



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

От 13.02.2024 № ИН-03-23/10

Информационное письмо Банка России
о подходах к отнесению обязательств
к валютным при расчете показателя
(норматива) краткосрочной ликвидности

В соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 421-П¹ и пунктом 1.1 Положения Банка России № 510-П² показатель краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) и норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) рассчитываются с учетом факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемых оттоков денежных средств, и соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у банковской группы (кредитной организации) минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

Поскольку к указанным факторам применительно к активам и обязательствам в иностранной валюте относится то, в какой валюте будут осуществляться платежи по активам и обязательствам, включаемые в расчет ПКЛ (НКЛ), а также за счет конвертации какой валюты будут исполнены обязательства, то при расчете ПКЛ (НКЛ) к высоколиквидным активам,

¹ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»).

² Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

ожидаемым оттокам и притокам денежных средств в иностранной валюте рекомендуется относить активы и обязательства, в случае если:

исполнение фактически осуществляется в иностранной валюте (для высоколиквидных активов, притоков и оттоков денежных средств);

кредитная организация имеет валютные активы для исполнения обязательства в иностранной валюте и (или) в отношении кредитной организации не действуют меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов, препятствующие формированию валютных активов (для оттоков денежных средств).

При этом указанному подходу рекомендуется следовать при формировании отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»³, а также подраздела V.II раздела V отчетности по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»⁴ (подраздела 6.2 раздела 6 отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»⁵).

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

³ Установлена Указанием Банка России от 10.04.2023 № 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)».

⁴ См. сноску 3.

⁵ См. сноску 3.