



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



« 11 » октября 2021 г.

№ 5971-У

г. Москва

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

На основании части третьей статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 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 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 (далее – Положение Банка России № 421-П), следующие изменения.

1.1. Второе предложение пункта 1.1 дополнить словами «, в том числе в зависимости от коэффициентов риска и (или) компонентов кредитного риска, используемых для расчета кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала банка».

1.2. В абзаце втором пункта 1.4 слова «Обязательства в» заменить словами «Активы и обязательства в».

1.3. В пункте 2.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«обращаются на активном рынке, включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам организатором торговли (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов – прошли процедуру листинга на иностранной бирже), и имеют справедливую стоимость, определенную на дату расчета ПКЛ на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044;»;

в абзаце четвертом слово «рыночной» заменить словом

«справедливой».

1.4. В абзаце первом пункта 2.4 слово «(рыночной)» исключить.

1.5. В пункте 2.5:

абзац четвертый подпункта 2.5.2 после цифр «54055» дополнить словами «, 28 ноября 2019 года № 56649»;

подпункт 2.5.3 изложить в следующей редакции:

«2.5.3. Ценные бумаги:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), имеющих (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранным кредитным рейтинговым агентством «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства) на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, по которым исполнение всех обязательств, в том числе по выплате номинальной стоимости и купонного дохода, обеспечено (далее – полностью обеспеченные) гарантиями правительств и (или) центральных банков стран, указанных в абзаце втором настоящего подпункта;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта;

долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями (Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком) и международными банками развития группы Всемирного банка, указанными в абзаце тринадцатом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 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), или полностью обеспеченные гарантиями указанных международных финансовых организаций и международных банков развития группы Всемирного банка;

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

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), отличные от указанных в абзаце втором настоящего подпункта, номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе филиалов банка, находящихся на территории соответствующего иностранного государства (в величине, не превышающей потребности филиала, на балансе которого находятся высоколиквидные активы, в высоколиквидных активах, номинированных в валюте страны-эмитента, на территории которой находится филиал банка).

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

1.6. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. ВЛА-2А:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), имеющих (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), за исключением долговых ценных бумаг, указанных в абзаце восьмом подпункта 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Положения, включенных в расчет ВЛА-1;

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «А+» до «А-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «А1» до «А3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями правительств и (или) центральных банков стран, указанных в абзаце втором настоящего подпункта;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, указанных в абзаце третьем настоящего подпункта;

долговые ценные бумаги, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено поручительством единого института развития в жилищной сфере, определенного 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4351;

2021, № 27, ст. 5101) (далее – единый институт развития в жилищной сфере), если ипотечное покрытие сформировано требованиями по ипотечным кредитам физических лиц, обеспеченным жилой недвижимостью, одно ипотечное покрытие обеспечивает только один выпуск таких ценных бумаг и эмитентом является ипотечный агент, 100 процентов акций (долей) уставного капитала которого принадлежат единому институту развития в жилищной сфере, при одновременном выполнении условий, установленных абзацами двенадцатым – четырнадцатым настоящего пункта;

долговые ценные бумаги (за исключением облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

долговые ценные бумаги (за исключением облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), не имеющими (не имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним иностранным кредитным рейтинговым агентством, величина компонента кредитного риска в части оценки вероятности дефолта по которым рассчитанная банком, получившим разрешение Банка России, предусмотренное частью 2 статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438) (далее – разрешение на применение ПВР), с использованием банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков (далее – внутренние методики и модели ПВР), не превосходит наибольшую вероятность дефолта

по ценным бумагам, указанным в абзаце седьмом настоящего пункта;

обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями в соответствии с законодательством иностранного государства, предусматривающим защиту владельцев облигаций (поступления от размещения облигаций инвестируются в соответствии с законодательством иностранного государства, в соответствии с которым был осуществлен выпуск обеспеченных облигаций, в активы, покрывающие требования владельцев облигаций в течение всего периода обращения ценных бумаг и в случае признания эмитента банкротом используемые для погашения в приоритетном порядке основного долга и начисленных процентов), исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия или иных активов, находящихся на балансе эмитента ценных бумаг (выпуски ценных бумаг) (далее – обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «ААА» до «АА-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

обеспеченные облигации, выпущенные банками или ипотечными организациями (выпуски ценных бумаг), не имеющими (не имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный кредитными рейтинговыми агентствами, указанными в абзаце девятом настоящего пункта, оценки вероятности дефолта по которым, полученные банком, получившим разрешение на применение ПВР с использованием внутренних методик и моделей ПВР, не превосходят максимальную вероятность дефолта по ценным бумагам, указанным в абзаце девятом настоящего пункта;

номинированные в российских рублях облигации, выпущенные

государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» в соответствии с подпунктом 3 части 4 статьи 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 22, ст. 2562; 2021, № 27, ст. 5160).

Долговые ценные бумаги, указанные в абзаце шестом настоящего пункта, включаются в расчет ВЛА-2А только при одновременном выполнении следующих условий:

банк не является оригинатором 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392, 31 марта 2020 года № 57915 (далее соответственно – Положение Банка России № 647-П, оригинатор), в рамках выпуска ценных бумаг, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, либо является оригинатором с одновременным выполнением условий, указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П, за исключением требования абзаца пятого пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П в части обязательства оригинатора по осуществлению полного или частичного обратного выкупа базовых активов, не соответствующих договору, на основании которого права на базовые активы перешли к эмитенту ценных бумаг, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, на установленные указанным договором даты такого соответствия, но не позднее даты размещения ценных бумаг, указанных в абзаце шестом настоящего пункта (далее – неприемлемая закладная);

банк не удерживает рисковые позиции, перечисленные в абзацах третьем – десятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, за

исключением рискованных позиций, указанных в абзаце пятом пункта 2 Положения Банка России № 647-П, в части обязанности originатора по выкупу неприемлемых залоговых.

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

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

1.7. В пункте 2.7:

в подпункте 2.7.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.7.1. Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами – нерезидентами (кроме банков) (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «ААА» до «АА» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Ааа» до «Аа2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), при выполнении следующих условий:»;

в абзаце пятом слово «(рыночной)» исключить;

подпункт 2.7.2 изложить в следующей редакции:

«2.7.2. Ценные бумаги:

долговые ценные бумаги, указанные в абзацах седьмом и восьмом пункта 2.6 настоящего Положения, не включенные в расчет ВЛА-2А по причине несоответствия требованиям абзаца пятнадцатого пункта 2.6 настоящего Положения;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), имеющих (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из

иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «BBB+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Baa1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), кроме долговых ценных бумаг, указанных в абзаце восьмом подпункта 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Положения, включенных в расчет ВЛА-1;

долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный хотя бы одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне от «A+» до «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «A1» до «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), не имеющими (не имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный хотя бы одним иностранным кредитным рейтинговым агентством, величина компонента кредитного риска в части оценки вероятности дефолта по которым рассчитанная банком, получившим разрешение на применение ПБР с использованием внутренних методик и моделей ПБР, не превосходит вероятности дефолта долговых ценных бумаг (кроме облигаций с ипотечным покрытием), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности на уровне «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), и не включены в расчет ВЛА-2А в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения.

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

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

в абзаце третьем подпункта 2.7.3 слово «(рыночной)» исключить.

1.8. В пункте 3.2:

в абзаце первом подпункта 3.2.1 слова «, за исключением счетов в драгоценных металлах (металлических счетов),» исключить;

в подпункте 3.2.3:

в абзаце первом слова «в долларах США» заменить словами «в национальной валюте иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, долларах США», после слов «(далее — Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ)» дополнить словами «или законодательством иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы, пенсий или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей, в случае если по указанным счетам полная стоимость вклада, рассчитанная в порядке, установленном Указанием Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 февраля 2021 года № 62503, максимальная предусмотренная договором банковского счета величина процентной ставки (если ставка установлена) не превышает величину максимальной доходности по вкладам физических лиц на срок до востребования в соответствующей валюте, представляемую банком в Банк России в составе формы отчетности 0409119 «Данные о максимальной

доходности по вкладам физических лиц», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее – Указание Банка России № 4927-У), за отчетный месяц, предшествующий дате расчета ПКЛ, и одновременно не превышает по счетам в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке, в долларах США – ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), в евро – ставки €STR (краткосрочная ставка в евро), в фунтах стерлингов – ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), в японских йенах – ставки TONAR (ставка овернайт в японских йенах), в швейцарских франках – ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), в иностранных валютах, отличных от указанных в настоящем абзаце, – величину 0,1 процента.»;

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

«Средства физических лиц, соответствующие абзацам первому – восьмому настоящего пункта, включаются в расчет стабильных средств физических лиц в сумме, не превышающей максимальный размер возмещения по вкладам, установленный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ. Средства физических лиц, соответствующие абзацам первому – восьмому настоящего пункта и номинированные в национальной валюте иностранного государства (кроме долларов США и евро), на территории которого расположен филиал банка, включаются в расчет стабильных средств физических лиц в части, привлеченной филиалом банка.

Коэффициент оттока стабильных средств физических лиц, за исключением средств, привлеченных филиалом банка, составляет 5 процентов.

В случае если коэффициент оттока стабильных средств физических лиц установлен центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, коэффициент оттока стабильных средств физических лиц, привлеченных филиалом банка, равен величине, установленной центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, но не менее 5 процентов. В случае если коэффициент оттока стабильных средств физических лиц не установлен центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, коэффициент оттока стабильных средств физических лиц, привлеченных филиалом банка, составляет 5 процентов.»;

абзац второй подпункта 3.2.4 изложить в следующей редакции:

«Банк должен рассматривать все возможные факторы, помимо перечисленных в подпункте 3.2.3 настоящего пункта, которые могут свидетельствовать о необходимости отнесения средств физических лиц к нестабильным средствам, в том числе требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, в части отнесения средств физических лиц к нестабильным средствам. Коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц, за исключением привлеченных филиалом банка, составляет 10 процентов. В случае если коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц установлен центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц, привлеченных филиалом банка, равен величине, установленной центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, но не менее 10 процентов. В случае если коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц не установлен центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, коэффициент оттока нестабильных средств

физических лиц, привлеченных филиалом банка, составляет 10 процентов.».

1.9. В пункте 3.3:

в абзаце первом подпункта 3.3.1 слова «, за исключением привлеченных средств на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах)» исключить;

в подпункте 3.3.5:

в абзаце шестом слова «не превышают 50 миллионов рублей каждое» заменить словами «в отдельности не превышают величину, предусмотренную абзацем вторым пункта 2.6 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242, 15 апреля 2021 года № 63150, 9 августа 2021 года № 64580»;

в абзаце одиннадцатом слова «долларах США» заменить словами «национальной валюте иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, долларах США», после слов «с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ» дополнить словами «или законодательством иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка»;

абзац четвертый подпункта 3.3.7 изложить в следующей редакции:

«ставка по привлеченным средствам (если ставка установлена), уменьшенная на выраженную в процентах годовых величину комиссионных доходов (расходов), компенсирующих расходы банка по размещению привлеченных денежных средств по отрицательным процентным ставкам, не превышает величину минимальной действующей ставки по счетам до востребования, но не превышает в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке, в долларах США – ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах

США), в евро – ставки €STR (краткосрочная ставка в евро), в фунтах стерлингов – ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), в японских йенах – ставки TONAR (ставка овернайт в японских йенах), в швейцарских франках – ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), в иностранных валютах, отличных от указанных в настоящем абзаце, – величину 0,1 процента;».

1.10. Графу 2 строки 8 таблицы подпункта 3.4.5 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«Прочие привлеченные средства под обеспечение активами, кроме операций с Банком России и центральным банком иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, Федеральным казначейством, международными банками развития и связанными с банком юридическими лицами, определенными в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения».

1.11. В пункте 3.5:

абзац второй подпункта 3.5.2 после цифр «48788» дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57915»;

подпункт 3.5.11 изложить в следующей редакции:

«3.5.11. В расчет ожидаемых оттоков денежных средств с коэффициентом 100 процентов включаются следующие оттоки банка по обязательствам в рамках выпуска ценных бумаг, ожидаемые в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ:

отток денежных средств по ценным бумагам, обеспеченным активами и выпущенным специализированными финансовыми обществами в интересах банка (с учетом встроенных производных финансовых инструментов, неотделяемых от основного договора, позволяющих держателю ценных бумаг предъявить их к досрочному выкупу (погашению, в том числе частичному погашению), а также с учетом возможности замены активов, являющихся предметом залога, или предоставления денежных средств эмитенту ценных бумаг в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ);

отток денежных средств, обусловленный обязанностью банка по

выкупу закладных, по которым имеет место неисполнение или ненадлежащее исполнение обеспеченного ипотекой обязательства, и переданных оригинатором в обеспечение по выпуску ценных бумаг;

отток денежных средств, обусловленный обязанностью банка по выкупу неприемлемых закладных, в случае если банк является оригинатором по выпуску ценных бумаг, указанных в абзаце шестом пункта 2.6 настоящего Положения, и указанная обязанность предусмотрена договором между оригинатором и эмитентом указанных ценных бумаг.

В случае если банк, являющийся оригинатором по выпуску ценных бумаг, указанных в абзаце шестом пункта 2.6 настоящего Положения, включает в расчет высоколиквидных активов выпуски, по которым банк является оригинатором, величина оттоков денежных средств, обусловленных предусмотренной договором между оригинатором и эмитентом указанных ценных бумаг обязанностью банка по выкупу неприемлемых закладных, включается в расчет указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта ожидаемых оттоков денежных средств как сумма величин, рассчитанных независимо для каждого выпуска ценных бумаг по формуле:

$$O = \max(НС \cdot \max(ИДО, 1\%), ОС),$$

где:

О – величина оттоков денежных средств, обусловленных установленной эмиссионными документами обязанностью банка по выкупу неприемлемых закладных;

НС – величина непогашенной номинальной стоимости ценных бумаг, указанных в абзаце шестом пункта 2.6 настоящего Положения, на дату расчета ПКЛ;

ИДО – величина максимального отношения объема денежных средств, выплаченных банком в соответствии с договором, заключенным банком с эмитентом и (или) гарантом (поручителем) по ценным бумагам, указанным в абзаце шестом пункта 2.6 настоящего Положения, в целях покупки неприемлемых закладных в течение любых последовательных 30 календарных дней, к средней за

соответствующий тридцатидневный период величине непогашенной номинальной стоимости рассматриваемых ценных бумаг. Показатель ИДО рассчитывается с даты размещения выпуска ценных бумаг, но не более чем за 2 последних календарных года, предшествующих дате расчета ПКЛ;

ОС – величина оценочного обязательства банка, равная стоимости неприемлемых залладных, которые в соответствии с эмиссионными документами будут выкуплены банком в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Величина показателя ОС определяется в соответствии с требованиями подпункта 3.5.23 пункта 3.5 настоящего Положения.»;

подпункт 3.5.12 после слов «неиспользованные кредитные линии,» дополнить словами «за исключением условных обязательств кредитного характера, одновременно удовлетворяющих всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И,»;

абзац второй подпункта 3.5.18 изложить в следующей редакции:

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

абзац первый подпункта 3.5.19 изложить в следующей редакции:

«3.5.19. Прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не отнесенные к иным видам привлеченных средств и обязательств банка, указанным в настоящем Положении, включая кредитные линии, условные обязательства кредитного характера, одновременно удовлетворяющие всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И, в период с даты принятия банком решения о предоставлении денежных средств в рамках

заявки клиента на предоставление денежных средств по указанным в настоящем абзаце обязательствам до даты предоставления денежных средств в рамках указанных в настоящем абзаце обязательств, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в следующем порядке.»;

в подпункте 3.5.24:

в абзаце первом слова «с возвратом средств со счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах (с металлических счетов),» исключить;

абзац второй признать утратившим силу;

первое предложение абзаца четвертого изложить в следующей редакции: «Денежные средства, размещенные клиентом на счете эскроу, не включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств, в случае если в соответствии с условиями договора счета эскроу денежные средства со счета не могут быть выданы или перечислены в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, а также в случае наличия у банка обоснованных ожиданий о том, что в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ не возникнут предусмотренные договором счета эскроу основания для выдачи или перечисления средств со счета эскроу, то есть вероятность того, что в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ не возникнут предусмотренные договором счета эскроу основания для выдачи или перечисления средств со счета эскроу превышает вероятность того, что такие основания возникнут.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Оттоки денежных средств, связанные с договорами о предоставлении денежных средств, одновременно удовлетворяющими всем условиям, установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И, включаются банком в расчет ожидаемых оттоков денежных средств с даты поступления в банк заявки клиента на получение денежных средств (транша кредита) до даты принятия банком решения о предоставлении денежных средств в рамках данной заявки или до даты окончания

срока действия данной заявки, если она не была исполнена, в зависимости от того, что наступит ранее, в величине, рассчитанной в соответствии с подпунктом 3.5.23 настоящего пункта, которые будут предоставлены в рамках полученной заявки клиента на получение денежных средств (транша кредита).»;

в подпункте 3.5.25:

абзац третий после цифр «53505» дополнить словами «, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077»;

абзац четвертый после цифр «53054» дополнить словами «, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением 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 управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368;

оттоки денежных средств, связанные с возвратом банком средств со счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах (с металлических счетов), в случае если исполнение обязательств в соответствии с договором счета возможно только в физической форме и исполнение обязательств будет осуществлено банком путем возврата (передачи) драгоценных металлов, находящихся на дату расчета ПКЛ в собственности банка и незамедлительно доступных банку (в части оттоков, полностью покрытой имеющимся у банка объемом драгоценного металла, в котором номинировано обязательство банка);

оттоки денежных средств, связанные с договорами о предоставлении денежных средств, одновременно удовлетворяющими всем условиям,

установленным абзацами пятым – восьмым пункта 7 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И, при отсутствии поступления в банк заявки клиента на получение денежных средств (транша кредита) или после окончания срока действия поступившей заявки, если она не была исполнена.».

1.12. Пункт 4.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«поступления денежных средств по необеспеченным кредитам и прочим размещенным средствам, номинированным в драгоценных металлах (металлическим счетам), в случае если исполнение обязательств в соответствии с договором осуществляется только в физической форме или условиями договора предусмотрена возможность исполнения обязательств как в физической, так и в денежной формах.».

1.13. В абзаце втором пункта 5.2 слова «Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992» заменить словами «Указанием Банка России № 4927-У».

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

2.1. Банк должен применять Положение Банка России № 421-П в редакции настоящего Указания с 1 апреля 2022 года, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.2. Банк вправе принять решение о применении Положения Банка России № 421-П в редакции настоящего Указания до 1 апреля 2022 года.

2.3. Информация о принятии банком решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, доводится банком до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью) в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

Банк, принявший решение, предусмотренное подпунктом 2.2 настоящего пункта, должен применять Положение Банка России № 421-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