложения 1 к настоящему Положению, в шестую очередь – в строках 1.1–1.4 таблицы 1 приложения 1 к настоящему Положению. При наличии нескольких активов (требований), подлежащих исключению из расчета величины высоколиквидных активов в рамках одной очереди, сначала исключаются активы (требования), к которым применяется наименьший поправочный коэффициент из указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению.

ГКО БГ (СЗКО) должна определять группу связанных лиц в целях расчета норматива Н26 (Н27) на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков в соответствии с частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ. При этом к группе связанных лиц в целях расчета норматива Н26 (Н27) не относятся лица, в отношении которых в соответствии с подпунктами 5.5.1 и 5.5.2 пункта 5.5 Инструкции Банка России № 220-И расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) осуществляется отдельно.

2.7. В случае если активы (требования) ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ могут быть отнесены более чем к одному уровню высоколиквидных активов в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, ГКО БГ (СЗКО) вправе включить их в высоколиквидные активы более высокого уровня с наибольшим поправочным коэффициентом из указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению.

2.8. При определении активов (требований), включаемых в расчет ВЛА в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, ГКО БГ (СЗКО) должна использовать кредитный рейтинг (кредитные рейтинги), присвоенный (присвоенные) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации или международной рейтинговой шкале кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1⁷⁵ части первой статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – уровень (уровни), установленный (установленные) Советом директоров Банка России), или рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный по международной рейтинговой шкале хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), осуществляющими в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства), на уровне, указанном в графе 3 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению. Кредитные рейтинги, присвоенные

российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, используются в отношении российских объектов рейтинга, а присвоенные по международной рейтинговой шкале – в отношении объектов рейтинга, не являющихся российскими объектами рейтинга. Кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, используются в отношении объектов рейтинга, не являющихся российскими объектами рейтинга.

При определении соответствия уровня (уровней) кредитного рейтинга (рейтингов) активов (требований), включаемых в расчет ВЛА, уровню (уровням), указанному (указанным) в приложении 1 к настоящему Положению, ГКО БГ (СЗКО) должна использовать кредитные рейтинги, присвоенные российским и (или) иностранным кредитным рейтинговым агентством, следующим образом:

при наличии кредитного рейтинга, присвоенного только одним кредитным рейтинговым агентством, используется данный кредитный рейтинг;

при наличии двух различных кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, используется более низкий кредитный рейтинг;

при наличии трех и более различных кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, используются два самых высоких кредитных рейтинга. В случае если данные кредитные рейтинги соответствуют одному поправочному коэффициенту, указанному в приложении 1 к настоящему Положению, используется любой из этих кредитных рейтингов, в случае если они соответствуют различным поправочным коэффициентам, – применяется более низкий кредитный рейтинг;

при определении соответствия указанному в приложении 1 к настоящему Положению уровню кредитного рейтинга долговых ценных бумаг

(эмитента) относительно уровня суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ), используется кредитный рейтинг долговых ценных бумаг (эмитента) и суверенный кредитный рейтинг иностранного государства, присвоенные одним и тем же кредитным рейтинговым агентством;

при присвоении кредитными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов как ценной бумаге, так и эмитенту данной ценной бумаги используется кредитный рейтинг ценной бумаги.

Глава 3. Расчет величины сальдо операций на финансовом рынке и величины обязательных расходов банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (системно значимой кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы)

3.1. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать СОФР на основе величин требований и обязательств БГ (СЗКО) по получению и возврату денежных средств и активов по операциям на финансовом рынке по формуле:

$$\text{СОФР} = \text{ТДС} + \text{ТА} - \text{ОДС} - \text{ОА},$$

где:

ТДС – величина требований БГ (СЗКО) по получению денежных средств по операциям на финансовом рынке;

ТА – величина требований БГ (СЗКО) по получению активов по операциям на финансовом рынке;

ОДС – величина обязательств БГ (СЗКО) по возврату денежных средств по операциям на финансовом рынке;

ОА – величина обязательств БГ (СЗКО) по возврату активов по операциям на финансовом рынке.

3.2. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет СОФР требования и обязательства со сроком исполнения (востребования), определенным в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения, включая процентные платежи, подлежащие получению (уплате) в соответствии с условиями договора. При этом процентные платежи по договорам (активам, требованиям), по которым возможно востребование (досрочное востребование) средств, включаются в расчет СОФР в величине, в которой они должны быть получены в соответствии с условиями договора в случае востребования (досрочного востребования) средств.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ТДС и ТА следующие требования:

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по процентам по ним), отнесенным к I и II категориям качества или портфелям однородных ссуд (требований) без просроченных платежей, указанным в пункте 1.7 или 5.1 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»¹¹ (далее – Положение Банка России № 590-П) (пунктах 1.4 и 5.1 или пункте 4.1 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

возможные потери»¹² (далее – Положение Банка России № 611-П) по требованиям или портфелю однородных требований по получению процентных доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), по которым в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (процентов по ним), оцениваемых на индивидуальной основе, обслуживание долга в соответствии с подпунктом 3.7.1 пункта 3.7 Положения Банка России № 590-П признано хорошим и размер расчетного резерва не превышает 10 процентов или по которым в отношении портфелей однородных ссуд (портфелей однородных требований по получению процентных доходов по ним) размер резерва не превышает 10 процентов;

по активам (в том числе по процентам по ним), отнесенным к I и II категориям качества или портфелям однородных требований без просроченных платежей в соответствии с пунктом 1.4 или пунктом 4.1 Положения Банка России № 611-П, по которым в отношении активов, оцениваемых на индивидуальной основе, отсутствуют просроченные платежи и размер расчетного резерва не превышает 10 процентов или по которым в отношении портфелей однородных требований размер резерва не превышает 10 процентов;

по договорам, в том числе кредитным, для которых значение вероятности дефолта, используемое для оценки величины ожидаемых кредитных потерь в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам

¹² Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»¹³ (далее – Положение Банка России № 730-П), не превышает 4 процентов.

ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в расчет СОФР требования и обязательства (при их наличии) по сделке (сделкам), по которой (которым) у ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ возникают требования по получению денежных средств (по получению активов по сделкам предоставления активов (по сделкам займа), если ГКО БГ (СЗКО) и (или) участник БГ два раза и более либо продлили срок исполнения сделки (сделок) (изменили дату исполнения сделки (сделок) на более позднюю относительно действовавшей на дату принятия решения об изменении даты исполнения), либо заключили эту сделку (сделки) взамен действовавшей (действовавших) ранее с тем же контрагентом и (или) со связанными с ним лицами сделки (сделок) в величине сделки (совокупной величине сделок), отличающейся от величины изначальной сделки (совокупной величины изначальных сделок) не более чем на 10 процентов.

В расчет СОФР не включаются обязательства и требования в драгоценных металлах, если они соответствуют абзацу шестому пункта 4.6 настоящего Положения и абзацу пятнадцатому пункта 5.1 настоящего Положения в части условий исполнения обязательств.

3.3. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ТДС сумму следующих величин:

величины требований по средствам, размещенным без обеспечения и под обеспечение активами (требованиями), отличными от ценных бумаг, в кредитных организациях, в том числе осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария, и в государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», определенной в соответствии с частью 1

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

статьи 2 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее соответственно – Федеральный закон № 82-ФЗ, ВЭБ.РФ);

величины требований по средствам, размещенным в Банке России или центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), и не включенным в расчет ВЛА в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению;

величины требований по средствам, размещенным под обеспечение ценными бумагами (вне зависимости от контрагента, кроме операций, указанных в абзаце третьем настоящего пункта).

3.3.1. ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в расчет ТДС требования по получению денежных средств, размещенных ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ на корреспондентских счетах, одновременно удовлетворяющих следующим условиям:

совокупная величина средств, размещенных ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ на корреспондентских счетах, открытых в одной и той же организации – контрагенте, на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) БГ (СЗКО), определенной в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России № 729-П (Положением Банка России № 646-П);

среднемесячный кредитовый оборот по корреспондентским счетам ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, открытым в организации – контрагенте (за исключением оборотов в корреспонденции с другими корреспондентскими счетами, открытыми в той же организации – контрагенте), начиная со второго месяца со дня установления корреспондентских отношений с этой организацией – контрагентом, составляет менее 100 процентов от среднего остатка на этих корреспондентских счетах. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать среднемесячный кредитовый оборот и средний остаток за

последние 12 календарных месяцев до дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), но не ранее дня установления корреспондентских отношений с организацией – контрагентом.

3.3.2. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ТДС требования по размещенным в кредитных организациях и ВЭБ.РФ средствам до востребования (в том числе средствам на корреспондентских счетах, за исключением не включаемых в расчет ТДС в соответствии с подпунктом 3.3.1 настоящего пункта) в величине их превышения над минимальной величиной денежных средств, требуемой к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентских счетах, определенной договорами, заключенными между ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ и кредитной организацией или ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 2 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, или над величиной остатков денежных средств, в отношении которых у ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ существуют обязательства по поддержанию (хранению) в соответствии с абзацем шестым пункта 5.2 Инструкции Банка России № 220-И или которые являются обремененными в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения.

3.4. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ТА требования по получению активов (требований), переданных в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств и по сделкам займа.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину требования для включения в ТА как:

произведение справедливой стоимости переданных в качестве обеспечения ценных бумаг (требований) и поправочного коэффициента 0 процентов – для требований по получению ценных бумаг (требований), переданных Банку России в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств в рамках основного механизма предоставления ликвидности, предусмотренного условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, установленными

Банком России в соответствии с частью второй статьи 40 Федерального закона № 86-ФЗ и опубликованными на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее соответственно – сайт Банка России, основной механизм предоставления ликвидности Банка России);

произведение справедливой стоимости ценных бумаг (ценных бумаг и требований, если контрагентом является Банк России или центральный (национальный) банк иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), переданных в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств и по сделкам займа (ценных бумаг, переданных в имущественный пул КСУ, являющихся обремененными в соответствии с подпунктом 2.1.3.2 пункта 2.1 настоящего Положения), и поправочных коэффициентов, указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, или 0 процентов, в случае если поправочный коэффициент не указан в приложении 1 к настоящему Положению или если получаемые ценные бумаги (требования) не будут включены в расчет ВЛА из-за несоответствия условиям (критериям) высоколиквидных активов, указанным в пунктах 2.1–2.3 настоящего Положения, – для ценных бумаг (требований), отличных от указанных в абзаце третьем настоящего пункта.

3.5. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОДС сумму следующих величин:

величины обязательств по возврату средств, привлеченных без обеспечения, а также под обеспечение активами (требованиями), отличными от ценных бумаг, по операциям с кредитными организациями, в том числе осуществляющими функции центрального контрагента и центрального депозитария, и ВЭБ.РФ;

величины обязательств по возврату средств, привлеченных по операциям с Банком России или центральным (национальным) банком иностранного государства, в котором иностранный участник БГ

зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ);

величины обязательств по возврату средств, привлеченных под обеспечение ценными бумагами (вне зависимости от контрагента, кроме операций, указанных в абзаце третьем настоящего пункта);

величины обязательств по выпущенным ценным бумагам (включая облигации и векселя), кроме обязательств по сберегательным и депозитным сертификатам, а также облигациям, выпущенным иностранным участником БГ в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица, владельцем которых может быть только физическое лицо и выплата денежных средств в исполнение обязательств по которым осуществляется на счет физического лица, открытый в участнике БГ, а также кроме обязательств по установленным условиями выпуска ценных бумаг платежам, обеспеченным поступлением денежных средств по активам, в том числе по облигациям, обеспеченным залогом ипотечного покрытия;

величины обязательств по возврату средств, привлеченных от юридических лиц в рамках размещения ценных бумаг в интересах ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину обязательства для включения в ОДС как:

произведение величины денежных средств, подлежащих возврату, и поправочного коэффициента 0 процентов – для обязательств по возврату денежных средств, привлеченных в рамках основного механизма предоставления ликвидности Банка России;

всю величину денежных средств, подлежащих возврату, – для обязательств по возврату денежных средств, отличных от привлеченных в рамках основного механизма предоставления ликвидности Банка России.

3.6. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОА обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам размещения средств или по сделкам займа.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину обязательства для включения в ОА как:

0, если имеются необремененные вложения в ценные бумаги, подлежащие возврату, и данные ценные бумаги не были включены в расчет ВЛА;

справедливая стоимость ценных бумаг, если отсутствуют необремененные вложения в ценные бумаги, подлежащие возврату, и ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам размещения средств или по сделкам займа, были реализованы по договору купли-продажи или переданы по сделкам, совершаемым на возвратной основе, или переданы в качестве обеспечения по привлеченным средствам на срок, превышающий срок операции, по которой ценные бумаги были получены, или имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

произведение справедливой стоимости ценных бумаг, подлежащих возврату, и поправочных коэффициентов, указанных в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, если ценные бумаги, подлежащие возврату, включены в расчет ВЛА.

3.7. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОР ожидаемые оттоки денежных средств по платежам, признаваемым расходами, отражаемыми в отчете о финансовых результатах в соответствии с приложением 9 к Положению Банка России № 809-П по статьям расходы на содержание персонала, организационные и управленческие расходы, прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, а также ожидаемые оттоки денежных средств по платежам в счет уплаты налогов и сборов – в величине платежа, подлежащего уплате (кроме платежей, включаемых в расчет ОР в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОР ожидаемые оттоки денежных средств, связанные с содержанием персонала, подлежащие перечислению на счета, открытые в ГКО БГ (СЗКО) или участнике БГ, в величине платежа, подлежащего уплате, умноженной на коэффициент оттока денежных средств, указанный в графе 3 таблицы 1 приложения 2 к настоящему Положению для менее стабильных средств физических лиц, определенных в соответствии с подпунктом 4.2.4 пункта 4.2 настоящего Положения.

Глава 4. Расчет величины ожидаемого оттока денежных средств банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (системно значимой кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы)

4.1. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать ООДС как сумму следующих категорий ожидаемых оттоков денежных средств: ожидаемые оттоки денежных средств физических лиц, не включенные в расчет СОФР в соответствии с главой 3 настоящего Положения (далее – ООДС физических лиц), ожидаемые оттоки денежных средств клиентов, не включенные в расчет СОФР в соответствии с главой 3 настоящего Положения и в расчет ООДС физических лиц в соответствии с настоящей главой (далее – ООДС клиентов), и дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств (далее – дополнительные ООДС).

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину каждой категории ожидаемых оттоков денежных средств, указанной в абзаце первом настоящего пункта, как произведение величины обязательств БГ (СЗКО) по данной категории и коэффициента оттока денежных средств (коэффициента использования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера), указанного в таблицах 1–3 приложения 2 к настоящему Положению для данной категории обязательств.

4.2. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину ООДС физических лиц следующим образом:

4.2.1. Для расчета величины ООДС физических лиц ГКО БГ (СЗКО) должна включать в состав денежных средств физических лиц:

депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой;

облигации, выпущенные иностранным участником БГ в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица, в случае если владельцами данных облигаций могут быть только физические лица и выплата денежных средств в исполнение обязательств по этим облигациям осуществляется на счет физического лица, открытый в участнике БГ.

Для расчета величины ООДС физических лиц ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в состав денежных средств физических лиц:

средства физических лиц, привлеченные путем выпуска ценных бумаг, отличных от указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предпринимательской деятельности, размещенные на банковских счетах (во вкладах) нотариусов, занимающихся частной практикой, или адвокатов, учредивших адвокатский кабинет, если такие счета (вклады) открыты для осуществления их профессиональной деятельности (далее – физическое лицо – предприниматель);

средства физических лиц на счетах эскроу;

средства физических лиц, привлеченные в результате оказания услуг по договорам о брокерском обслуживании;

средства физических лиц, в отношении которых ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ получили уведомление о востребовании (досрочном

востребовании) денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), а также которые ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ должны возвратить в связи с расторжением договора, в соответствии с которым средства были размещены в ГКО БГ (СЗКО) или участнике БГ.

4.2.2. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС физических лиц сумму произведений величин денежных средств физических лиц в разрезе стабильных средств физических лиц, менее стабильных средств физических лиц и нестабильных средств физических лиц, определенных в соответствии с подпунктами 4.2.3–4.2.6 настоящего пункта, и коэффициентов оттока денежных средств физических лиц, указанных в графе 3 таблицы 1 приложения 2 к настоящему Положению.

4.2.3. ГКО БГ (СЗКО) должна относиться к стабильным средствам физических лиц денежные средства физического лица, если совокупная сумма привлеченных от физического лица средств отдельно ГКО БГ (СЗКО) (за исключением ее иностранных филиалов), иностранным филиалом ГКО БГ (СЗКО), участником БГ – резидентом Российской Федерации (за исключением его иностранных филиалов), иностранным филиалом участника БГ – резидента Российской Федерации, иностранным участником БГ (за исключением его российских филиалов) и российским филиалом иностранного участника БГ не превышает 5 миллионов рублей на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), – в полном объеме таких средств, если иное не предусмотрено настоящим подпунктом.

Денежные средства физического лица, привлеченные иностранным филиалом ГКО БГ (СЗКО), иностранным филиалом участника БГ – резидента Российской Федерации и (или) иностранным участником БГ (за исключением его российского филиала), могут быть отнесены ГКО БГ (СЗКО) к стабильным средствам физических лиц только в части, не превышающей максимальный размер возмещения по вкладам, установленный системой страхования вкладов иностранного государства, в котором иностранный участник БГ

зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), признаваемой эффективной системой страхования вкладов в соответствии с подпунктом 4.2.6 настоящего пункта (далее – максимальный размер возмещения по вкладам иностранного государства).

В случае если в рамках системы страхования вкладов иностранного государства возмещение составляет долю менее 100 процентов привлеченных денежных средств физических лиц, ГКО БГ (СЗКО) должна относить такие привлеченные денежные средства физических лиц в полном объеме к менее стабильным или нестабильным в соответствии с подпунктом 4.2.4 или 4.2.5 настоящего пункта в зависимости от совокупного объема привлеченных средств.

В случае если совокупный объем обязательств БГ (СЗКО) перед физическим лицом и группой связанных с ним лиц, определенной в соответствии с абзацем шестым пункта 2.6 настоящего Положения, превышает 1 процент от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения, ГКО БГ (СЗКО) должна исключать все средства такого физического лица (физических лиц) из состава стабильных средств физических лиц.

4.2.4. ГКО БГ (СЗКО) должна относить к менее стабильным средствам физических лиц денежные средства физического лица в следующих случаях (если иное не предусмотрено настоящим подпунктом):

если совокупная сумма привлеченных от физического лица средств отдельно ГКО БГ (СЗКО) (за исключением ее иностранных филиалов), иностранным филиалом ГКО БГ (СЗКО), участником БГ – резидентом Российской Федерации (за исключением его иностранных филиалов), иностранным филиалом участника БГ – резидента Российской Федерации, иностранным участником БГ (за исключением его российских филиалов) и российским филиалом иностранного участника БГ превышает 5 миллионов

рублей, но не превышает 10 миллиардов рублей на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), – в полном объеме таких средств;

если совокупная сумма привлеченных от физического лица средств отдельно иностранным филиалом ГКО БГ (СЗКО), иностранным филиалом участника БГ – резидента Российской Федерации и (или) иностранным участником БГ (за исключением его российских филиалов) не превышает 5 миллионов рублей на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), – в величине превышения суммы таких средств над максимальным размером возмещения по вкладам иностранного государства.

В случае если совокупный объем обязательств БГ (СЗКО) перед физическим лицом и группой связанных с ним лиц, определенной в соответствии с абзацем шестым пункта 2.6 настоящего Положения, превышает 1 процент от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения, ГКО БГ (СЗКО) должна исключать все средства такого физического лица (физических лиц) из состава менее стабильных средств физических лиц.

4.2.5. ГКО БГ (СЗКО) должна относить к нестабильным средствам физических лиц денежные средства физического лица в полном объеме таких средств в следующих случаях:

если совокупная сумма привлеченных от физического лица средств отдельно ГКО БГ (СЗКО) (за исключением ее иностранных филиалов), иностранным филиалом ГКО БГ (СЗКО), участником БГ – резидентом Российской Федерации (за исключением его иностранных филиалов), иностранным филиалом участника БГ – резидента Российской Федерации, иностранным участником БГ (за исключением его российских филиалов) и российским филиалом иностранного участника БГ превышает 10 миллиардов рублей на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

если совокупный объем обязательств БГ (СЗКО) перед физическим лицом и группой связанных с ним лиц, определенной в соответствии с абзацем шестым пункта 2.6 настоящего Положения, превышает 1 процент от всех

балансовых обязательств БГ (СЗКО) в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения.

4.2.6. ГКО БГ (СЗКО) в целях расчета норматива Н26 (Н27) должна признавать систему страхования вкладов иностранного государства эффективной при одновременном соблюдении следующих условий: система страхования вкладов является обязательной для банков и регулируемой на законодательном уровне; выплаты возмещения по вкладам начинают осуществляться не позднее 14 календарных дней после дня наступления страхового случая; величина возмещения по вкладам определена на законодательном уровне; информация о механизме функционирования указанной системы страхования вкладов доступна для вкладчиков; организация, осуществляющая функцию страхования вкладов, является государственной корпорацией и подотчетна государству.

4.3. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать ООДС клиентов следующим образом:

4.3.1. Для расчета ООДС клиентов в состав денежных средств клиентов ГКО БГ (СЗКО) должна включать:

средства субъектов малого бизнеса, указанные в подпункте 4.3.2 настоящего пункта;

средства, привлеченные от физических лиц – предпринимателей и юридических лиц, не отнесенные к средствам субъектов малого бизнеса в соответствии с подпунктом 4.3.2 настоящего пункта, за исключением средств, отражаемых на счетах головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителя, участвующего в поставках продукции по государственному оборонному заказу, определенных в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – головной исполнитель, исполнитель государственного оборонного заказа);

средства, отражаемые на счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа;

– средства, привлеченные от Федерального казначейства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, правительств иностранных государств и организаций, которым в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором организация зарегистрирована в качестве юридического лица, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

средства, размещенные на счетах эскроу;

средства, привлеченные в результате оказания услуг по договорам о брокерском обслуживании.

Для расчета ООДС клиентов ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в состав денежных средств клиентов средства клиентов, в отношении которых ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ получили уведомление о востребовании (досрочном востребовании) денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), а также которые ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ должны возратить в связи с расторжением договора, в соответствии с которым средства были размещены в ГКО БГ (СЗКО) или участнике БГ.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС клиентов сумму произведений денежных средств клиентов, указанных в настоящем подпункте, и коэффициентов оттока денежных средств клиентов, указанных в графе 3 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

4.3.2. ГКО БГ (СЗКО) в целях расчета норматива Н26 (Н27) должна относить к субъектам малого бизнеса физических лиц – предпринимателей и малые предприятия, определенные в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», при одновременном выполнении следующих условий:

рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дню, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), среднее арифметическое

значение совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных БГ (СЗКО) клиенту и группе связанных с ним лиц (при наличии указанных кредитов и прочих предоставленных средств), и рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дню, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), среднее арифметическое значение совокупного объема обязательств БГ (СЗКО) перед клиентом и группой связанных с ним лиц в отдельности не превышают величину, предусмотренную абзацем вторым пункта 1.4 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»¹⁴;

средства привлечены на стандартных условиях, определенных ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ самостоятельно для неоднократного использования и применяемых без переговоров с клиентом (в том числе в случае если договоры заключены на условиях, указанных в публичных офертах);

управление счетами, привлеченными средствами и размещенными средствами (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств) клиента не осуществляется на индивидуальной основе.

4.3.3. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС клиентов сумму произведений величин денежных средств субъектов малого бизнеса в разрезе стабильных средств субъектов малого бизнеса и менее стабильных средств субъектов малого бизнеса, определенных в соответствии с требованиями подпунктов 4.2.3 и 4.2.4 пункта 4.2 настоящего Положения в отношении средств физических лиц, и коэффициентов оттока денежных средств субъектов малого бизнеса, указанных в графе 3 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

4.3.4. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС клиентов средства, привлеченные от физических лиц – предпринимателей и юридических лиц, не отнесенные к средствам субъектов малого бизнеса в соответствии с подпунктом 4.3.2 настоящего пункта, с применением коэффициентов оттока денежных средств, указанных в графе 3 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

4.4. ГКО БГ (СЗКО) вправе не включать в расчет ООДС клиентов средства на счете эскроу (их часть), открытом ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ, в случае если в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), не ожидается по условиям договора счета эскроу, заключенного в соответствии со статьей 860⁷ Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – договор счета эскроу), возникновение оснований для выдачи или перечисления средств со счета эскроу, а также если средства на счете эскроу (их часть) будут использованы для погашения ссудной задолженности бенефициара по счету эскроу перед ГКО БГ (СЗКО) или перед участником БГ в соответствии с условиями договора счета эскроу и (или) кредитного договора, заключенного между ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ и бенефициаром по счету эскроу.

4.5. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину дополнительных ООДС как сумму ожидаемых оттоков денежных средств по условным обязательствам кредитного характера (далее – ООДС по условным обязательствам кредитного характера), ожидаемых оттоков денежных средств по операциям с производными финансовыми инструментами (далее – ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами), ожидаемых оттоков денежных средств из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов (далее – ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов), ожидаемых оттоков денежных средств, связанных с обесценением, предоставлением или заменой полученного обеспечения (далее – ООДС, связанные с обесценением, предоставлением или заменой полученного обеспечения), и ожидаемых

оттоков денежных средств по прочим операциям (далее – ООДС по прочим операциям) с применением коэффициентов использования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, указанных в графе 3 таблицы 3 приложения 2 к настоящему Положению, или коэффициентов оттока денежных средств, указанных в графе 3 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению, в соответствии с настоящим пунктом.

4.5.1. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера ожидаемые платежи по предоставленным гарантиям и поручительствам, а также открытым аккредитивам, в случае если срок исполнения обязательств по сделке наступает или может наступить в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), в сумме, предусмотренной договором о выдаче гарантии, поручительства или об открытии аккредитива, кроме случая, установленного абзацем вторым настоящего подпункта.

ГКО БГ (СЗКО) вправе не включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера ожидаемые оттоки денежных средств по предоставленным гарантиям и поручительствам, а также открытым аккредитивам, если в соответствии с самостоятельно проведенной оценкой ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ вероятность того, что в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), у БГ (СЗКО) не возникнут предусмотренные условиями предоставления гарантии и поручительства, а также условиями открытия аккредитива основания для выдачи или перечисления средств, превышает вероятность того, что в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), у БГ (СЗКО) возникнут такие основания для выдачи или перечисления средств.

4.5.2. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера ожидаемые оттоки денежных средств по неиспользованным кредитным линиям (в том числе возобновляемым), за

исключением условных обязательств кредитного характера, удовлетворяющих одновременно всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (далее – кредитные линии) – при условии, что указанные обязательства не относятся к безусловно отзывным или не предполагают одностороннего прекращения в любое время по решению ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ без предварительного уведомления.

В случае если кредитная линия предоставлена несколькими кредиторами, действующими согласованно в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее соответственно – синдицированная кредитная линия, Федеральный закон № 486-ФЗ), ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера обязательства пропорционально доле участия ГКО БГ (СЗКО) и (или) участников БГ в данной синдицированной кредитной линии.

4.5.3. ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера величину обязательств БГ (СЗКО) по безотзывным и условно отзывным кредитным линиям за вычетом полученных в обеспечение активов, указанных в приложении 1 к настоящему Положению, соответствующих подпункту 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения, и критериям, установленным пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Положения, в величине, равной произведению справедливой стоимости актива и поправочного коэффициента, указанного в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, в случае если указанные активы не были включены в расчет ВЛА в целях расчета норматива Н26 (Н27) и одновременно соблюдены следующие условия:

активы были получены ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ в качестве обеспечения по открытым кредитным линиям либо должны быть получены в соответствии с условиями договора не позднее следующего операционного дня со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

отсутствуют ограничения прав ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по проведению сделок (операций) с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и право требования досрочного возврата со стороны контрагента по договору;

отсутствует самостоятельно определенная ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ зависимость между использованием контрагентами средств по открытым кредитным линиям и снижением справедливой стоимости полученного обеспечения;

имеются необремененные вложения в активы, полученные в качестве обеспечения, которые не были включены в расчет ВЛА.

В случае если рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом величина ожидаемого оттока денежных средств является отрицательной, в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера данный отток не включается.

4.5.4. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера условные обязательства кредитного характера БГ (СЗКО), указанные в строках 1.1, 1.2, 1.4–1.6, строках 2 и 3 таблицы 3 приложения 2 к настоящему Положению, в части, в которой указанные обязательства могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), с применением коэффициентов использования денежных средств, указанных в графе 3 таблицы 3 приложения 2 к настоящему Положению.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по условным обязательствам кредитного характера кредитные линии, указанные в строке 1.3 таблицы 3 приложения 2 к настоящему Положению, в величине неиспользованного заемщиком остатка лимита кредитной линии,

относящегося к траншу, по которому заемщиком начато востребование денежных средств, с применением коэффициента использования денежных средств, указанного в графе 3 строки 1.3 таблицы 3 приложения 2 к настоящему Положению.

4.5.5. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежных средств, рассчитанные в соответствии с подпунктами 4.5.6 и 4.5.7 настоящего пункта, умноженные на коэффициент оттока денежных средств, указанный в графе 3 строки 7 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами остатки средств на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.

4.5.6. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежные средств по производным финансовым инструментам в величине обязательства, подлежащего исполнению по условиям договора, или в величине ожидаемого платежа по договору.

ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежных средств в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), определенного по каждому контрагенту, если требования и обязательства следуют из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), содержащего условия расчетного и ликвидационного неттинга, которые соответствуют предусмотренным статьей 51⁵ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ) примерным условиям договоров, удовлетворяющих требованиям пунктов 1 и 3 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности

(банкротстве)» (далее – договоры, на которые распространяются расчетный и ликвидационный неттинг).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами величину обязательства по опционным договорам, в случае если на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), величина коэффициента дельта, указанного в абзаце третьем пункта 2.8 Инструкции Банка России № 213-И и рассчитанного в соответствии с абзацами пятым и шестым пункта 2.8 Инструкции Банка России № 213-И (далее – коэффициент дельта), равна 0,5 и более и при этом срок, оставшийся до окончания действия опционного договора, истекает или договор может быть исполнен в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ формируются обязательства по поставке базисного актива, в величине, определенной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам, предусматривающим как поставку базисного актива, так и расчеты в денежной форме, как ожидаемые оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного актива, – в величине ожидаемого платежа по договору. Производный финансовый инструмент, предусматривающий возможность выбора ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ активов, которые будут поставлены контрагенту, должен включаться ГКО БГ (СЗКО) в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами исходя из того, что поставка активов

осуществляется начиная с активов, имеющих наименьшую справедливую стоимость.

4.5.7. ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами ожидаемые оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам за вычетом полученных в обеспечение активов, указанных в приложении 1 к настоящему Положению, соответствующих подпункту 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Положения, и критериям, установленным пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Положения, в величине, равной произведению справедливой стоимости актива и поправочного коэффициента, указанного в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, в случае если указанные активы не были включены в расчет ВЛА в целях расчета норматива Н26 (Н27) и одновременно соблюдены следующие условия:

активы были получены ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами либо должны быть получены в соответствии с условиями договора не позднее следующего операционного дня со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

отсутствуют ограничения прав ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по проведению сделок (операций) с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и право требования досрочного возврата полученного обеспечения со стороны контрагента;

отсутствует самостоятельно определенная ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ зависимость между уровнем кредитного риска по производному финансовому инструменту и снижением справедливой стоимости полученного обеспечения;

имеются необремененные вложения в активы, полученные в качестве обеспечения, которые не были включены в расчет ВЛА.

В случае если рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом величина ожидаемого оттока денежных средств является отрицательной

величиной, в расчет ООДС по операциям с производными финансовыми инструментами данный отток не включается.

4.5.8. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов ожидаемые оттоки денежных средств, связанные с изменением справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление (внесение) ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ денежных средств (в том числе вариационной маржи) и (или) внесение иного обеспечения в целях исполнения обязательств по производному финансовому инструменту, с применением коэффициента оттока денежных средств, указанного в графе 3 строки 7 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

В целях расчета ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов ГКО БГ (СЗКО) должна классифицировать договоры (сделки), являющиеся производными финансовыми инструментами, по видам договоров (сделок), установленным Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»¹⁵.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов по каждому виду договора (сделки), являющегося производным финансовым инструментом, на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), как произведение объема заключенных договоров (сделок), являющихся производными финансовыми инструментами, и коэффициента маржирования, рассчитанного в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта, или в величине ожидаемого оттока, рассчитанного в соответствии с абзацами пятым – седьмым настоящего подпункта.

ГКО БГ (СЗКО) должна определять коэффициент маржирования на основе имеющейся в распоряжении ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575.

статистической информации по каждому виду договора (сделки), являющемуся производным финансовым инструментом, как максимальную за последние два года до дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), величину, равную отношению объема перечисленных контрагенту денежных средств (вариационной маржи) в течение любых последовательных 30 календарных дней к среднедневному объему заключенных договоров (сделок), рассчитанному как среднее арифметическое номинальной суммы, установленной договором (сделкой) (справедливой стоимости базисных активов, если номинальная сумма не установлена договором), за тот же период.

В случае отсутствия статистической информации, указанной в абзаце четвертом настоящего подпункта, величина ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов равна величине ожидаемой переоценки, рассчитанной на основе изменений факторов риска, влияющих на справедливую стоимость производных финансовых инструментов и применяемых ГКО БГ (СЗКО) при стресс-тестировании устойчивости БГ (СЗКО) к рыночному риску в соответствии с главой 5 Указания Банка России № 3624-У и пунктами 3.2 и 3.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, определяемых по историческим данным, охватывающим периоды, в которые наблюдались факторы нарушения стабильности (далее – факторы риска). Указанная величина ожидаемой переоценки рассчитывается:

для производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление маржи (вариационной маржи), – как изменение расчетной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации»¹⁶, в результате реализации факторов риска;

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2014 года, регистрационный № 34533, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 июля 2021 года № 5867-У (зарегистрировано Минюстом России 23 августа 2021 года, регистрационный № 64741).

для производных финансовых инструментов, не предусматривающих перечисление маржи (вариационной маржи), – как изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, определяемой в соответствии с МСФО 13, в результате реализации факторов риска.

ГКО БГ (СЗКО) вправе включать в расчет ООДС из-за изменения стоимости производных финансовых инструментов оттоки денежных средств в величине нетто-оттоков, рассчитанных по каждому контрагенту, в случае если встречные требования и обязательства возникают из договоров, на которые распространяются расчетный и ликвидационный неттинг.

4.5.9. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС, связанных с обесценением, предоставлением или заменой обеспечения, указанные в подпунктах 4.5.10–4.5.13 настоящего пункта ожидаемые оттоки денежных средств, возникающие вследствие обесценения обеспечения, предоставления или замены обеспечения, с применением коэффициента оттока денежных средств, указанного в графе 3 строки 7 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

4.5.10. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС, связанных с обесценением, предоставлением или заменой полученного обеспечения, ожидаемые оттоки денежных средств, связанные с потенциальным изменением справедливой стоимости предоставленного ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ обеспечения и (или) обеспечения, которое должно быть предоставлено в соответствии с условиями договора, по производным финансовым инструментам и другим заключенным договорам, в случае если обеспечением являются активы, не соответствующие критериям включения в расчет ВЛА-1, установленным пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Положения и приложением 1 к настоящему Положению.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину ожидаемых оттоков денежных средств, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, как 20 процентов от справедливой стоимости предоставленного ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ обеспечения, не соответствующего критериям

включения в расчет ВЛА-1, установленным пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Положения и приложением 1 к настоящему Положению (за вычетом полученного ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ обеспечения, не соответствующего критериям включения в расчет ВЛА-1, установленным пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Положения и приложением 1 к настоящему Положению, отдельно по каждому контрагенту по договорам, на которые распространяются расчетный и ликвидационный неттинг, с применением поправочного коэффициента, указанного в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, при условии отсутствия ограничений прав ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ по реализации полученного обеспечения по договорам купли-продажи, его передаче по договорам репо и (или) в качестве обеспечения по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по его возврату).

4.5.11. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС, связанных с обесценением, предоставлением или заменой полученного обеспечения, ожидаемые оттоки денежных средств, обусловленные правом контрагента потребовать возврата части предоставленного ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ обеспечения, в том числе входящего в единый пул обеспечения по совокупности заключенных с данным контрагентом договоров, в связи с превышением объема переданного ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ обеспечения над минимально необходимой величиной обеспечения, в величине превышения, фактически сформировавшегося на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

4.5.12. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС, связанных с обесценением, предоставлением или заменой полученного обеспечения, ожидаемые оттоки денежных средств по операциям, предусматривающим предоставление ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ контрагенту обеспечения, в величине справедливой стоимости обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать от ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ в соответствии с

условиями договора (в том числе справедливой стоимости обеспечения ранее потребованного, но не переданного).

4.5.13. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС, связанных с обеспечением, предоставлением или заменой полученного обеспечения, ожидаемые оттоки денежных средств, связанные с возможностью замены контрагентами ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ предоставленного ими обеспечения, включенного в расчет ВЛА или использованного для уменьшения величины ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктами 4.5.3 или 4.5.7 настоящего пункта, на активы, соответствующие условиям (критериям) высоколиквидных активов более низкого уровня и (или) не соответствующие условиям (критериям) высоколиквидных активов, указанным в пунктах 2.1–2.3 настоящего Положения и в приложении 1 к настоящему Положению, без согласования замены обеспечения с ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ.

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину ожидаемого оттока денежных средств, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, как справедливую стоимость обеспечения, имеющегося у ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, включенного в расчет ВЛА, которое может быть заменено контрагентом, умноженную на значение разности между поправочным коэффициентом, указанным в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению и применяемым к этому активу, имеющемуся в обеспечении, и поправочным коэффициентом, указанным в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению (если активы, которые могут быть получены при замене обеспечения, соответствуют условиям (критериям) ВЛА более низкого уровня), или 0 процентов (если поправочный коэффициент в отношении активов, которые могут быть получены при замене обеспечения, не указан в приложении 1 к настоящему Положению или если они не будут включены в расчет ВЛА из-за несоответствия условиям (критериям) ВЛА, указанным в пунктах 2.1–2.3 настоящего Положения). В случае если при замене обеспечения ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ могут быть переданы

различные активы, для расчета величины ожидаемого оттока денежных средств ГКО БГ (СЗКО) должна использовать наибольший поправочный коэффициент, указанный в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, из поправочных коэффициентов, применяемых к активам, которые могут быть переданы. В случае если при замене обеспечения ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ могут быть получены различные активы, ГКО БГ (СЗКО) должна использовать наименьший поправочный коэффициент, указанный в графе 5 таблиц 1 и 2 приложения 1 к настоящему Положению, из поправочных коэффициентов, применяемых к активам, которые могут быть получены, или 0 процентов, в случае если поправочный коэффициент не указан в приложении 1 к настоящему Положению или если активы не будут включены в расчет ВЛА из-за несоответствия условиям (критериям) ВЛА, указанным в пунктах 2.1–2.3 настоящего Положения.

4.5.14. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств, указанные в подпунктах 4.5.15–4.5.19 настоящего пункта, с применением коэффициента оттока денежных средств, указанного в графе 3 строки 7 таблицы 2 приложения 2 к настоящему Положению.

4.5.15. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств по обязательствам ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, связанные со снижением кредитного рейтинга ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, присвоенного российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, на один, два или три уровня по сравнению с его уровнем на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), и (или) снижением рейтинга долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, и (или) рейтинга кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенного российскими кредитными рейтинговыми агентствами, на один, два или три уровня по сравнению с его уровнем на день,

за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), со снижением рейтинга краткосрочной кредитоспособности по национальной и (или) международной рейтинговой шкале, присвоенного иностранным кредитным рейтинговым агентством, на уровень (уровни), соответствующий (соответствующие) снижению на один, два или три уровня рейтинга долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале в соответствии с соотношением этих долгосрочных и краткосрочных рейтингов кредитоспособности, присвоенных иностранным кредитным рейтинговым агентством, по сравнению с его уровнем на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств по обязательствам ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, связанные с наличием в договоре (контракте) отлагательных условий, отличных от указанных в абзаце первом настоящего подпункта, определяемые исходя из стоимости (величины) обеспечения, подлежащего дополнительному внесению, либо величины денежных средств, подлежащих возврату (перечислению) в соответствии с условиями договора (контракта).

4.5.16. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям следующие ожидаемые оттоки ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ по обязательствам в рамках выпуска ценных бумаг:

ожидаемые оттоки денежных средств по установленным условиями выпуска ценных бумаг платежам, обеспеченным поступлением денежных средств по активам (требованиям), в том числе по облигациям, обеспеченным залогом ипотечного покрытия, – в величине нетто-оттоков, рассчитанных в соответствии с абзацами двенадцатым и тринадцатым настоящего подпункта;

ожидаемые оттоки денежных средств, обусловленные обязанностью ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по выкупу залогового обеспечения, по которому имеет место неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, переданного ими в обеспечение по выпуску облигаций с

залоговым обеспечением в соответствии со статьей 27³ Федерального закона № 39-ФЗ;

ожидаемые оттоки денежных средств, обусловленные обязанностью ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по выкупу залогового обеспечения, которое не соответствовало договору, на основании которого права на залоговое обеспечение перешли к эмитенту ценных бумаг, на установленные указанным договором даты такого соответствия, но не позднее даты размещения облигаций (далее – залоговое обеспечение, не соответствовавшее договору), в случае если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ является оригинатором в рамках выпуска облигаций с залоговым обеспечением, определенным в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение»¹⁷ (далее соответственно – оригинатор, Положение Банка России № 647-П).

В случае если ГКО БГ (СЗКО) включает в расчет ВЛА выпуски облигаций с залоговым обеспечением, в том числе залогом ипотечного покрытия, по которым ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ является оригинатором, величина ожидаемых оттоков денежных средств, обусловленных предусмотренной договором между оригинатором и эмитентом облигаций с залоговым обеспечением и (или) гарантом (поручителем) по этим облигациям обязанностью ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по выкупу залогового обеспечения, не соответствовавшего договору, включается в расчет ООДС по прочим операциям в величине

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2018 года, регистрационный № 52392, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

ожидаемых оттоков денежных средств, рассчитанной независимо для каждого выпуска ценных бумаг по формуле:

$$O = \max(\text{НС} \times \max(\text{ИДО}, 1\%), \text{ОС}),$$

где:

O – величина ожидаемых оттоков денежных средств по выпуску облигаций с залоговым обеспечением, обусловленных предусмотренной договором между оригинатором и эмитентом облигаций с залоговым обеспечением и (или) гарантом (поручителем) по этим облигациям обязанностью ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по выкупу залогового обеспечения, не соответствовавшего договору;

НС – величина непогашенной номинальной стоимости выпуска облигаций с залоговым обеспечением на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

ИДО – величина максимального отношения объема денежных средств, выплаченных ГКО БГ (СЗКО) и участниками БГ в соответствии с договором, заключенным ГКО БГ (СЗКО) или участниками БГ с эмитентом и (или) гарантом (поручителем) по облигациям с залоговым обеспечением, в целях выкупа залогового обеспечения, не соответствовавшего договору, в течение любых 30 последовательных календарных дней, к средней величине непогашенной номинальной стоимости выпуска облигаций с залоговым обеспечением за те же 30 последовательных календарных дней. ИДО должна быть рассчитана ГКО БГ (СЗКО) со дня размещения выпуска ценных бумаг, но не более чем за 2 последних календарных года, предшествующих дню, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

ОС – величина оценочного обязательства БГ (СЗКО), равная стоимости залогового обеспечения, не соответствовавшего договору, которое в соответствии с договором между оригинатором и эмитентом облигаций с залоговым обеспечением и (или) гарантом (поручителем) по этим облигациям, будет выкуплено ГКО БГ (СЗКО) или участниками БГ в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна определять ОС в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.5.18 настоящего пункта.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые нетто-оттоки денежных средств по установленным условиями выпуска ценных бумаг платежам, обеспеченным поступлением денежных средств по активам (требованиям), в том числе по облигациям, обеспеченным залогом ипотечного покрытия, в величине нетто-оттоков, рассчитанных за вычетом величины ожидаемых притоков денежных средств по указанным активам (требованиям), удовлетворяющим условиям, установленным абзацами третьим – пятым пункта 3.2 настоящего Положения, направляемых на исполнение обязательств по этим ценным бумагам, а также за вычетом денежных средств, ранее поступивших по указанным активам (требованиям), отраженных на залоговом счете ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ или иных счетах, не включенных в расчет ВЛА и в расчет ТДС, и направляемых на исполнение обязательств по этим ценным бумагам.

В случае если рассчитанная в соответствии с абзацем двенадцатым настоящего подпункта величина ожидаемого нетто-оттока денежных средств является отрицательной величиной, в расчет ООДС по прочим операциям данный нетто-отток не включается.

4.5.17. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям прочие обязательства ГКО БГ (СЗКО) и (или) участников БГ по предоставлению средств, установленные условиями договоров и не отнесенные к указанным в главе 3 настоящего Положения, пунктах 4.1–4.4 настоящего Положения и подпунктах 4.5.1–4.5.16 настоящего пункта обязательствам ГКО БГ (СЗКО) и (или) участников БГ, включая обязанность предоставить денежные средства по кредитным линиям, условным обязательствам кредитного характера, удовлетворяющим одновременно всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И, в период со дня принятия ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ решения о предоставлении денежных средств

в рамках полученной заявки на предоставление денежных средств по указанным в настоящем абзаце обязательствам до дня предоставления денежных средств в рамках указанных в настоящем абзаце обязательств.

4.5.18. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям оценочные обязательства ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ.

ГКО БГ (СЗКО) должна определять величину оценочного обязательства как денежную оценку средств, необходимых для исполнения (погашения) таких обязательств в течение 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), на основе имеющихся фактов деятельности ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, опыта в отношении исполнения оценочных обязательств и (или) экспертных оценок.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям оценочное обязательство, в случае если у ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ имеется обязанность, являющаяся следствием прошлых событий ее (его) деятельности, исполнения которой ГКО БГ (СЗКО) и (или) участник БГ не может избежать. В случае, когда у ГКО БГ (СЗКО) возникают сомнения в наличии такой обязанности, оценочное обязательство включается в расчет, если в результате самостоятельного анализа ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ всех обстоятельств и условий, включая экспертные оценки, вероятность возникновения такой обязанности превышает вероятность ее отсутствия в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

4.5.19. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств, не включенные в другие категории оттоков, указанные в подпунктах 4.5.2–4.5.18 настоящего пункта, в том числе связанные с выплатой дивидендов, процентов, выкупом (приобретением) ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ размещенных акций (долей), исполнением договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора

(сделки) и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств по привлеченным средствам физических лиц и по привлеченным средствам клиентов, в случае если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ получили уведомление о востребовании (досрочном востребовании) денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), а также если ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ должны вернуть денежные средства в связи с расторжением договора, в соответствии с которым средства были размещены в ГКО БГ (СЗКО) или участнике БГ. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям оттоки, указанные в настоящем абзаце, в величине, в которой средства будут возвращены контрагенту.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ООДС по прочим операциям ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, удовлетворяющим одновременно всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И, в период со дня поступления ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ заявки на получение денежных средств (транша кредита) до дня принятия ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ решения о предоставлении денежных средств в рамках данной заявки или до дня окончания срока действия данной заявки, в зависимости от того, что наступит ранее, в величине, которая будет предоставлена в рамках полученной заявки на получение денежных средств (транша кредита).

ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать ожидаемые оттоки денежных средств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 4.5.6 настоящего пункта в отношении производных финансовых инструментов.

4.6. ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в ООДС:

ожидаемые оттоки денежных средств ГКО БГ (СЗКО) и (или) участников БГ, включенные в расчет ОР в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения;

средства, перечисленные в оплату уставного капитала ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ, независимо от срока, прошедшего со дня их перечисления (кроме стоимости выкупленных акций (долей), подлежащей оплате (возврату) акционерам (участникам) ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ по их заявлению или решению суда);

ожидаемые оттоки денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, удовлетворяющим одновременно всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И, при отсутствии поступления ГКО БГ (СЗКО) или участнику БГ заявки на получение денежных средств (транша кредита) на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), или после окончания срока действия поступившей заявки, если она не была исполнена;

ожидаемые оттоки денежных средств по обязательствам, отраженным на балансовых счетах типа «С» в соответствии с Положением Банка России № 809-П;

ожидаемые оттоки денежных средств по привлеченным средствам физических лиц и по привлеченным средствам клиентов в драгоценных металлах (с банковских счетов в драгоценных металлах), в случае если исполнение обязательств возможно только в физической форме и исполнение обязательств будет осуществлено ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ путем возврата (передачи) драгоценных металлов, находящихся в собственности ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ и им доступных (в части ожидаемых оттоков денежных средств, полностью покрытых имеющимся у БГ (СЗКО) объемом драгоценного металла, в котором номинированы обязательства БГ (СЗКО));

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У

«О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»¹⁸;

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»¹⁹;

изменение размера оценочного резерва, сформированного в соответствии с пунктом 5.5.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года²⁰;

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П;

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

²⁰ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности «Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов»), «Основные средства – поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»), «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)» и «Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.» в действие на территории Российской Федерации» (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 611-П (кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера, включенных в расчет величины оценочных обязательств в соответствии с подпунктом 4.5.18 пункта 4.5 настоящего Положения);

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 730-П;

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 30 сентября 2024 года № 6879-У «О порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера»²¹;

изменение размера резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 17 апреля 2025 года № 7046-У «О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по отдельным активам и условным обязательствам кредитного характера»²².

4.7. Ожидаемые оттоки денежных средств, соответствующие критериям нескольких категорий ожидаемых оттоков денежных средств, указанных в настоящей главе, включаются в категорию с наибольшим коэффициентом оттока денежных средств физических лиц, коэффициентом оттока денежных средств клиентов или коэффициентом использования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, указанным в таблицах 1–3 приложения 2 к настоящему Положению (если иное не установлено настоящим Положением).

4.8. В целях применения условия о превышении величиной средств, привлеченных БГ (СЗКО) от одного лица (группы связанных лиц, определенной в соответствии с абзацем шестым пункта 2.6 настоящего

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2024 года, регистрационный № 80280.

²² Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82675.

Положения), 1 процента от балансовых обязательств БГ (СЗКО) ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать величину средств, привлеченных БГ (СЗКО), и величину балансовых обязательств БГ (СЗКО) по состоянию на 1 число текущего месяца как среднее арифметическое значение на 1 число трех предшествующих месяцев, но не ранее дня первого размещения лицом (группой связанных лиц) средств в БГ (СЗКО), и использовать полученное среднее арифметическое значение для расчета норматива Н26 (Н27) в течение текущего месяца.

ГКО БГ должна осуществлять расчет величины всех балансовых обязательств БГ на основе порядка составления строки 21 отчетности по форме 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» и алгоритма формирования строки 24 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (СЗКО – на основе алгоритма формирования строки 24 отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»), установленных Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»²³.

²³ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633), от 17 апреля 2025 года № 7047-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83051).

Глава 5. Расчет величины ожидаемого притока денежных средств банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (системно значимой кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы)

5.1. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС ожидаемые поступления денежных средств, включая процентные платежи, по следующим активам (требованиям) и договорам (сделкам) ГКО БГ (СЗКО) и (или) участников БГ, кроме включенных в расчет СОФР в соответствии с главой 3 настоящего Положения:

по активам (требованиям), в том числе оцениваемым (переоцениваемым) по справедливой стоимости, удовлетворяющим критериям включения в расчет ВЛА, не включенным в расчет ВЛА в связи с невыполнением критериев, указанных в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Положения, и (или) в связи с невыполнением требований подпунктов 2.1.1 и (или) 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения, и (или) в связи с невыполнением ограничений, установленных пунктом 2.6 настоящего Положения;

по активам (требованиям), кроме указанных в абзаце втором настоящего пункта, по которым резервы на возможные потери формируются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 730-П, – при соответствии условиям, установленным абзацами третьим – пятым пункта 3.2 настоящего Положения;

по договорам (сделкам), являющимся производными финансовыми инструментами, и по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, кроме договоров (сделок), относимых к сделкам с повышенным

риском для целей расчета рыночного риска в соответствии с пунктом 1.4¹ Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»²⁴.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС требования по получению процентных платежей в соответствии с требованиями абзаца первого пункта 3.2 настоящего Положения.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС поступления денежных средств по активам (требованиям), которые являются обеспечением по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам, в величине нетто-притоков, рассчитанных за вычетом ожидаемых оттоков денежных средств по этим ценным бумагам, уменьшенных на величину ожидаемых оттоков по этим ценным бумагам, исполнение обязательств по которым будет осуществлено за счет денежных средств, ранее полученных по этим активам (требованиям) и отраженных на залоговом счете ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ или иных счетах, не включенных в расчет ВЛА и в расчет ТДС. В случае если поступления денежных средств по этим активам (требованиям) не будут направлены ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ на исполнение обязательств по ценным бумагам, но при этом ГКО БГ (СЗКО) или участник БГ не могут использовать данные денежные средства для исполнения обязательств, отличных от обязательств по этим ценным бумагам, такие поступления денежных средств в расчет ОПДС не включаются.

В случае если рассчитанная в соответствии с абзацем шестым настоящего пункта величина нетто-притоков является отрицательной величиной, в расчет ОПДС она не включается.

ГКО БГ (СЗКО) не должна включать в расчет ОПДС:

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056), от 1 февраля 2024 года № 6676-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78330).

поступления, возникающие в результате реализации условий договора, величина которых является неопределенной на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), в том числе связанные с перечислением вариационной маржи по производным финансовым инструментам;

поступления по активам (требованиям), включенным в расчет ВЛА, в том числе в случае если срок исполнения обязательств по активам (требованиям) наступает в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

поступления денежных средств по кредитам и прочим размещенным ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ средствам, по которым в соответствии с применимым правом не указан срок возврата (не установлен срок погашения), за исключением величины минимального установленного договором платежа в счет погашения основного долга и (или) процентов за пользование денежными средствами;

поступления денежных средств по кредитам, выданным в рамках договоров об открытии возобновляемой кредитной линии, в том числе по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», за исключением процентных платежей по предоставленным средствам;

поступления денежных средств по кредиту, предоставленному ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ заемщику, который является бенефициаром по счету эскроу, открытому в ГКО БГ (СЗКО) или участнике БГ, в части, в которой погашение кредита в соответствии с условиями кредитного договора и (или) договора счета эскроу будет осуществляться за счет средств (части средств) на счете эскроу;

поступления денежных средств по кредитам, которые могут быть предоставлены ГКО БГ (СЗКО) и (или) участником БГ в течение ближайших 30 календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), в соответствии с имеющимися на этот день условными обязательствами кредитного характера, указанными в таблице 3 приложения 2 к настоящему Положению;

поступления денежных средств по кредитам и прочим размещенным средствам, номинированным в драгоценных металлах (банковский счет в драгоценных металлах), в случае если в соответствии с условиями договора исполнение обязательств осуществляется только в физической форме или предусмотрена возможность исполнения обязательств как в физической, так и в денежной формах;

поступления денежных средств в связи с возможностью ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ привлечь денежные средства по условным требованиям кредитного характера;

денежные средства, отраженные на банковских (корреспондентских) счетах типа «С», открытых в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

остатки на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод;

поступления по сделкам, удовлетворяющим условиям абзаца шестого пункта 3.2 настоящего Положения.

5.2. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать ОПДС как сумму ожидаемых притоков денежных средств по активам (требованиям) и договорам (сделкам), указанных в пунктах 5.3–5.9 настоящего Положения.

5.3. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС поступления денежных средств от физических лиц и субъектов малого бизнеса, в том числе нетто-притоки денежных средств по активам (требованиям), поступления денежных средств по которым являются обеспечением по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам, с применением коэффициентов притока денежных средств, указанных в графе 3 строк 1.1 и 1.2 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

5.4. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС поступления денежных средств от Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства, субъектов Российской Федерации,

муниципальных образований Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, правительств иностранных государств, а также организаций, которым в соответствии с законодательством иностранных государств, в которых данные организации зарегистрированы в качестве юридического лица, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, с применением коэффициента притока денежных средств, указанного в графе 3 строки 2 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

5.5. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС поступления денежных средств от ценных бумаг с применением коэффициента притока денежных средств, указанного в графе 3 строки 3 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

5.6. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС поступления денежных средств от юридических лиц, кроме поступлений, включенных в расчет ОПДС в соответствии с пунктами 5.3–5.5, 5.7 и 5.8 настоящего Положения, в том числе нетто-притоки денежных средств по активам (требованиям), поступления денежных средств по которым являются обеспечением по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам, с применением коэффициентов притока денежных средств, указанных в графе 3 строк 4.1 и 4.2 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

5.7. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС ожидаемые притоки денежных средств по производным финансовым инструментам в величине требования, подлежащего исполнению по условиям договора, в соответствии с требованиями настоящего пункта с применением коэффициента притока денежных средств, указанного в графе 3 строки 5 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

ГКО БГ (СЗКО) вправе рассчитывать ожидаемые притоки денежных средств по производным финансовым инструментам в величине нетто-

притока, рассчитанного по каждому контрагенту, в случае, установленном подпунктом 4.5.6 пункта 4.5 настоящего Положения.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовым инструментам требования денежных средств по опционным договорам, в случае если на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), коэффициент дельта равен 0,5 и более и при этом срок, оставшийся до окончания действия опционного договора, истекает в течение ближайших 30 дней календарных дней со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27).

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовым инструментам притоки по производным финансовым инструментам, предусматривающим поставку базисного актива, по которым у ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ формируются требования по поставке базисного актива, в величине, определенной в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.4 настоящего Положения.

ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ожидаемых притоков денежных средств по производным финансовыми инструментами притоки денежных средств по производным финансовым инструментам, предусматривающим как поставку базисного актива, так и расчеты в денежной форме, в соответствии с абзацем пятым подпункта 4.5.6 пункта 4.5 настоящего Положения.

5.8. ГКО БГ (СЗКО) должна рассчитывать притоки денежных средств по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения и включать полученную величину в расчет ОПДС с применением коэффициента притока денежных средств, указанного в графе 3 строки 5 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

5.9. ГКО БГ (СЗКО) должна включать в расчет ОПДС прочие притоки денежных средств в соответствии с условиями договоров (сделок), не включенные в расчет ОПДС в соответствии с пунктами 5.3–5.8 настоящего Положения, с применением коэффициента притока денежных средств, указанного в графе 3 строки 6 таблицы 4 приложения 2 к настоящему Положению.

Глава 6. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением системно значимой кредитной организацией, являющейся головной кредитной организацией банковской группы (системно значимой кредитной организации, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы) порядка расчета и предельного значения норматива краткосрочной ликвидности

6.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением ГКО БГ (СЗКО) порядка расчета норматива Н26 (Н27) и его предельного значения, установленного пунктом 1.5 настоящего Положения, на основе следующих данных:

данных, полученных в составе форм отчетности ГКО БГ (СЗКО), составленных и представленных в Банк России в соответствии с частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (в том числе за внутримесячную дату (внутримесячные даты) по требованию Банка России, предусмотренному абзацем седьмым пункта 6.4 настоящего Положения);

проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона № 86-ФЗ;

информации, представляемой ГКО БГ (СЗКО) по запросам Банка России в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения.

6.2. Банк России вправе применить к ГКО БГ (СЗКО) меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – меры), в случае нарушения норматива Н26 (Н27), непредставления в установленный Банком России срок информации по запросам Банка России в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения и (или) неисполнения в установленный Банком России срок требований и предписаний Банка России, включая требования в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Положения.

6.3. Нарушением ГКО БГ (СЗКО) норматива Н26 (Н27) является снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже предельного значения, установленного пунктом 1.5 настоящего Положения, в совокупности за:

31 и более операционных дней в течение любых 90 последовательных операционных дней, если эти дни приходятся на период стресса, к которому относится период, начинающийся со дня опубликования Банком России на сайте Банка России информации об установлении величины антициклической надбавки в соответствии с частью второй статьи 67 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – антициклическая надбавка) на уровне 0 процентов и оканчивающийся днем опубликования Банком России на сайте Банка России информации об установлении величины антициклической надбавки на уровне более 0 процентов (далее – период стресса);

6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, если эти дни приходятся на период, отличный от периода стресса.

6.4. ГКО БГ (СЗКО) по запросу Банка России должна предоставить следующую информацию:

письменные обоснования расчета норматива Н26 (Н27);

копии договоров (выдержки из договоров), заключенных ГКО БГ (СЗКО) и (или) участниками БГ, притоки и оттоки денежных средств по которым были включены в расчет норматива Н26 (Н27) или исключены из него;

информацию о проведенном ГКО БГ (СЗКО) анализе в части обоснования наличия активного рынка для ценных бумаг, включенных в расчет ВЛА, и наличия по ним справедливой стоимости уровня 1 или справедливой стоимости уровня 2;

заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие праву иностранного государства возможности передачи контрагентом в собственность ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ ценных бумаг для обеспечения контрагентом исполнения своих обязательств по средствам, привлеченным от ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ, и договорам, являющимся производными финансовыми инструментами;

заклучение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее наличие в иностранном государстве, в котором участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал ГКО БГ (СЗКО) или участника БГ), системы страхования вкладов, соответствующей условиям, указанным в подпункте 4.2.6 пункта 4.2 настоящего Положения;

расчет норматива Н26 (Н27) за внутримесячную дату (внутримесячные даты);

информацию об обязательствах, включенных в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктом 4.5.19 пункта 4.5 настоящего Положения, если величина указанных в настоящем абзаце ожидаемых оттоков денежных средств составляет 1 процент и более от совокупной величины ожидаемых оттоков денежных средств;

информацию о требованиях (активах), включенных в расчет ожидаемых притоков денежных средств в соответствии с пунктом 5.9 настоящего Положения, если величина указанных в настоящем абзаце ожидаемых притоков денежных средств составляет 1 процент и более от совокупной величины ожидаемых притоков денежных средств;

информацию о причинах использования БКЛ для расчета норматива Н26 (Н27), в том числе в случае использования БКЛ в течение более 90

операционных дней в течение любых последовательных 270 операционных дней в период стресса и (или) более 30 операционных дней в течение любых последовательных 90 операционных дней в период, отличный от периода стресса.

ГКО БГ (СЗКО) должна представить в Банк России информацию, запрашиваемую Банком России в соответствии с настоящим пунктом, не позднее 10 рабочих дней со дня получения ГКО БГ (СЗКО) запроса Банка России, если иной срок не указан в запросе Банка России.

6.5. В целях пункта 1.9 настоящего Положения по требованию Банка России, сформированному на основании профессионального суждения, вынесенного Банком России в ходе осуществления надзора (проверок и (или) документарного анализа, в том числе документарного анализа информации, представленной ГКО БГ (СЗКО) в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Положения), ГКО БГ (СЗКО) должна внести следующие корректировки в расчет норматива Н26 (Н27), предусмотренные требованием Банка России:

исключить отдельные активы (требования) и (или) обязательства из расчета норматива Н26 (Н27), в том числе исключить отдельные активы (требования) из расчета ВЛА;

включить отдельные активы (требования) и (или) обязательства в расчет норматива Н26 (Н27);

отнести отдельные активы (требования) к другому уровню высоколиквидных активов (исключить из расчета ВЛА) в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению;

изменить в отношении отдельных активов (требований) и (или) обязательств коэффициенты, с применением которых данные активы (требования) и (или) обязательства включаются в СОФР, ООДС или ОПДС.

6.6. Банк России вправе установить в отношении ГКО БГ (СЗКО) контрольные значения норматива Н26 (Н27) по ходатайству данной кредитной организации об установлении контрольных значений норматива Н26 (Н27) (далее – ходатайство) в случае несоблюдения ГКО БГ (СЗКО) или возможного

несоблюдения в соответствии с представленным ею прогнозом (далее – прогнозируемое несоблюдение) норматива Н26 (Н27) при наличии оснований, перечисленных в подпункте 6.6.1 настоящего пункта, и при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и несоблюдением (прогнозируемым несоблюдением) норматива Н26 (Н27).

Установлением контрольных значений норматива Н26 (Н27) является установление Банком России значений норматива Н26 (Н27) в отношении ГКО БГ (СЗКО) на месячные и (или) квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное повышение фактического значения норматива Н26 (Н27) до установленного пунктом 1.5 настоящего Положения предельного значения норматива Н26 (Н27).

При несоблюдении ГКО БГ (СЗКО) установленных Банком России контрольных значений норматива Н26 (Н27) Банк России вправе применить к данной кредитной организации меры.

6.6.1. Банк России устанавливает контрольные значения норматива Н26 (Н27) по следующим основаниям:

- изменение порядка расчета норматива Н26 (Н27);
- изменение порядка бухгалтерского учета активов (требований), обязательств и (или) финансового результата кредитных организаций;
- основаниям, предусмотренным пунктом 10.9 Инструкции Банка России № 220-И.

6.6.2. В случае несоблюдения (прогнозируемого несоблюдения) ГКО БГ (СЗКО) норматива Н26 (Н27) по основаниям, перечисленным в подпункте 6.6.1 настоящего пункта, ГКО БГ (СЗКО) вправе направить в Банк России ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом ГКО БГ (СЗКО), главным бухгалтером и руководителем службы управления рисками либо лицами, исполняющими их обязанности.

Банк России рассматривает ходатайство и в течение 10 рабочих дней со дня его получения направляет ГКО БГ (СЗКО), направившей ходатайство, решение об установлении контрольных значений норматива Н26 (Н27), включая информацию о контрольных значениях норматива Н26 (Н27) и сроке, на который они устанавливаются, или мотивированное решение об отказе в установлении контрольных значений норматива Н26 (Н27).

Срок, на который Банк России устанавливает ГКО БГ (СЗКО) контрольные значения норматива Н26 (Н27), не может превышать 1 календарного года со дня их установления.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении одного месяца после дня его официального опубликования, но не ранее 1 октября 2025 года.

7.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»²⁵;

Указание Банка России от 6 июня 2019 года № 5165-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»²⁶;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 3 августа 2020 года № 5520-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала,

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40319.

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55801.

числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»²⁷;

Указание Банка России от 11 октября 2021 года № 5972-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»²⁸;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 15 ноября 2023 года № 6607-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)»²⁹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

²⁷ Зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730.

²⁸ Зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66002.

²⁹ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 31 июля 2025 года
№ 864-П «О порядке расчета
системно значимыми кредитными
организациями норматива
краткосрочной ликвидности, о его
предельном значении и об
осуществлении Банком России
надзора за их соблюдением»

Активы, включаемые в расчет высоколиквидных активов

1. Облигации с ипотечным покрытием, исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено поручительством единого института развития в жилищной сфере, подлежат включению в расчет ВЛА в соответствии с таблицей 1 настоящего приложения при условии, что ГКО БГ (СЗКО) и участники БГ не удерживают рисковые позиции, перечисленные в абзацах третьем -- десятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, за исключением рисковых позиций, указанных в абзаце пятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, в части обязанности originатора по осуществлению полного или частичного обратного выкупа залогового обеспечения, не соответствовавшего договору, на основании которого права на них перешли к эмитенту облигаций с ипотечным покрытием, на установленные указанным договором даты такого соответствия, но не позднее даты размещения облигаций с ипотечным покрытием.

2. Номинированные в рублях облигации, выпущенные организацией – нерезидентом Российской Федерации, или выпущенные в интересах организации – нерезидента Российской Федерации, подлежат включению в расчет ВЛА в соответствии с таблицами 1 и 2 настоящего приложения при одновременном выполнении следующих условий:

ценные бумаги допущены к обращению на организованных торгах, проводимых российской биржей;

оценка справедливой стоимости ценной бумаги в соответствии с пунктом 16 МСФО 13 осуществляется на основе данных российской биржи.

3. Синдицированные кредиты (займы) подлежат включению в расчет ВЛА в соответствии со строкой 3.15 таблицы 1 настоящего приложения при одновременном выполнении следующих условий:

заемщик соответствует условиям отнесения к инвестиционному классу в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И или, в случае если заемщик не удовлетворяет условиям, предусмотренным подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, только в части уровня оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности, при наличии исполнения обязательства по выплате основного долга полностью обеспечено безотзывной гарантией (поручительством) учредителя (учредителей) или участника (участников) заемщика, который (которые) соответствует (соответствуют) условиям отнесения к инвестиционному классу в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 220-И, и (или) синдицированный кредит (займ) в части основного долга полностью обеспечен номинированной в той же валюте, что и синдицированный кредит (займ), государственной гарантией Российской Федерации или гарантией (поручительством) ВЭБ.РФ и (или) единого института развития в жилищной сфере;

договором синдицированного кредита (займа) не ограничено право участника синдиката кредиторов передавать банкам – резидентам Российской Федерации, за исключением банков, деятельность которых контролирует (контролируют) или на которые оказывает (оказывают) значительное влияние в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», нерезидент

(нерезиденты) Российской Федерации, и ВЭБ.РФ без согласия заемщика и иных участников синдиката кредиторов свои права (требования), принадлежащие ему на основании договора синдицированного кредита (займа);

участники синдиката кредиторов имеют равные права требовать исполнения обязательств;

кредиторами по договору синдицированного кредита (займа) являются не менее трех не связанных между собой лиц;

требования ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ составляют не более 50 процентов от величины синдицированного кредита (займа) на день, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27);

положения статьи 189⁹⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не применяются к требованиям кредиторов по синдицированному кредиту (займу).

Таблица 1. Активы ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ – резидентов Российской Федерации (за исключением их иностранных филиалов), а также филиалов иностранных участников БГ, находящихся на территории Российской Федерации, включаемые в расчет высоколиквидных активов

| Номер строки | Актив | Уровень кредитного рейтинга | Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 | Поправочный коэффициент, в процентах |
|--------------|---|-----------------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ВЛА-1 | | | |
| 1.1 | Денежные средства: | | | |
| 1.1.1 | наличная валюта | – | – | 100 |
| 1.1.2 | средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства на счетах для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов) | – | – | 100 |
| 1.1.3 | цифровые рубли на счете цифрового рубля ГКО БГ (СЗКО) и (или) участника БГ, открытом Банком России на платформе цифрового рубля | – | – | 100 |
| 1.2 | Средства в Банке России, в части: | | | |
| 1.2.1 | сумм, депонированных в Банке России для получения следующим календарным днем наличных денежных средств | – | – | 100 |
| 1.2.2 | средств на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) в Банке России | – | – | 100 |
| 1.2.3 | средств на депозитных счетах в Банке России, если возврат депозита в соответствии с условиями | – | – | 100 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|---|---|-------------------------|-----|
| | договора может быть осуществлен не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27) | | | |
| 1.2.4 | сумм переплаты, подлежащих возврату ГКО БГ (СЗКО) и (или) участнику БГ со счетов по учету обязательных резервов в Банке России, если возврат средств должен быть осуществлен не позднее следующего рабочего дня со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27), в соответствии с пунктом 3.4 Положения Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах» ¹ | – | – | 100 |
| 1.3 | Облигации, выпущенные Правительством Российской Федерации или Банком России | – | Уровень 1 или Уровень 2 | 100 |
| 1.4 | Облигации, исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, удовлетворяющими условиям отнесения к I группе риска в соответствии с графой 3 приложения 9 к Инструкции Банка России № 220-И, если платеж по государственной гарантии Российской Федерации в соответствии с условиями ее предоставления осуществляется не позднее 30 календарных дней со дня существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, определенного в соответствии с пунктом 5 статьи 17 ¹ Федерального закона № 39-ФЗ, и если валюта, в которой номинирована | – | Уровень 1 | 100 |

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2025 года, регистрационный № 82674.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|---|-----------|----|
| | государственная гарантия Российской Федерации, совпадает с валютой, в которой номинирована облигация | | | |
| 2 | ВЛА-2 | | | |
| 2.1 | Номинированные в рублях облигации, которые выпущены ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 3 Федерального закона № 82-ФЗ или исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено номинированной (номинированным) в рублях гарантией (поручительством) ВЭБ.РФ | – | Уровень 1 | 85 |
| 2.2 | Номинированные в рублях облигации, которые выпущены единым институтом развития в жилищной сфере, определенным в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), или исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено номинированной (номинированным) в рублях гарантией (поручительством) единого института развития в жилищной сфере (за исключением облигаций с ипотечным покрытием, определенных в соответствии с абзацем третьим статьи 2 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ), | – | Уровень 1 | 85 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|--|-----------|----|
| | исполнение обязательств по которым обеспечено залогом ипотечного покрытия, соответствующего требованиям статьи 3 Федерального закона № 152-ФЗ (далее – облигации с ипотечным покрытием) | | | |
| 2.3 | Номинированные в рублях облигации с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено номинированным в рублях поручительством единого института развития в жилищной сфере, ставка купонного дохода по которым является фиксированной или пересматривается в зависимости от значения индикативной процентной ставки и которые удовлетворяют условиям пункта 1 настоящего приложения | – | Уровень 1 | 85 |
| 2.4 | Номинированные в рублях облигации с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено номинированным в рублях поручительством единого института развития в жилищной сфере и которые удовлетворяют условиям пункта 1 настоящего приложения, кроме облигаций с ипотечным покрытием, указанных в графе 2 строки 2.3 настоящей таблицы | – | Уровень 1 | 75 |
| 2.5 | Облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) | Уровень 1 | 85 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|--|-----------|----|
| | | Советом директоров Банка России | | |
| 2.6 | <p>Облигации, выпущенные организациями – резидентами Российской Федерации, не являющимися организациями финансового сектора (за исключением облигаций, выпущенных в рамках финансирования проектов технологического суверенитета и проектов структурной адаптации экономики Российской Федерации, определенных в пункте 2 Положения об условиях отнесения проектов к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, о представлении сведений о проектах технологического суверенитета и проектах структурной адаптации экономики Российской Федерации и ведении реестра указанных проектов, а также о требованиях к организациям, уполномоченным представлять заключения о соответствии проектов требованиям к проектам технологического суверенитета и проектам структурной адаптации экономики Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2023 года № 603 (далее – проекты ТС и САЭ), а также выпущенных в рамках финансирования приоритетных проектов устойчивого развития, критерии которых определены в пункте I.1 раздела I и в пункте I.1 раздела II критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации</p> | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 1 | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|---|-----------|----|
| | Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 (далее – проекты УР) | | | |
| 2.7 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – нерезидентом Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или Кредитный рейтинг облигаций (эмитента) на уровне не ниже «ВВ» («Вa2») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств | Уровень 1 | 80 |
| 2.8 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации – нерезидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.6 настоящей таблицы | Уровень 1 | 80 |
| 2.9 | Облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) | Уровень 1 | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------|--|---|-----------|----|
| | размещения которых используются для финансирования деятельности организации – резидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.6 настоящей таблицы | | |
| 2.10 | Облигации с залоговым обеспечением, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации (кроме указанных в графе 2 строк 2.3 и 2.4 настоящей таблицы) | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 1 | 80 |
| 2.11 | Облигации, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.6 настоящей таблицы | Уровень 1 | 80 |
| 3 | ВЛА-3 | | | |
| 3.1 | Облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 1 | 70 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|---|-----------|----|
| 3.2 | Облигации, выпущенные организациями – резидентами Российской Федерации, не являющимися организациями финансового сектора (кроме облигаций, выпущенных в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР) | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 1 | 70 |
| 3.3 | Облигации, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 3.2 настоящей таблицы | Уровень 1 | 70 |
| 3.4 | Облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации – резидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 3.2 настоящей таблицы | Уровень 1 | 70 |
| 3.5 | Облигации, выпущенные организацией – нерезидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации – резидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) | Уровень 1 | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| | | Советом директоров Банка России, или кредитный рейтинг облигаций на уровне не ниже «ВВ» («Ba2») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств | | |
| 3.6 | Номинированные в рублях облигации, которые выпущены ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 3 части 4 статьи 3 Федерального закона № 82-ФЗ или исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено номинированной (номинированным) в рублях гарантией (поручительством) ВЭБ.РФ | – | Уровень 2 | 50 |
| 3.7 | Номинированные в рублях облигации, которые выпущены единым институтом развития в жилищной сфере или исполнение обязательства по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено номинированной (номинированным) в рублях гарантией (поручительством) единого института развития в жилищной сфере, включая облигации с ипотечным покрытием, удовлетворяющие условиям пункта 1 настоящего приложения | – | Уровень 2 | 50 |
| 3.8 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), | Уровень 2 | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------|--|---|-----------|----|
| | нерезидентом Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | установленном (установленных) для строки 2.7 настоящей таблицы | | |
| 3.9 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации – нерезидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.8 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.10 | Облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями Российской Федерации | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.5 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.11 | Облигации, выпущенные организациями – резидентами Российской Федерации, не являющимися организациями финансового сектора (за исключением облигаций, выпущенных в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР) | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.6 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.12 | Облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне | Уровень 2 | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|------|--|--|-----------|----|
| | финансирования деятельности организации – резидента Российской Федерации, не являющейся организацией финансового сектора | (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.9 настоящей таблицы | | |
| 3.13 | Облигации, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 2 | 70 |
| 3.14 | Облигации, выпущенные в рамках финансирования проектов ТС и САЭ и (или) проектов УР и не отраженные в графе 2 строки 3.13 настоящей таблицы | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России | Уровень 2 | 50 |
| 3.15 | Синдицированные кредиты (займы), предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 486-ФЗ и удовлетворяющие условиям пункта 3 настоящего приложения | – | – | 50 |

Таблица 2. Активы иностранных участников БГ (за исключением их российских филиалов), а также иностранных филиалов ГКО БГ (СЗКО) и участников БГ, включаемые в расчет высоколиквидных активов

| Номер строки | Актив | Уровень кредитного рейтинга | Уровень исходных данных в иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 | Поправочный коэффициент, в процентах |
|--------------|---|-----------------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ВЛА-1 | | | |
| 1.1 | Денежные средства: | | | |
| 1.1.1 | наличная валюта | – | – | 100 |
| 1.1.2 | цифровая национальная валюта, предусмотренная правом иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) | – | – | 100 |
| 1.2 | Средства в центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), в части: | | | |
| 1.2.1 | сумм, депонированных в центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), для получения следующим календарным днем наличных денежных средств | – | – | 100 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------|--|---|----------------------------|-----|
| 1.2.2 | <p>средств на корреспондентском счете (корреспондентских счетах) в центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал)</p> | – | – | 100 |
| 1.2.3 | <p>средств на депозитных счетах в центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), если возврат депозита может быть осуществлен не позднее календарного дня, следующего за днем, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27)</p> | – | – | 100 |
| 1.2.4 | <p>сумм переплаты, подлежащих возврату иностранному участнику БГ (иностранному филиалу) со счетов по учету обязательных резервов в центральном (национальном) банке иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), если в соответствии с законодательством и (или) нормативными актами центрального (национального) банка иностранного государства возврат средств должен быть осуществлен не позднее следующего календарного дня со дня, за который рассчитывается норматив Н26 (Н27)</p> | – | – | 100 |
| 1.3 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные правительством иностранного государства или центральным (национальным) банком</p> | – | Уровень 1 или Уровень 2 | 100 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|---|-----------|-----|
| | иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) | | | |
| 1.4 | Долговые ценные бумаги, обязательство по выплате номинальной стоимости которых полностью обеспечено безотзывными, безусловными и независимыми государственными гарантиями иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), если платеж по государственной гарантии в соответствии с условиями ее предоставления осуществляется не позднее 30 календарных дней со дня неисполнения эмитентом обязательств по долговой ценной бумаге и если валюта, в которой номинирована государственная гарантия иностранного государства, совпадает с валютой, в которой номинирована долговая ценная бумага | - | Уровень 1 | 100 |
| 2 | ВЛА-2 | | | |
| 2.1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные составными частями иностранного государства (субъектами иностранного федеративного государства или административно-территориальными образованиями иностранного государства), в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), или органами местного самоуправления того же государства, в национальной валюте данного государства | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или на уровне не ниже «BBB-» («Вaa3») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств, или на | Уровень 1 | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|--|-----------|----|
| | | <p>уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) (для стран, имеющих суверенный кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, на уровне от «ВВ+» до «ВВ-» (от «Вa1» до «Вa3»))</p> | | |
| 2.2 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, не являющимися организациями финансового сектора, в национальной валюте иностранного государства, в котором организация – эмитент ценных бумаг и иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал)</p> | <p>Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или на уровне не ниже «ВВВ-» («Вaа3») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств, или кредитный рейтинг долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится</p> | Уровень 1 | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| | | иностранный филиал) (для стран, имеющих суверенный кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, на уровне от «ВВ+» до «ВВ-» (от «Вa1» до «Вa3») | | |
| 2.3 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией, зарегистрированной в качестве юридического лица в иностранном государстве, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.7 таблицы 1 настоящего приложения | Уровень 1 | 80 |
| 2.4 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации, зарегистрированной в качестве юридического лица в иностранном государстве, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.8 таблицы 1 настоящего приложения | Уровень 1 | 80 |
| 2.5 | Долговые ценные бумаги, выпущенные в национальной валюте иностранного государства, в котором организация – эмитент ценных бумаг и | Кредитный рейтинг (кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг на уровне (уровнях), | Уровень 1 | 80 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|--|--|-----------|----|
| | иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации, не являющейся организацией финансового сектора и зарегистрированной в качестве юридического лица в том же иностранном государстве | установленном (установленных) для строки 2.2 настоящей таблицы | | |
| 3 | ВЛА-3 | | | |
| 3.1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные составными частями иностранного государства (субъектами иностранного федеративного государства или административно-территориальными образованиями иностранного государства), в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), или органами местного самоуправления того же государства, в национальной валюте данного государства | Кредитный рейтинг (кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или на уровне от «ВВ+» до «ВВ-» (от «Вa1» до «Вa3») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств (кроме долговых ценных бумаг, кредитный рейтинг которых находится на уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), включенных в расчет ВЛА-2 в соответствии с требованиями | Уровень 1 | 70 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| | | <p>графы 3 строки 2.1 настоящей таблицы), или кредитный рейтинг долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) (для стран, имеющих суверенный кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, на уровне от «В+» до «В-» (от «В1» до «В3»))</p> | | |
| 3.2 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, не являющейся организацией финансового сектора, в национальной валюте иностранного государства, в котором организация – эмитент ценных бумаг и иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал)</p> | <p>Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или на уровне от «ВВ+» до «ВВ-» (от «Вa1» до «Вa3») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств (кроме долговых ценных бумаг, кредитный рейтинг которых находится на уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга</p> | Уровень 1 | 70 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| | | <p>иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), включенных в расчет ВЛА-2 в соответствии с требованиями графы 3 строки 2.2 настоящей таблицы), или кредитный рейтинг долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне не ниже суверенного кредитного рейтинга иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) (для иностранных государств, имеющих суверенный кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, на уровне от «В+» до «В-» (от «В1» до «В3»))</p> | | |
| 3.3 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные в национальной валюте иностранного государства, в котором организация – эмитент ценных бумаг и иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), средства от размещения</p> | <p>Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 3.2 настоящей таблицы</p> | Уровень 1 | 70 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| | <p>которых используются для финансирования деятельности организации, не являющейся организацией финансового сектора, зарегистрированной в качестве юридического лица в том же иностранном государстве</p> | | | |
| 3.4 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные организацией, зарегистрированной в качестве юридического лица в иностранном государстве, отличном от иностранного государства, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации, не являющейся организацией финансового сектора и зарегистрированной в качестве юридического лица в том же иностранном государстве, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал)</p> | <p>Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг на уровне (уровнях), установленном (установленных) Советом директоров Банка России, или кредитный рейтинг долговых ценных бумаг на уровне не ниже «BBB-» («Вaa3») по международной рейтинговой шкале иностранных кредитных рейтинговых агентств</p> | Уровень 1 | 50 |
| 3.5 | <p>Долговые ценные бумаги, выпущенные составными частями иностранного государства (субъектами иностранного федеративного государства или административно-территориальными образованиями иностранного государства), в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), или органами местного самоуправления того же государства, в национальной валюте данного государства</p> | <p>Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.1 настоящей таблицы</p> | Уровень 2 | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----|---|---|-----------|----|
| 3.6 | Долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, не являющимися организациями финансового сектора, в национальной валюте иностранного государства, в котором организация – эмитент ценных бумаг и иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал) | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.2 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.7 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией, зарегистрированной в качестве юридического лица в иностранном государстве, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций (эмитента) на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.3 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.8 | Номинированные в рублях и удовлетворяющие условиям пункта 2 настоящего приложения облигации, выпущенные организацией – резидентом Российской Федерации, средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации, зарегистрированной в качестве юридического лица в иностранном государстве, в котором иностранный участник БГ зарегистрирован в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), не являющейся организацией финансового сектора | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) облигаций на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.4 настоящей таблицы | Уровень 2 | 50 |
| 3.9 | Долговые ценные бумаги, выпущенные в национальной валюте иностранного государства, в | Кредитный рейтинг (Кредитные рейтинги) долговых ценных бумаг | Уровень 2 | 50 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--|--|---|---|
| | <p>котором организация – эмитент ценных бумаг и иностранный участник БГ зарегистрированы в качестве юридического лица (находится иностранный филиал), средства от размещения которых используются для финансирования деятельности организации, не являющейся организацией финансового сектора и зарегистрированной в качестве юридического лица в том же иностранном государстве</p> | <p>на уровне (уровнях), установленном (установленных) для строки 2.5 настоящей таблицы</p> | | |

Приложение 2
к Положению Банка России
от 31 июля 2025 года № 864-П
«О порядке расчета системно значимыми
кредитными организациями норматива
краткосрочной ликвидности, о его
предельном значении и об осуществлении
Банком России надзора за их
соблюдением»

**Коэффициенты оттока денежных средств физических и юридических
лиц, коэффициенты использования денежных средств по условным
обязательствам кредитного характера, а также коэффициенты притока
денежных средств**

Таблица 1. **Коэффициенты оттока денежных средств физических лиц**

| Номер строки | Вид обязательства | Коэффициент оттока денежных средств, в процентах |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стабильные средства физических лиц | 5 |
| 2 | Менее стабильные средства физических лиц | 10 |
| 3 | Нестабильные средства физических лиц | 15 |

Таблица 2. **Коэффициенты оттока денежных средств клиентов**

| Номер строки | Вид обязательства | Коэффициент оттока денежных средств, в процентах |
|--------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Средства субъектов малого бизнеса, за исключением средств, отражаемых на счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа: | |
| 1.1 | стабильные | 5 |
| 1.2 | менее стабильные | 10 |

| 1 | 2 | 3 |
|-----|--|---|
| 2 | Средства, привлеченные от физических лиц – предпринимателей и юридических лиц, не отнесенные к средствам субъектов малого бизнеса в соответствии с подпунктом 4.3.2 пункта 4.3 настоящего Положения, за исключением средств, отражаемых на счетах головного исполнителя, исполнителя государственного оборонного заказа: | |
| 2.1 | если совокупная величина обязательств БГ (СЗКО) перед клиентом (лицами, входящими в группу связанных клиентов) составляет 1 процент и менее от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) | 20 |
| 2.2 | если совокупная величина обязательств БГ (СЗКО) перед клиентом (лицами, входящими в группу связанных клиентов) превышает 1 процент от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) | 40 |
| 3 | Средства, отражаемые на счетах головного исполнителя государственного оборонного заказа, исполнителя государственного оборонного заказа | 20 |
| 4 | Средства, привлеченные от Федерального казначейства, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, правительств иностранных государств и организаций, которым в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором организация зарегистрирована в качестве юридического лица, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства | 40 – по 31 декабря 2026 года (включительно), 45 – с 1 января 2027 года |
| 5 | Средства, размещенные на счетах эскроу: | |
| 5.1 | если совокупная величина обязательств БГ (СЗКО) перед клиентом (лицами, входящими в группу связанных клиентов) составляет 1 процент и менее от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) | 20 |

| 1 | 2 | 3 |
|-----|--|-----|
| 5.2 | если совокупная величина обязательств БГ (СЗКО) перед клиентом (лицами, входящими в группу связанных клиентов) превышает 1 процент от всех балансовых обязательств БГ (СЗКО) | 40 |
| 6 | Средства, привлеченные в результате оказания услуг по договорам о брокерском обслуживании | 100 |
| 7 | Прочие обязательства | 100 |

Таблица 3. Коэффициенты использования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера

| Номер строки | Вид обязательства | Коэффициент использования денежных средств, в процентах |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Безотзывные и условно отзывные кредитные линии: | |
| 1.1 | кредитные линии, открытые физическим лицам, за исключением физических лиц – предпринимателей | 10 |
| 1.2 | кредитные линии, открытые субъектам малого бизнеса, кроме кредитных линий открытых на проведение строительно-монтажных работ | 10 |
| 1.3 | кредитные линии, открытые на проведение строительно-монтажных работ | 5 |
| 1.4 | кредитные линии, кроме кредитных линий открытых на проведение строительно-монтажных работ, открытые юридическим лицам, не являющимся субъектами малого бизнеса и кредитными организациями | 10 |
| 1.5 | кредитные линии, открытые кредитным организациям | 40 |
| 1.6 | прочие безотзывные и условно отзывные кредитные линии | 100 |
| 2 | Безусловно отзывные кредитные линии | 5 |
| 3 | Гарантии, поручительства и аккредитивы | 15 |

Таблица 4. Коэффициенты притока денежных средств

| Номер строки | Вид поступлений денежных средств по активу (требованию) | Коэффициент притока денежных средств, в процентах |
|--------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Поступления денежных средств от физических лиц и субъектов малого бизнеса: | |
| 1.1 | нетто-притоки денежных средств по активам (требованиям), поступления денежных средств по которым являются обеспечением по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам | 50 |
| 1.2 | прочие поступления денежных средств от физических лиц и субъектов малого бизнеса | 50 |
| 2 | Поступления денежных средств от Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, правительств иностранных государств, а также организаций, которым в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором организация зарегистрирована в качестве юридического лица, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства | 50 |
| 3 | Поступления денежных средств по ценным бумагам | 100 |
| 4 | Поступления денежных средств от юридических лиц, не включенные в расчет величины ОПДС в соответствии с пунктами 5.3–5.5, 5.7 и 5.8 настоящего Положения: | |
| 4.1 | нетто-притоки денежных средств по активам (требованиям), поступления денежных средств по которым являются обеспечением по выпущенным ГКО БГ (СЗКО) или участником БГ ценным бумагам | 20 |

| 1 | 2 | 3 |
|-----|---|-----|
| 4.2 | прочие поступления денежных средств от юридических лиц | 20 |
| 5 | Поступления денежных средств по производным финансовым инструментам и по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П | 100 |
| 6 | Прочие притоки денежных средств | 100 |