



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«11» октября 2021 г.



О внесении изменений

в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П
«О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями
норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного
фондирования) («Базель III»)»

На основании статей 57 и 62 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; № 53, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 сентября 2021 года № ПСД-23):

1. Внести в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857, 31 марта 2020 года № 57915, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее – Положение Банка России № 596-П), следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова «22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 (далее – Указание Банка России № 3737-У)» заменить словами «13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2021 года № 63482».

1.2. В пункте 1.9:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Величина перечисленной (полученной) вариационной маржи и (или) прочего обеспечения, связанного с изменением стоимости производного финансового инструмента, принимается в уменьшение стоимости замещения производного финансового инструмента в целях расчета норматива Н28 (Н29) только при выполнении условий, установленных абзацами четвертым – восьмым пункта 3 приложения 10 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 21 сентября 2021 года № 65078 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), вне зависимости от порядка отражения вариационной маржи и (или) прочего обеспечения, связанного с изменением стоимости производного финансового инструмента, на счетах бухгалтерского учета.»;

в абзаце шестом слова «соответствующего условиям, установленным подпунктом 6.2.3.1 пункта 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813» заменить словами «признаваемого в целях расчета величины текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в соответствии с абзацем вторым пункта 3 приложения 10 к Инструкции Банка России № 199-И».

1.3. Пункт 1.10 после цифр «47474,» дополнить словами «12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 21 сентября 2021 года № 65075,».

1.4. В пункте 1.11 слова «подпунктом 6.2.10 пункта 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409813» заменить словами «в целях расчета кода 8778, определенного в приложении 1 к Инструкции Банка России № 199-И».

1.5. В пункте 2.3:

абзац второй после цифр «40282» дополнить словами «, 2 сентября 2019 года № 55800, 31 марта 2020 года № 57915, 26 ноября 2021 года № 65999», после цифр «40319» дополнить словами «, 2 сентября 2019 года № 55801, 3 ноября 2020 года № 60730, 26 ноября 2021 года № 68002»; абзац шестой признать утратившим силу.

1.6. В пункте 2.4:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«сумма источников базового, добавочного и дополнительного капитала банковской группы СЗКО (СЗКО), определенная в соответствии с пунктами 2.3, 2.5 и 2.7 Положения Банка России № 729-П и подпунктами 2.1 и 2.3 пункта 2 и подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121 (далее – Положение Банка России № 646-П), соответственно, уменьшенная на величину убытков предшествующих лет и текущего года, указанных в подпунктах 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, с учетом пункта 1.6 настоящего Положения, а также требований, установленных в подпункте 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, и с учетом

подпункта 8.2 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года;

привилегированные акции, указанные в подпункте 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), указанные в абзаце девятом подпункта 3.1.8.6 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) головной кредитной организацией банковской группы СЗКО (СЗКО) в соответствии с подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, а также начисленные (накопленные) проценты по указанным обязательствам с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), один год и более, за исключением источников капитала, договоры которых содержат условия, предусматривающие досрочное погашение (возможность досрочного погашения), в случае исполнения которых оставшийся срок до погашения составит менее одного года;»;

в абзаце четвертом слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П»;

в абзаце пятом слова «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)» заменить словами «№ 199-И».

1.7. В абзаце втором пункта 2.7 слова «финансовых организаций»)» заменить словами «хозяйствующих субъектов, основной вид деятельности которых относится к разделу К «Деятельность финансовая и страховая» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД) (далее – финансовая организация)».

1.8. Абзац третий пункта 2.8 изложить в следующей редакции:

«прочие обязательства (пассивы), в том числе средства, номинированные в драгоценных металлах и удовлетворяющие условиям абзаца десятого подпункта 3.5.25 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, средства, привлеченные от Банка России, центральных банков иностранных государств, финансовых организаций, а также начисленные (накопленные) проценты по ним с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее шести месяцев, а также сформированные резервы, не уменьшившие величину активов (требований) в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения;».

1.9. В пункте 3.2 слова «и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443» заменить словами «3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498».

1.10. Пункт 3.5 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В целях определения величины требуемого стабильного фондирования кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, номинированные в

драгоценных металлах (включая золото), за исключением средств, относимых в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 Положения Банка России № 421-П к средствам, привлеченным под обеспечение активами банка, включаются в расчет величины требуемого стабильного фондирования в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения в отношении активов (требований) (в зависимости от вида активов (требований), вида клиентов (контрагентов), срока, оставшегося до востребования (погашения), обременения (отсутствия обременения), номинированных в денежной форме, в случае если исполнение обязательств по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, номинированным в драгоценных металлах (включая золото), в соответствии с договором предусмотрено только в денежной форме.»).

1.11. В абзаце первом пункта 3.8, в пункте 3.10 и в абзаце первом пункта 3.13 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить.

1.12. В абзаце первом пункта 3.11 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить, слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П».

1.13. В абзаце первом пункта 3.12 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить, слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П».

1.14. В пункте 3.14:

в абзаце первом слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П»;

в абзаце седьмом после цифр «40328,» дополнить словами «7 марта 2019 года № 53986, 31 марта 2020 года № 57915,», слова «кредиты и прочие размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах (включая золото),» заменить словами «кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах (включая золото), не включенные в расчет требуемого стабильного фондирования в соответствии с

пунктами 3.8–3.13 настоящего Положения по причине несоответствия условию, установленному абзацем вторым пункта 3.5 настоящего Положения, в части указанных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных контрагентам, отличным от финансовых организаций, Банка России и (или) центральных банков иностранных государств, в которых участники банковской группы СЗКО зарегистрированы в качестве юридических лиц, с оставшимся сроком до востребования (погашения) свыше одного года,».

1.15. В абзаце четвертом пункта 3.15 слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П».

1.16. Абзац третий пункта 4.1 дополнить словами «, 25 октября 2017 года № 48670».

1.17. В пункте 4.3 слова «№ 3737-У» заменить словами «от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2021 года № 63482».

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

2.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) должна применять Положение Банка России № 596-П в редакции настоящего Указания с 1 апреля 2022 года, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе принять решение о применении Положения Банка России № 596-П в редакции настоящего Указания до 1 апреля 2022 года.

2.3. В случае принятия решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) должна одновременно применять:

Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке

расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, 2 сентября 2019 года № 55800, 31 марта 2020 года № 57915, в редакции Указания Банка России от 11 октября 2021 года № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2021 года № 65999;

Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319, 2 сентября 2019 года № 55801, 3 ноября 2020 года № 60730, в редакции Указания 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2021 года № 66002.

2.4. Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, доводится кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью) в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация), принявшая решение, предусмотренное подпунктом 2.2

настоящего пункта, должна применять Положение Банка России № 596-П в редакции настоящего Указания со дня, следующего за днем направления информации о принятом решении в Банк России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина