

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

УКАЗАНИЕ

« ____ » _____ 2024 г. № _____

г. Москва

**О методике определения расчетного гарантийного депозита, об обязательных
нормативах филиала иностранного банка и осуществлении
Банком России надзора за их соблюдением**

Настоящее Указание на основании статей 62³, 74² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹, статей 11²⁻¹, 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»² (далее соответственно – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ года № __) устанавливает методику определения расчетного гарантийного депозита, числовые значения и методики определения обязательных нормативов иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2669; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2021, № 1, ст. 18.

² В редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669).

Российской Федерации через свои филиалы, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Методика определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка

1.1. Величина расчетного гарантийного депозита иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее соответственно – головной иностранный банк, филиал иностранного банка), необходимая для соблюдения минимально допустимого значения норматива финансового рычага филиала иностранного банка ($H5_{\text{фиб}}$), определяемого в соответствии с таблицей абзаца пятого пункта 2.2 главы 2 настоящего Указания, рассчитывается по формуле:

$$\text{РД} = H5_{\text{фиб}_{\min_i}} \times O_{\text{фиб}} - \text{МД} + \text{П}_{\text{фиб}},$$

где:

$H5_{\text{фиб}_{\min_i}}$ – i -ое минимально допустимое значение норматива финансового рычага филиала иностранного банка ($H5_{\text{фиб}}$), определенное в соответствии с таблицей пункта 2.2 главы 2 настоящего Указания;

$O_{\text{фиб}}$ – обязательства (пассивы) филиала иностранного банка перед клиентами (за исключением головного иностранного банка) вне зависимости от срока их исполнения, включая обязательства перед Банком России, кредитными организациями (резидентами и нерезидентами Российской Федерации), в том числе по корреспондентским счетам и межбанковским кредитам, по сделкам репо с облигациями федерального займа и облигациями Банка России, перед юридическими лицами по расчетным счетам;

МД – величина минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка, предусмотренная статьей 11²⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

$\text{П}_{\text{фиб}}$ – кредитные требования и требования по получению начисленных

(накопленных) процентов, по которым заемщик в срок, превышающий шестьдесят календарных дней, не исполнил свои обязательства перед филиалом иностранного банка (в результате дефолта или реструктуризации).

1.2. В случае если значение РД, рассчитанного в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Указания, принимает отрицательное значение, оно принимается равным нулю.

1.3. Расчет обязательных нормативов филиала иностранного банка и величины РД, а также показателей, используемых при их расчете, производится в соответствии с установленными настоящим Указанием методиками их определения на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой. При этом в случае если требования (обязательства), не входящие в состав показателей, приведенных в настоящем Указании, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательным нормативом или РД, филиал иностранного банка включает эти требования (обязательства) в расчет обязательного норматива или РД.

Глава 2. Числовые значения и методика определения обязательных нормативов филиалов иностранных банков

2.1. Настоящим Указанием устанавливаются следующие обязательные нормативы филиала иностранного банка:

норматив финансового рычага филиала иностранного банка ($H5_{\text{ФИБ}}$) (далее – норматив $H5_{\text{ФИБ}}$);

норматив максимального размера риска по предоставленным филиалом иностранного банка заемщикам (контрагентам) средствам и (или) заключенным сделкам (далее – норматив $H17$).

2.2. Норматив $H5_{\text{ФИБ}}$ рассчитывается по формуле:

$$H5_{\text{ФИБ}} = \frac{\text{ОГД} - \text{П}_{\text{ФИБ}}}{O_{\text{ФИБ}}} \times 100\%,$$

где:

ОГД – общий размер гарантийного депозита филиала иностранного банка, предусмотренного статьей 11²⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», рассчитываемый как сумма величин минимального гарантийного депозита и расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка, определенные в соответствии с п. 1.1 настоящего Указания. При этом в целях расчета обязательных нормативов филиал иностранного банка может использовать большую величину расчетного депозита вместо указанной величины, но не более величины нетто-привлечений от головного иностранного банка, определяемой как разница между обязательствами филиала иностранного банка перед головным иностранным банком и требованиями филиала иностранного банка к нему, отраженными в балансе филиала иностранного банка.

Минимально допустимое числовое значение норматива $H5_{\text{ФИБ}}$ устанавливается в зависимости от значения рейтингов долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в национальной или иностранной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенных головному иностранному банку, кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, а также иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) в соответствии с таблицей.

Таблица

| № п/п | Рейтинг банка по международной шкале не ниже | Минимально допустимое значение норматива $H5_{\text{ФИБ}}$ |
|-------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | A-/A3 | 0,5% |
| 2 | BBB-/Baa3 | 1,5% |

| | | |
|---|---------|------|
| 3 | ВВ-/Вa3 | 3% |
| 4 | В-/B3 | 4,5% |

2.3. Норматив Н17 рассчитывается по формуле:

$$Н17 = \frac{SUMK3}{OГД} \times 100\%,$$

где:

SUMK3 – величина кредитных требований, возникших по предоставленным филиалом иностранного банка заемщикам (контрагентам) средствам и (или) заключенным договорам, сделкам, величина условных обязательств кредитного характера филиала иностранного банка, а также требований и обязательств, возникающих по заключенным сделкам производных финансовых инструментов.

В расчет показателя SUMK3 не включаются:

кредитные требования со сроком исполнения до 90 календарных дней к кредитным организациям – резидентам и нерезидентам Российской Федерации, головному иностранному банку, а также остатки денежных средств на корреспондентских счетах в указанных кредитных организациях;

кредитные требования, возникшие в рамках сделок репо с кредитными организациями – резидентами и нерезидентами Российской Федерации, головным иностранным банком, а также иными юридическими лицами – резидентами и нерезидентами Российской Федерации с облигациями федерального займа и (или) долговыми ценными бумагами Банка России;

кредитные требования со сроком исполнения до 180 календарных дней к юридическим лицам – резидентам и нерезидентам Российской Федерации, возникшие в рамках осуществления ими внешнеэкономической деятельности, определенной статьей 1 Федерального закона от 18.07.1999 № 183-ФЗ «Об экспортном контроле» (далее – ВЭД);

условные обязательства кредитного характера для осуществления ВЭД,

в том числе по банковским гарантиям, поручительствам, аккредитивам, заключенным с кредитными организациями – резидентами и нерезидентами Российской Федерации, юридическим лицам – резидентам и нерезидентам Российской Федерации;

кредитные требования и обязательства в отношении кредитных организаций и иных юридических лиц – резидентов и нерезидентов Российской Федерации, возникшие в рамках сделок с поставочными и беспоставочными производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта, а также с ПФИ, заключенных для осуществления ВЭД, базисным активом которых является кредитное событие;

кредитные требования к международным банкам развития с долей участия Российской Федерации не менее чем 10 процентов, в состав участников которых не входят страны, включенные в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р;

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в гарантийные фонды, создаваемые в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2021, № 27, ст. 5171) для целей осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в рамках участия в платежной системе и (или) обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы;

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в цифровые финансовые активы в целях обеспечения и (или) проведения расчетов филиала иностранного банка;

кредитные требования по хозяйственным операциям филиала

иностранного банка, необходимые для обеспечения функционирования филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, в том числе авансовые платежи за выполнение работ, платежи за товары или услуги со сроком нахождения на балансе филиала иностранного банка до одного года (в т.ч. приобретенные с отсрочкой платежа), обеспечительные платежи по договорам аренды недвижимого имущества, используемого в операционной деятельности филиала иностранного банка;

кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России и Российскому объединению инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Числовое значение норматива Н17 устанавливается в размере 0 процентов.

Глава 3. Осуществление Банком России надзора за соблюдением филиалами иностранных банков обязательных нормативов

3.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением филиалом иностранного банка обязательных нормативов на основании данных, полученных в составе форм отчетности филиала иностранного банка, установленных Указанием Банка России от ____ 2024 года № ____-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности филиалов иностранных банков в Банк России, а также о перечне информации о деятельности филиалов иностранных банков»³ (далее – Указание Банка России № ____-У);

данных, полученных по результатам проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);

³ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации _____ 2024 года № ____.

данных отчетности, представленной филиалом иностранного банка по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0416101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета филиала иностранного банка» (далее - форма отчетности 0416101), 0416___ «Информация о гарантийном депозите и обязательных нормативах филиала иностранного банка» (далее – форма отчетности 0416___), установленным Указанием Банка России № ___-У.

3.2. В целях контроля за рисками, принимаемыми филиалом иностранного банка, Банк России в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания на основании профессионального суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок) предъявляет филиалу иностранного банка требование о включении в расчет (об исключении из расчета) обязательных нормативов и (или) РД активов и (или) обязательств.

3.3. Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется филиалом иностранного банка самостоятельно в рамках его системы внутреннего контроля (включая внутренний аудит).

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк России требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

В случае предъявления Банком России требования о представлении расчета общего гарантийного депозита и обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты) все показатели, используемые в расчете обязательных нормативов, в том числе показатель общего гарантийного депозита, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов.

3.4. Филиал иностранного банка обязан соблюдать установленные настоящим Указанием числовые значения обязательных нормативов ежедневно.

В случае несоблюдения филиалом иностранного банка обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Банк России вправе применить к филиалу иностранного банка меры, предусмотренные статьей 74² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 4. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина