

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2023 г.

№ ____-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)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 2023 года № ПСД-___):

1. Внести в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года, регистрационный № 32844, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3872-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40282), от 6 июня 2019 года № 5164-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55800), от 27 февраля 2020 года

№ 5404-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 11 октября 2021 года № 5971-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2021 года, регистрационный № 65999) (далее – Положение Банка России № 421-П) следующие изменения.

1.1. Подпункт 2.1.2 пункта 2.1 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Ценные бумаги, переданные банком в имущественный пул клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ) в части, в которой у банка отсутствуют имущественные обязательства по договору об имущественном пуле, в целях применения настоящего Положения считаются необремененными при одновременном выполнении нижеследующих условий:

ценные бумаги, переданные банком в имущественный пул КСУ в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации, выдавшей КСУ (далее – правила клиринга), могут быть незамедлительно востребованы банком;

в случае снижения стоимости внесенного в пул имущества, относящегося к КСУ, не использованным в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств, у банка отсутствует обязанность дополнительно вносить имущество в имущественный пул КСУ, и урегулирование возможно только посредством погашения КСУ в части, соответствующей превышению текущей номинальной стоимости выпущенных КСУ над стоимостью имущества, внесенного в соответствующий имущественный пул.

Банк самостоятельно определяет перечень ценных бумаг, из числа внесенных в имущественный пул КСУ, которые может требовать от клиринговой организации к выдаче, в части, в которой отсутствуют имущественные обязательства по договору об имущественном пуле, за

исключением случая, когда порядок определения указанного перечня установлен правилами клиринга.

При этом к необремененным ценным бумагам в первую очередь относятся ценные бумаги, имеющие более низкий коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, при равных коэффициентах дисконта – ценные бумаги, номинированные в российских рублях.».

1.2. В абзаце втором пункта 2.2 слова «банков, международных» заменить словами «банков, государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», определенной в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ и Федеральный закон № 82-ФЗ соответственно), 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» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), международных».

1.3. В пункте 2.3 слово «погашения» заменить словом «исполнения».

1.4. В пункте 2.5:

подпункт 2.5.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«цифровые рубли на цифровом счете банка, открытом Банком России на платформе цифрового рубля»;

в подпункте 2.5.2:

в абзаце третьем слова «с оставшимся сроком до погашения один календарный день» заменить словами «, если возврат депозита (в соответствии с условиями договора или в рамках реализации предоставленного Банком России банку права обращаться в Банк России с требованием о досрочном возврате депозита) может быть осуществлен не позднее следующего за днем

расчета ПКЛ дня, в который функционирует платежная система Банка России»;

в абзаце четвертом слова «1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055, 28 ноября 2019 года № 56649» заменить словами «11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2021 года, регистрационный № 63663, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 6 декабря 2021 года № 6005-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2022 года, регистрационный № 67723) (далее – Положение Банка России № 753-П)».

1.5. В пункте 2.6:

В абзаце шестом слова «, 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)» исключить;

Абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ВЭБ.РФ в соответствии с подпунктом 3 части 4 статьи 3 Федерального закона № 82-ФЗ или единым институтом развития в жилищной сфере».

1.6. Абзац четвертый подпункта 2.7.2 пункта 2.7 дополнить словами «, или не менее двух рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.7. Подпункт 3.3.14 пункта 3.3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Величина средств, необходимых для выполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований Банка России в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, определяется как наибольшая из следующих величин:

положительная разность между минимально необходимой величиной средств, поддержание которой на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах) банка в Банке России во все календарные дни, оставшиеся в текущем периоде усреднения, обеспечит выполнение обязательных резервных требований в этом периоде, и остатком средств на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах) банка в Банке России на дату расчета ПКЛ,

положительная разность между величиной обязательных резервов, определяемой в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 753-П (с использованием среднего размера резервируемых обязательств за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета ПКЛ, нормативов обязательных резервов, действующих на дату расчета ПКЛ, и величины активов, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов в соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 753-П, на дату расчета ПКЛ) и совокупным остатком средств на корреспондентском

счете (корреспондентских субсчетах) банка в Банке России на дату расчета ПКЛ и средств на счете по учету обязательных резервов на дату расчета ПКЛ.».

1.8. Подпункт 3.4.5 пункта 3.4 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Коэффициенты оттока по операциям привлечения денежных средств под обеспечение КСУ определяются в зависимости от обеспечения, внесенного в имущественный пул КСУ, в отношении которого имеются имущественные обязательства вследствие заключения сделки привлечения денежных средств под обеспечение КСУ.

Банк самостоятельно определяет перечень ценных бумаг, переданных в имущественный пул КСУ в части, в которой имеются имущественные обязательства по договору об имущественном пуле, вызванные использованием КСУ в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, за исключением случая, когда порядок определения указанного перечня установлен правилами клиринга. При этом к обремененным ценным бумагам в первую очередь относятся ценные бумаги, имеющие более высокий коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, при равных коэффициентах дисконта – ценные бумаги, номинированные в иностранных валютах. Кредитная организация должна обеспечить последовательность подхода при определении обремененных ценных бумаг, внесенных в имущественный пул КСУ, в целях настоящего пункта и при определении необремененных ценных бумаг, внесенных в имущественный пул КСУ, в целях применения подпункта 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения.».

1.9. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.24 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Ожидаемые оттоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не

распространяется Положение Банка России № 372-П, рассчитываются в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, определенного по каждому контрагенту по соответствующей валюте, в которой номинированы оттоки и притоки денежных средств, при одновременном выполнении следующих условий:

рассматриваемые сделки удовлетворяют условиям, предъявляемым к договорам, на которые распространяется расчетный и ликвидационный неттинг,

расчеты осуществляются квалифицированным центральным контрагентом, признанным таковым в соответствии с Положением Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2019 года, регистрационный № 53703, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 сентября 2019 года № 5271-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56422), от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 28 сентября 2020 года № 5568-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60731), от 12 января 2021 года № 5706-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2021 года, регистрационный № 62559), от 30 июня 2021 года № 5844-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2021 года, регистрационный № 64566), от 19 октября 2022 года

№ 6294-У (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2023 года, регистрационный № 72292).

Оттоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, по которым у банка формируются обязательства по поставке актива, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в порядке, установленном абзацами третьим – пятым подпункта 3.5.2 настоящего пункта.»;

подпункт 3.5.25 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«обязательства, отраженные на балансовых счетах типа «С» в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867) (далее – Положение Банка России № 809-П)».

1.10. Пункт 4.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

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

1.11. Графу 2 строки 5 таблицы пункта 4.4 дополнить словами «, включая клиринговые сертификаты участия».

1.12. Пункт 4.9 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Ожидаемые притоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, рассчитываются в величине нетто-притока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, определенного по каждому контрагенту по соответствующей валюте, в которой номинированы оттоки и притоки

денежных средств, в случае, установленном подпунктом 3.5.24 пункта 3.5 настоящего Положения.

Притоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, предусматривающим поставку актива, по которым у банка формируются требования по поставке актива, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств в величине, определяемой в порядке, установленном подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения в отношении производных финансовых инструментов, предусматривающих поставку базисного актива.».

1.13. В абзаце втором подпункта 5.1.1 пункта 5.1 слова «22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 июня 2018 года № 51310» заменить словами «15 сентября 2021 года № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 18 октября 2021 года, регистрационный № 65458, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 марта 2022 года № 6091-У (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 29 марта 2022 года, регистрационный № 67968)».

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 октября 2024 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 октября 2024 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

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

Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))» (далее – проект указания и Положение Банка России № 421-П соответственно).

Проект вносит изменения в порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ), который применяется для установления порядка расчета норматива краткосрочной ликвидности системно значимыми кредитными организациями (далее – СЗКО) на консолидированной основе при наличии банковской группы (на соло основе при ее отсутствии) в соответствии с Положением Банка России № 510-П¹, а также составления и представления в Банк России информации в отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))² кредитными организациями с величиной активов 100 млрд. рублей и более на соло основе.

Проект указания разработан в следующих основных целях:

- снижения зависимости ПКЛ от кредитных рейтингов иностранных рейтинговых агентств, а также отхода от использования фиксации международных рейтингов по состоянию на 01.02.2022, применяемых в качестве меры поддержки банковского сектора;
- отражения в расчете ПКЛ национальных особенностей функционирования финансового рынка (в рамках стандартов Базельского комитета по банковскому надзору);
- отражения в порядке расчета ПКЛ произошедших изменений в законодательстве.

В проекте сохранено соответствие подхода нормам «Базеля III». Особенности российского финансового рынка в полном объеме, в том числе с учетом ранее поступавших предложений банковского сектора, будут отражены в разрабатываемом в настоящее время новом национальном нормативе краткосрочной ликвидности. Банк России планирует обсудить структуру нового норматива ликвидности с банковским сообществом до конца

¹ Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

² Установлена Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2023 года. Внедрение нового норматива в регулирование планируется в 2024-2025 гг. с обеспечением достаточного для банков времени на подготовку к расчету. В связи с этим при рассмотрении проекта указания по изменению Положения Банка России № 421-П целесообразно учитывать данный факт.

Основные положения проекта указания предусматривают следующие изменения.

1. Проект указания устанавливает включение в состав высоколиквидных активов (далее – ВЛА) (при соблюдении остальных требований, предъявляемых к ВЛА) ценных бумаг, имеющих не менее двух рейтингов кредитоспособности, присвоенных различными национальными кредитными рейтинговыми агентствами (пороговый уровень рейтинга устанавливается Советом директоров Банка России).

2. В состав ВЛА уровня 2А (далее – ВЛА-2А) будут включены рублевые облигации единого института развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ», который рассматривается в качестве организации общественного сектора. В настоящее время в состав ВЛА-2А уже включаются рублевые облигации, выпущенные государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ», а также ипотечные облигации с поручительством АО «ДОМ.РФ».

3. Проект указания устанавливает, что ценные бумаги из состава ВЛА, переданные в имущественный пул клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ), не будут считаться обремененными в целях расчета ВЛА, если под КСУ не были привлечены средства и ценные бумаги могут быть незамедлительно востребованы из обеспечения КСУ.

Учитывая изменение подхода к трактовке ВЛА, внесенных в имущественный пул КСУ, проект указания также уточняет порядок определения коэффициентов оттока (притока) по операциям привлечения (размещения) денежных средств, обеспеченных КСУ.

4. Ввиду создания Банком России платформы цифрового рубля и планируемого запуска третьей формы национальной валюты проектом указания предусмотрено включение цифровых рублей в расчет ВЛА.

5. Учитывая, что в соответствии с текущей рыночной практикой механизмы защиты участников сделок СПОТ тождественны аналогичным механизмам, применяемым по сделкам с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), проект указания распространяет возможность взаимозачета встречных требований и обязательств по сделкам СПОТ по аналогии с взаимозачетом, действующим для ПФИ.

6. В связи с законодательными изменениями, касающимися порядка исполнения обязательств перед резидентами недружественных стран, в соответствии с которыми все средства, подлежащие перечислению резидентам недружественных стран, размещаются в Агентстве по страхованию вкладов, из расчета ПКЛ исключены соответствующие

требования и обязательства, отражаемые на счетах типа «С».

7. Проект указания вводит порядок определения включаемых в расчет ПКЛ оттоков денежных средств, связанных с регулированием обязательных резервов.

Планируется, что проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования. Положение Банка России № 421-П в редакции проекта указания будет обязательно к применению банками с 1 октября 2024 года. При этом банки вправе самостоятельно принять решение о его применении до этого срока (с доведением информации о принятии такого решения до уполномоченного структурного подразделения Банка России).

Проект указания частично подготовлен на основе поступавших в Банк России предложений банковского сообщества по совершенствованию расчета ПКЛ с учетом национальной специфики с одновременной целью сохранения базельских подходов на уровне расчета показателя. По проведенной Банком России оценке количественного влияния предлагаемые проектом указания изменения в расчет ПКЛ ведут в основном к увеличению индивидуальных значений ПКЛ (и, соответственно, норматива краткосрочной ликвидности H26 (H27) по СЗКО).

Банк России не предполагает существенного увеличения операционной нагрузки на банки, связанной с доработкой программных комплексов для внедрения обновленного порядка расчета ПКЛ, и соответствующих издержек (данная информация может быть обновлена по факту получения ответов банков на прилагаемый ниже опросник).

Ответственное за подготовку проекта указания структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования и аналитики.

Предложения и замечания по проекту, а также ответы на представленный ниже перечень вопросов для обсуждения (опционально), принимаются по 4 сентября 2023 года на следующий адрес электронной почты – CRRiRL@cbr.ru.

Перечень дополнительных вопросов для обсуждения в связи с проведением согласования подготовленного Банком России проекта указания:

1. Является ли предлагаемое регулирование оптимальным на данном этапе, принимая в

учет поставленные перед ним цели и ограничения (указанные выше)?

2. Какие риски и негативные последствия могут возникнуть в случае принятия предлагаемого регулирования?
3. Какие выгоды и преимущества могут возникнуть в случае принятия предлагаемого регулирования?
4. Существуют ли альтернативные (более эффективные) способы реализации предложенных изменений?
5. Предполагает ли введение данного регулирования существенные затраты для его реализации (при возможности оценки стоимости затрат на реализацию изменений, предусмотренных проектом указания, в денежном эквиваленте, предпочтительно ее предоставление в разбивке по категориям)?