

**Ответы на часто задаваемые вопросы по применению
Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета
показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»**

Раздел 1. Расчет и структура высоколиквидных активов

Вопрос 1.1. Каким образом включаются в расчет показателя краткосрочной ликвидности сделки репо?

Ответ.

Прямое репо.

В соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – Положение № 421-П) ценные бумаги, переданные банком без прекращения признания по договорам репо, не включаются в расчет высоколиквидных активов (далее – ВЛА).

При расчете ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных по операциям репо, применяются коэффициенты оттока денежных средств в зависимости от обеспечения и (или) типа контрагента по сделке в соответствии с классификацией, установленной подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 или подпунктом 3.5.24 пункта 3.5 Положения № 421-П.

Обратное репо.

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного репо, при соответствии критериям, установленным Главой 2 Положения № 421-П, в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения № 421-П включаются в расчет ВЛА вне зависимости от срока, оставшегося до исполнения второй части сделки, в случае отсутствия ограничений прав банка по их продаже и (или) передаче, в том числе по договору прямого репо. Исключение составляют только удовлетворяющие критериям ВЛА ценные бумаги, полученные в результате совершения «цепочки» сделок репо, по которым имеется возможность требования об их досрочном возврате со стороны первоначального продавца или собственника в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ). Данное исключение применимо и к случаям получения ценных бумаг по операциям обратного репо, если сделка репо единичная.

При расчете ожидаемого притока денежных средств, размещенных по операциям обратного репо, применяются коэффициенты притока в зависимости от вида полученного обеспечения, установленные пунктом 4.4 Положения № 421-П. При этом в расчет притоков денежных средств не включаются требования банка по обратному репо в случае открытия собственных коротких позиций (т.е. если полученные ценные бумаги были проданы или переданы на срок, превышающий срок первоначальной операции, или переданы по сделкам, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги).

Вопрос 1.2. Какие расходы кредитной организации относятся к расходам, связанным с обеспечением деятельности банка, для целей подпункта 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 421-П?

Ответ. В целях Положения № 421-П к расходам, связанным с обеспечением деятельности банка, которые корректируют ВЛА в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 421-П, относятся расходы, являющиеся таковыми в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». При расчете ВЛА вышеуказанные расходы уменьшают величину того актива, за счет которого производится их покрытие.

Так, в случае если данные расходы будут осуществляться за счет денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в его полной сумме по состоянию на дату расчета ПКЛ, то остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в расчет ВЛА не включаются. Если в ходе своей операционной деятельности банк осуществляет часть запланированных расходов на обеспечение деятельности сверх доступной суммы средств на корреспондентском счете в Банке России за счет других активов, входящих в состав ВЛА, то данные ВЛА также не будут включаться в расчет ПКЛ в зарезервированной под указанные расходы части.

Если рассматриваемые расходы осуществляются не за счет активов, включенных в ВЛА, уменьшение числителя ПКЛ на данные расходы не проводится.

Вопрос 1.3. Подлежат ли исключению из расчета высоколиквидных активов денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, необходимые для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов?

Ответ. В соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 421-П в отношении активов, включаемых в расчет ВЛА, не должно быть каких-либо ограничений на возможность банка по их использованию в целях покрытия оттоков денежных средств или привлечения денежных средств, в том числе в связи с соблюдением требований, вытекающих из иных нормативных актов Банка России. В случае если банку предоставлено право на усреднение обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», в целях Положения № 421-П на дату расчета ПКЛ под необремененным понимается остаток денежных средств на корреспондентском счете в Банке России в части, в которой он может быть использован банком без риска нарушения требований Банка России по соблюдению обязательных резервов в текущем периоде усреднения. Например, в случае если на дату расчета ПКЛ требование по усреднению недовыполнено, но при этом использование банком средств, имеющихся на корреспондентском счете в Банке России, не приведет к невыполнению требования по усреднению обязательных резервов в текущем периоде усреднения, остаток средств на корреспондентском счете в Банке России в полном объеме признается необремененным и может быть включен в расчет ВЛА.

Вопрос 1.4. Какие организации относятся к финансовым организациям? Относятся ли к финансовым организациям SPV, осуществляющие эмиссию ценных бумаг (еврооблигаций) в интересах компании – резидента Российской Федерации?

Ответ. В соответствии с пунктом 2.2. Положения № 421-П под финансовыми организациями понимаются организации, определенные в качестве таковых в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». С учетом того, что перечень финансовых организаций не является закрытым, при отнесении организации к финансовым дополнительно рекомендуется использовать коды классификации, предусмотренные ОКВЭД (или ОКВЭД2).

В целях расчета ПКЛ специализированные финансовые общества (special purpose vehicle – SPV), которые осуществляют эмиссию еврооблигаций, рассматриваются как финансовые организации, поскольку осуществляемая ими экономическая деятельность по эмиссии облигаций классифицируется как вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества (финансовых услуг) и страхования, что предусмотрено кодом 67.12.4 «Эмиссионная деятельность» ОКВЭД или кодом 66.12.3 «Деятельность эмиссионная» ОКВЭД2 (если организация осуществила досрочный переход). В связи с

этим вложения в ценные бумаги (например, еврооблигации), эмитированные через SPV, не удовлетворяют условиям пункта 2.2 Положения № 421-П и в расчет высоколиквидных активов в настоящее время не включаются.

Вопрос 1.5. Как определить показатель обесценения, если ценные бумаги были выпущены после окончания периода существенного кризиса ликвидности?

Ответ. При включении активов в состав ВЛА в соответствии с пунктом 2.2 Положения № 421-П рекомендуется проводить оценку показателя обесценения не только за кризисные периоды на рынке, но и в иные периоды времени. Кроме того, в качестве кризисных периодов банк может дополнительно определить периоды времени после указанных в пункте 2.2 Положения № 421-П. В случае если ценные бумаги выпущены после окончания периода существенного кризиса ликвидности, показатель обесценения должен рассчитываться банком за фактический период их обращения, а также оцениваться потенциальное обесценение методами стресс-тестирования с учетом факторов, определяемых на основе исторических данных в указанные в пункте 2.2 Положения № 421-П периоды или иные кризисные периоды (в случае их большей существенности по сравнению с указанными в пункте 2.2 Положения № 421-П).

Вопрос 1.6. Возможно ли включение в состав ВЛА требований по получению купонного платежа и (или) платежа в счет погашения основного долга, в случае если дата соответствующего платежа в соответствии проспектом эмиссии прошла, но средства еще фактически не поступили?

Ответ. В соответствии с требованиями пункта 2.3 Положения № 421-П поступления по активам, входящим в состав ВЛА, не могут одновременно включаться в расчет величины ожидаемых притоков денежных средств, поскольку уже учтены при определении справедливой стоимости актива. В связи с тем, что в дату осуществления купонного платежа и (или) амортизации долговой ценной бумаги стоимость ценной бумаги снижается, так как соответствующий платеж перестает учитываться при определении справедливой стоимости рассматриваемой бумаги, то в случае если с даты выплаты купона / части основного долга согласно проспекту эмиссии ценной бумаги и до даты фактического получения денежных средств у владельцев ценных бумаг возникают требования по получению купонного платежа и (или) амортизации долговой ценной бумаги, указанные требования могут быть включены в расчет прочих ожидаемых притоков денежных средств в соответствии с пунктом 4.9 Положения № 421-П, в случае

если они удовлетворяют требованиям пункта 4.1 Положения № 421-П, с коэффициентом ожидаемого притока 100%. Указанные требования не удовлетворяют критериям ВЛА в соответствии с Главой 2 Положения № 421-П, поэтому их включение в состав ВЛА не допускается.

Вопрос 1.7. Подлежат ли включению в состав ВЛА денежные средства, размещенные в Банке России на условиях «овернайт», если день размещения предшествует выходным (праздничным) дням?

Ответ. В соответствии с подпунктом 2.5.2 пункта 2.5 Положения № 421-П в расчет ВЛА включаются, в том числе, средства на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком до погашения один день. При этом согласно пункту 1.2 Положения № 421-П средства должны быть получены в течение ближайшего календарного дня. В связи с этим денежные средства, размещенные на депозите в Банке России на условиях «овернайт» в день, предшествующий выходным (праздничным) дням, не подлежат включению в состав ВЛА, поскольку срок возврата Банком России депозита составляет более одного календарного дня.

Вопрос 1.8. Включаются ли в расчет ВЛА ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России?

Ответ. В состав ВЛА включаются только ценные бумаги, удовлетворяющие условиям Главы 2 Положения № 421-П. Включение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России в соответствии с Базелем III не является достаточным условием ее включения в расчет ВЛА.

Вопрос 1.9. Какие сделки следует учитывать при расчете величины скорректированных показателей ВЛА (ВЛА-1 скорр, ВЛА-2А скорр и ВЛА-2Б скорр) в соответствии с пунктами 2.11 и 2.12 Положения № 421-П?

Ответ. В соответствии с пунктами 2.11 и 2.12 Положения № 421-П при расчете скорректированной величины ВЛА учитываются только договоры (сделки), при исполнении которых происходит замещение активов, включенных в один из уровней ВЛА, активами, соответствующими тому же или другому уровню ВЛА (например, кредиты под обеспечение активами, свопы ценных бумаг (обеспечения), репо при определенных условиях). ВЛА, получаемые в результате исполнения договора,

включаются в расчет скорректированной величины ВЛА с учетом соответствующего им коэффициента дисконта.

Так, договоры (сделки), в результате которых происходит движение денежных средств по корреспондентскому счету банка, открытому в другой кредитной организации, не учитываются при расчете ВЛА-1 скорр. При этом сделку прямого репо с Банком России, в результате исполнения первой части которой денежные средства, поступившие на корреспондентский счет, открытый в другой кредитной организации, в полном объеме перечисляются на корреспондентский счет банка в Банке России и исполнение второй части сделки репо также будет осуществляться за счет средств на корреспондентском счете банка в Банке России (т.е. счет НОСТРО используется в качестве «транзитного» счета), следует учитывать при расчете скорректированной величины ВЛА.

Раздел 2. Расчет ожидаемых оттоков денежных средств

Вопрос 2.1. Требуется ли одновременное выполнение критериев, которые позволяют классифицировать взаимоотношения клиента с банком как установленные в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П, наличие установленных взаимоотношений физического лица с банком подтверждается соблюдением хотя бы одного из следующих условий:

- физическое лицо является клиентом банка более одного года с даты расчета ПКЛ и в течение этого периода не было факта существенного снижения привлеченных средств (более 20%);
- использование клиентом на дату расчета ПКЛ, как минимум, двух различных банковских услуг (помимо вкладов и депозитов).

Таким образом, использование клиентом на дату расчета ПКЛ, как минимум, двух различных банковских продуктов, является достаточным признаком для классификации данного клиента как клиента, с которым имеются «установленные взаимоотношения».

В целях оценки взаимоотношений клиента с банком, предусмотренных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П, в качестве различных банковских услуг можно рассматривать, в том числе предоставление кредита, выпуск банковских карт, предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания тому же лицу в качестве индивидуального предпринимателя. При этом банковские услуги / продукты должны

предоставляться клиенту независимо друг от друга. Например, в случае если при предоставлении кредита клиенту автоматически открывается счет банковского вклада (предоставляется банковская карта), с которого будут осуществляться списания денежных средств в счет погашения кредита, то такие кредит и вклад не могут рассматриваться как различные банковские услуги в целях применения Положения № 421-П. В случае если клиент, имеющий кредит в банке, открывает в нем банковский вклад с целью, отличной от погашения ссудной задолженности (например, с целью сбережения средств), то такие кредит и вклад в целях Положения № 421-П считаются различными банковскими продуктами. Аналогично не рассматривается в качестве самостоятельной услуги выпуск банковской карты, являющейся дополнительной к депозитному счету.

В общем случае предоставление в аренду физическим лицам индивидуального сейфа (сейфовой ячейки) для хранения документов и ценностей также не является услугой, учитываемой при определении наличия у клиента «установленных взаимоотношений с банком», за исключением случая наличия у банка обоснования (на основе количественного анализа) увеличения стабильности привлеченных средств физических лиц вследствие пользования ими указанным видом услуг.

Вопрос 2.2. За какой период следуют оценивать факт существенного снижения величины привлеченных средств физических лиц, являющихся клиентом банка более года, в целях классификации денежных средств физических лиц на стабильные и нестабильные?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П для определения факта отсутствия существенного снижения величины привлеченных денежных средств физического лица в течение любых 30 последовательных календарных дней рассматривается весь период, в течение которого физическое лицо являлось клиентом банка. При этом данный период должен составлять более одного года до даты расчета ПКЛ в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П. В случае если физическое лицо является клиентом Банка не более одного календарного года до даты расчета ПКЛ, то указанный критерий установленных взаимоотношений по сроку с банком не соблюдается. Ограничение рассмотрения периода взаимоотношений с клиентом до одного года, в случае если этот период составляет больший временной промежуток, для анализа на наличие факта существенного снижения величины привлеченных средств Положением № 421-П не предусматривается.

Вопрос 2.3. Возможно ли отнести к стабильным денежные средства физических лиц, представляющих собой неснижаемый остаток на счете срочного вклада?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П кредитная организация не вправе определять стабильные денежные средства как величину неснижаемого остатка по вкладу, предусмотренную договором.

Вопрос 2.4. Просим разъяснить порядок отражения оттоков денежных средств физических лиц в отчетности по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – отчетность по форме 0409122) в зависимости от совокупной суммы привлеченных средств физического лица.

Ответ. Согласно требованиям подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П величина денежных средств физического лица, включаемая в расчет оттоков в качестве стабильных денежных средств, ограничена максимальным размером возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В случае если совокупный объем денежных средств указанного физического лица не превышает 5 млн рублей, величина денежных средств физического лица, соответствующих критериям стабильных денежных средств, в размере, не превышающем максимальный размер возмещения по вкладам, отражается по подстрокам строки 2.1.1 отчетности по форме 0409122, а величина превышения над максимальным размером возмещения по вкладам отражается по подстрокам строки 2.1.2.1 отчетности по форме 0409122.

При этом для возможности отнесения к стабильным денежных средств клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем и имеющего одновременно вклады в банке в качестве физического лица, совокупная сумма привлеченных денежных средств индивидуального предпринимателя на счетах, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, при выполнении условий, определенных абзацами пятым – восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Положения № 421-П, и совокупная сумма привлеченных денежных средств от данного клиента как от физического лица оцениваются отдельно.

В случае если совокупная величина денежных средств физического лица превышает 5 млн рублей, то данные средства в полном объеме классифицируются как

нестабильные денежные средства и отражаются по строке 2.1.2.3 отчетности по форме 0409122. Денежные средства, привлеченные от клиента как от индивидуального предпринимателя, совокупная сумма которых превышает 5 млн руб., отражаются по строке 2.2.1.2 отчетности по форме 0409122.

Вопрос 2.5. Может ли банк классифицировать средства физического лица как стабильные, если для клиентов – физических лиц установлено, что открытие и управление счетами осуществляется не только дистанционным способом, а также при посещении отделения банка?

Ответ. В соответствии с абзацами четвертым и пятым подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П к стабильным средствам физических лиц не могут быть отнесены средства на банковских счетах, открытие и управление которыми осуществляется только дистанционным способом. Средства на банковских счетах, открытие и управление которыми осуществляется как дистанционным, так и посредством других способов доступа к банковским счетам, например, посредством обращения физического лица в отделение банка (без взимания дополнительных комиссий за обслуживание в офисе), могут быть отнесены банком к стабильным при соблюдении условий, предусмотренных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения № 421-П.

Вопрос 2.6. Как включать в оттоки денежных средств средства на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предпринимательской деятельности?

Ответ. Денежные средства индивидуальных предпринимателей, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами предпринимательской деятельности (за исключением финансовой деятельности), включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 Положения № 421-П, т.е. в составе привлеченных средств субъектов малого бизнеса, в случае соблюдения условий, установленных абзацами пятым – восьмым указанного подпункта. В случае несоблюдения вышеуказанных условий обязательства банка перед индивидуальными предпринимателями включаются в оттоки по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц в зависимости от вида деятельности.

Вопрос 2.7. Как классифицировать на стабильные и нестабильные денежные средства субъектов малого бизнеса, привлеченные филиалами банка, расположенными на территории иностранного государства, для целей расчета ожидаемых оттоков денежных средств?

Ответ. Для целей классификации привлеченных средств субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми соответствуют условиям, указанным в абзацах пятом – восьмом подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Положения № 421-П, находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, на стабильные и нестабильные применяются нормы, аналогичные установленным в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 для средств физических лиц в части оценки эффективности системы страхования вкладов, а также применяются аналогичные нормы подпункта 3.2.1 пункта 3.2 в части оценки консервативности требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка.

Вопрос 2.8. Включаются ли в расчет среднего арифметического значения совокупного объема требований и обязательств для целей включения в расчет ожидаемых оттоков средств субъектов малого бизнеса в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 Положения № 421-П внебалансовые требования и обязательства?

Ответ. При расчете среднего арифметического значения совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту или группе связанных клиентов, следует учитывать, в том числе обязательства, отраженные на внебалансовых счетах, в величине кредитного эквивалента, рассчитываемого в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». В расчет среднего арифметического значения совокупного объема обязательств банка перед клиентом или группой связанных клиентов учитываются обязательства банка, отраженные только на балансовых счетах.

Вопрос 2.9. Каким образом в расчет ожидаемых оттоков денежных средств включаются средства, подлежащие депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России, в случае если банк использует право на усреднение обязательных резервов?

Ответ. Величина ожидаемых оттоков денежных средств, включаемых в расчет ПКЛ, в случае если банк использует право на усреднение обязательных резервов, в целях подпункта 3.3.14 пункта 3.3 Положения № 421-П определяется как сумма 1) средств, которые должны быть дополнительно депонированы на счета по учету обязательных резервов, и 2) средств, которые должны быть дополнительно размещены на корреспондентском счете в Банке России.

В случае если в период 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ попадают два периода усреднения, то величина средств, которые должны быть дополнительно размещены на корреспондентском счете в Банке России для выполнения требований по усреднению обязательных резервов определяется как наибольшее из двух следующих величин: 1) величины денежных средств, которые должны быть дополнительно внесены на корреспондентский счет в Банке России относительно его текущей (на дату расчета ПКЛ) величины для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в текущем периоде усреднения, и 2) величины денежных средств, которые в соответствии со стратегией банка по управлению средствами на корреспондентском счете в Банке России, запланированы к дополнительному внесению на корреспондентский счет в Банке России относительно его текущей (на дату расчета ПКЛ) величины в период 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в следующем периоде усреднения.

Вопрос 2.10. Каким образом оттоки и притоки по сделкам спот включаются в расчет ПКЛ? Правомерно ли применение к сделкам спот, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора, подходов, изложенных в подпункте 3.5.2 пункта 3.5 и пункте 4.8 Положения № 421-П и применяемых при расчете оттоков и притоков по сделкам ПФИ, включая расчет притоков и оттоков по сделкам спот на нетто-основе, а также расчет нетто-оттока (нетто-притока) совокупно по сделкам спот и сделкам ПФИ?

Ответ. Оттоки и притоки по сделкам спот включаются в расчет ПКЛ в соответствии с подпунктом 3.5.24 пункта 3.5 и пунктом 4.9 Положения № 421-П соответственно.

Действующим подходом, установленным подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 и пунктом 4.8 Положения № 421-П в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) «Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (January 2013)», а также в соответствии с разъяснением БКБН по

порядку включения сделок с участием центральных контрагентов (Frequently Asked Questions on Basel III's January 2013 Liquidity Coverage Ratio framework (April 2014) включение в расчет ПКЛ оттоков и притоков денежных средств по сделкам спот на нетто-основе, а также расчет совокупного нетто-результата по ожидаемым оттоку и притоку денежных средств по всем сделкам (сделкам спот и сделкам с производными финансовыми инструментами) не предусмотрены.

Вопрос 2.11. Включаются ли в расчет ожидаемых оттоков денежных средств предоставленные банком гарантии, срок действия которых превышает 30 календарных дней?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.5.18 пункта 3.5 Положения № 421-П предоставленные банком гарантии включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств, если срок исполнения обязательств по предоставленным гарантиям наступает или может наступить в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ в сумме, предусмотренной условиями договора банковской гарантии, и не зависит от срока действия гарантии.

При невозможности однозначно определить сроки исполнения обязательств банка по выданным гарантиям, конкретный срок платежа по которым в договоре не раскрывается, оттоки денежных средств по указанным гарантиям следует включать в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с подпунктами 3.5.17 и 3.5.18 пункта 3.5 Положения № 421-П как обязательства, срок исполнения которых может наступить в течение ближайших 30 календарных дней от даты расчета ПКЛ.

Вопрос 2.12. Каким образом включаются в ожидаемые оттоки денежных средств обязательства кредитной организации по выдаче гарантий в рамках установленного договором (соглашением) лимита выдачи, учитываемого на внебалансовом счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий»?

Ответ. Лимит по выдаче гарантий в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии, учитываемый на внебалансовом счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий», не включается в расчет ожидаемого оттока денежных средств. В то же время в соответствии с подпунктом 3.5.24 пункта 3.5 Положения № 421-П с коэффициентом оттока в размере 100% включается величина ожидаемого на горизонте ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ оттока денежных средств, определяемого банком самостоятельно на основании

профессионального суждения исходя из предполагаемого оттока по гарантиям, которые, как ожидает банк, могут быть предоставлены и исполнены банком в рамках вышеуказанного договора. Данный отток отражается по строке 2.4.18 отчетности по форме 0409122.

Вопрос 2.13. Каким образом включаются в ожидаемые оттоки денежных средств проценты, подлежащие выплате по депозитам физических лиц, срок до даты окончания которых превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ?

Ответ. В соответствии с подпунктом 3.5.24 пункта 3.5 Положения № 421-П в расчет ожидаемых оттоков денежных средств включаются обязательства по выплате процентов, выплата которых осуществляется в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в том числе проценты, начисленные на дату расчета ПКЛ, а также подлежащие начислению и выплате в течение указанного периода. Данный подход применим, в том числе, к включению в расчет ожидаемых оттоков денежных средств процентов к выплате по вкладам (депозитам) физических лиц, до даты окончания срока которых остается свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Обязательства по выплате процентов по срочным договорам привлечения денежных средств, расторгаемым клиентами досрочно (величина досрочно востребуемых средств при этом определяется в размере 5% и 10% от привлеченных денежных средств физических лиц, отнесенных, соответственно, к стабильным и нестабильным, срок которых превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ), могут быть рассчитаны исходя из условий договоров о досрочном расторжении (на основе процентной ставки, установленной договором в случае досрочного расторжения) и включаются в расчет оттока денежных средств в размере их максимально возможной величины, ожидаемой к выплате в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ (если договором не установлено иное, данная величина определяется как сумма процентов, которые будут выплачены в случае досрочного расторжения договора на 30-й календарный день с даты расчета ПКЛ). При досрочном расторжении срочных договоров сумма включаемых в расчет оттока денежных средств обязательств по выплате процентов может быть уменьшена на требования по удержанию сумм ранее выплаченных процентов по указанной выше части стабильных и нестабильных средств, востребуемых вкладчиками досрочно, если условиями договоров предусмотрен пересчет процентов при досрочном расторжении (при этом величина оттока не должна быть отрицательной величиной).

В случае невозможности определить величину вероятного оттока по процентам, подлежащим выплате при досрочном расторжении договоров, проценты включаются в расчет ожидаемого оттока денежных средств исходя из контрактных сроков.

Раздел 3. Расчет ожидаемых притоков денежных средств

Вопрос 3.1. Включаются ли в расчет величины ожидаемых притоков денежные средства на счетах ностро?

Ответ. В расчет притоков денежных средств в знаменателе ПКЛ допустимо включение притоков по корреспондентским счетам (ностро) в кредитных организациях в части имеющихся свободных денежных средств, т.е. в величине превышения над суммой величины неснижаемого остатка денежных средств, установленной условиями договора, величины денежных средств, необходимых для осуществления операционной деятельности кредитной организации, в том числе для проведения внутрисдневных платежей, а также величины денежных средств, предназначенных для осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка на горизонте 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, с использованием коэффициента притока 100%. Банк имеет право учитывать указанные свободные денежные средства в составе ожидаемых притоков денежных средств при расчете ПКЛ только в случае, если банком разработана и применяется методика определения величины денежных средств, необходимой для осуществления операционной деятельности банка.

Вопрос 3.2. Включаются ли в состав прочих притоков сумма переплаты, подлежащая возврату банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России по результатам регулирования размера обязательных резервов по расчету за предыдущий отчетный период? Каков порядок отражения суммы переплаты в отчетности по форме 0409122?

Ответ. Сумма переплаты, подлежащая возврату Банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России по результатам представленного расчета в рамках проведения очередного регулирования (по итогам расчета за отчетный период), включается в расчет притоков денежных средств в соответствии с подпунктом 4.6.2 пункта 4.6 Положения № 421-П и подлежит отражению по строке 3.3.2.4 отчетности по форме 0409122.

Вопрос 3.3. Как включать в расчет ожидаемого притока денежных средств сумму поступлений по ссудной задолженности и процентным платежам, если заемщиком допущено возникновение просроченных процентных платежей? Каким образом включать в расчет кредиты, предоставленные заемщику, по одному из которых имеется просроченная задолженность?

Ответ. В соответствии с пунктом 4.1 Положения № 421-П в случае возникновения просроченных процентных платежей по кредитным требованиям в расчет ожидаемых притоков денежных средств в целях расчета ПКЛ предусмотренные договором поступления по данной ссудной задолженности (включая проценты) не включаются ввиду наличия факта неисполнения обязательств заемщиком перед банком, свидетельствующего о потенциальном ухудшении качества обслуживания заемщиком ссудной задолженности.

При возникновении просроченной задолженности по одной из предоставленных банком ссуд ни одна из ссуд тому же заемщику не включается в расчет притоков денежных средств, поскольку исходя из принципа осторожности можно ожидать, что ввиду снижения качества обслуживания заемщиком долга по одной ссуде по другой ссуде также возможно ненадлежащее погашение задолженности в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Данный подход аналогичен подходу к формированию резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», согласно абзацу первому пункта 4.1 которого в случае, если заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размера расчетного резерва.

Вопрос 3.4. Каким образом поступления по ценным бумагам включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств?

Ответ. В соответствии с пунктом 4.7 Положения № 421-П в расчет ожидаемых притоков денежных средств включаются поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от не включенных в ВЛА ценных бумаг, в том числе поступления, связанные с погашением (частичным

погашением) ценных бумаг, с получением по ним процентного (купонного) дохода, дивидендов при условии соблюдения требований пункта 4.1 Положения № 421-П.

Поступления по ценным бумагам, переданным без прекращения признания по договорам репо, подлежащие получению в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, включаются в расчет ожидаемых притоков в соответствии с пунктом 4.7 Положения № 421-П в случае, если условиями договора репо предусмотрено получение выплат по ценным бумагам денежными средствами в течение указанного периода. В случае если в соответствии с договором репо поступления по ценной бумаге корректируют величину обязательств по сделке репо или приводят к возникновению требований к контрагенту по сделке репо по прочим размещенным средствам, поступления не учитываются в расчете ожидаемого притока денежных средств на дату расчета ПКЛ. Впоследствии соответствующее поступление по ценной бумаге будет учтено в расчете ПКЛ с даты платежа по ценной бумаге путем уменьшения обязательств по сделке репо или через включение в расчет ожидаемых притоков соответствующего требования к контрагенту.