

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

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

1. На основании 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; 2014, № 52, ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_) 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, следующие изменения.

1.1. Абзац третий пункта 2.2 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

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;».

1.2. В пункте 2.5:

абзац четвертый подпункта 2.5.2 после слова «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), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной

рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»);

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

долговые ценные бумаги, по которым исполнение обязательств по выплате номинальной стоимости и купонного дохода обеспечено (далее – полностью обеспеченные) гарантиями (банковскими 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, перечисленными 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 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития;

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 филиалов в высоколиквидных активах, номинированных в соответствующей валюте).

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

1.3. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. ВЛА-2А:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «А+» до «А-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «А1» до «А3» по классификации кредитного рейтингового агентства «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, выпущенные организациями, которым в

соответствии с законодательством стран, имеющих кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «А+» до «А-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «А1» до «А3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими 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, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, если ипотечное покрытие сформировано ипотечными кредитами физическим лицам, обеспеченными 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, определенному Федеральным законом 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, 2019, № 49, ст. 6960) (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ), при выполнении условий, установленных настоящим пунктом;

долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием),

выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа3» по классификации кредитного рейтингового агентства «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 кредитными рейтинговыми агентствами, указанными в абзаце седьмом настоящего пункта, оценки вероятности дефолта по которым, полученные банком с использованием внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков по вложениям в ценные бумаги в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, на применение которых получено разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Указание Банка России № 3752-У), соответствуют вероятностям 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

правом соответствующего государства 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) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа3» по классификации кредитного рейтингового агентства «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 десятом настоящего пункта, оценки вероятности дефолта по которым, полученные банком с использованием внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков по вложениям в ценные бумаги в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, на применение которых получено разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, соответствуют вероятностям дефолта по ценным бумагам, указанным в абзаце десятом настоящего пункта.

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

банк либо не является оригинатором в соответствии с Положением

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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2018 года № 52392, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Положение Банка России № 647-П), в рамках выпуска ценных бумаг, указанных в настоящем абзаце, либо является оригинатором с одновременным выполнением условий, указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению Банка России № 647-П;

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

единый институт развития в жилищной сфере соблюдает нормативы финансовой устойчивости, установленные статьей 5<sup>1</sup> Федерального закона № 225-ФЗ, которые рассчитаны в соответствии с методиками, установленными постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2020 года № 1680, в период до 1 июля 2021 года - на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета ПКЛ, начиная с 1 июля 2021 года - в течение двух кварталов, предшествующих дате расчета ПКЛ;

имеется опубликованное на сайте единого института развития в жилищной сфере подтверждение о том, что по итогам рассмотрения Национальным советом по обеспечению финансовой стабильности результатов стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) и стресс-тестирования достаточности своих ликвидных активов, проводимых в соответствии с методиками, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2020 года № 1680, во исполнение статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона № 225-ФЗ, план обеспечения финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере не реализуется, актуальное по состоянию на дату расчета ПКЛ.



Ценные бумаги, перечисленные в настоящем пункте, включаются в расчет ВЛА-2А только в 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 (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.».

1.4. В пункте 2.7:

в абзаце первом подпункта 2.7.1 слова «рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «АА» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Аа2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service» заменить словами «кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»);

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 шестнадцатого пункта 2.6 настоящего Положения;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ВВВ+» до «ВВВ-» по классификации

кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Baa1» до «Baa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «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) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «A+» до «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «A1» до «Baa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «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) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный кредитным рейтинговым агентством «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») или «Мудис Инвесторс Сервис», оценки вероятности дефолта которых, самостоятельно полученные банком с использованием внутренних моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, на применение которых получено разрешение Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У, соответствуют вероятностям дефолта долговых ценных бумаг (кроме облигаций с ипотечным покрытием), имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный на уровне от «A+» до «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global

Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «А1» до «Вaa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

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 (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.».

1.5. В пункте 3.2:

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

в абзаце третьем подпункта 3.2.3 слова «в иностранной валюте - ставки ЛИБОР, фиксируемой Британской банковской ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) на срок овернайт, в иностранных валютах, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, - учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком на срок овернайт, или →» заменить словами «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 (ставка овернайт в швейцарских франках), в иностранных валютах, отличных от указанных в настоящем абзаце, – величину».

1.6. 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 абзаце шестом подпункта 3.3.5 слова «50 миллионов рублей»

заменить словами «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,»;

абзац четвертый подпункта 3.3.7 изложить в следующей редакции:

«ставка по привлеченным средствам (если ставка установлена) не превосходит величину минимальной действующей ставки по счетам до востребования, уменьшенной на выраженную в процентах годовых величину комиссионных доходов (расходов), компенсирующих расходы банка по размещению привлеченных денежных средств по отрицательным процентным ставкам, но не превышает в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на один 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 (ставка овернайт в швейцарских франках), в иностранных валютах, отличных от указанных в настоящем абзаце, – величину 0,1 процента;».

1.7. 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».

1.8. В пункте 3.5:

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

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

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;

в абзаце четвертом первое предложение дополнить словами «, 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»;

дополнить 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 предоставления 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, определенной банком как наиболее достоверная оценка средств, которые будут предоставлены в рамках полученной заявки на предоставление денежных средств (транша кредита).»;

в подпункте 3.5.25:

абзац третий после слова «53505» дополнить словами «, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646»;

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

дополнить абзацами следующего содержания:

«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 обязательств, полностью покрытых имеющимся у банка объемом соответствующего драгоценного металла);

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.».

1.9. Пункт 4.2 дополнить 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 возможно как в физической, так в денежной формах.».

1.10. Абзац второй пункта 5.2 дополнить словами «, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705.».

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

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»)» (далее – проект указания)**

Банк России разработал пакет из трех нормативных актов, вносящих взаимосвязанные изменения в порядок расчета двух нормативов ликвидности в соответствии со стандартом «Базель III» (норматив краткосрочной ликвидности и норматив чистого стабильного фондирования), которые распространяются на системно значимые кредитные организации, а также показатель краткосрочной ликвидности, на основе которого осуществляется расчет норматива краткосрочной ликвидности, рассчитываемый также крупнейшими банками.

Основными целями вносимых изменений являются расширение перечня высоколиквидных активов, что будет способствовать в том числе развитию рынка ипотечных ценных бумаг, а также изменение подхода к включению в расчет нормативов ликвидности средств в драгоценных металлах (как иных депозитов в денежной форме) по итогам решения Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Непосредственно проект указания в части методики расчета показателя краткосрочной ликвидности, на основе которого осуществляется расчет норматива краткосрочной ликвидности, содержит следующие изменения.

1. Проект указания вводит возможность и устанавливает порядок включения в состав высоколиквидных активов уровня 2А ипотечных ценных бумаг, обеспеченных поручительством единого института развития в жилищной сфере, в связи с вступлением в силу Федерального закона от 02.12.2019 № 401-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также изданием постановления Правительства Российской Федерации от 13.10.2020 № 1680, которым утверждены методики расчета нормативов финансовой устойчивости единого института развития в жилищной сфере и проведения единым институтом развития стресс-тестирования достаточности собственных средств (капитала) и ликвидных активов.

2. Проект указания корректирует порядок включения в расчет ПКЛ кредитов и депозитов, а также прочих привлеченных и размещенных средств, номинированных в драгоценных металлах, в связи с изданием соответствующего разъяснения БКБН. В результате принятия изменений привлеченные и размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах, расчеты по которым будут осуществляться в денежной форме,



будут подлежать включению в расчет ПКЛ с применением коэффициентов оттока и притока денежных средств, установленных для привлеченных и размещенных средств в денежной форме, в зависимости от типа клиентов (в настоящее время включаются как прочие оттоки денежных средств с коэффициентом 100%). При этом оттоки и притоки, которые будут осуществлены в физической форме, будут исключены из расчета ПКЛ.

3. В части критериев включения ценных бумаг в состав высоколиквидных активов проект указания предусматривает отказ от использования страновых оценок по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», и приведение критериев в соответствие с финализированным подходом к расчету величины кредитного риска, предусмотренным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банк России № 199-И), а именно: на основе международных рейтингов долгосрочной кредитоспособности. Проект указания предусматривает также возможность использования банками внутренних моделей оценки риска по долговым ценным бумагам нефинансовых организаций в случае отсутствия у ценных бумаг (эмитентов ценных бумаг) международных рейтингов.

Проект указания предусматривает также изменения, направленные на единообразное включение отдельных видов ценных бумаг в высоколиквидные активы различных уровней.

4. Проект указания уточняет порядок включения в расчет ожидаемых оттоков денежных средств остатков на счетах эскроу, а именно позволяет не включать в расчет ожидаемого оттока денежных средств остатки на счетах эскроу, если банк обоснованно ожидает, что средства не будут выданы (перечислены) со счета в течение ближайших 30 календарных дней. Данный подход позволит более точно оценить ожидаемые оттоки денежных средств, например, в случае увеличения относительно планового сроков строительства объектов жилой недвижимости.

5. С целью более точного отражения в расчете норматива текущих практик кредитования корпоративных клиентов в рамках генеральных соглашений и кредитных линий проект указания исключает из расчета оттоков денежных средств кредитные линии, удовлетворяющие 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) в рамках данной

кредитной линии, то есть инструменты, направленные на решение операционных задач по организации предоставления средств клиентам, но не увеличивающие по сути обязательства банка до момента получения запроса клиента.

6. Проект указания содержит уточнение критериев отнесения привлеченных средств к стабильным средствам физических лиц и субъектов малого бизнеса, а также к операционным депозитам юридических лиц в связи с реформой индикативных процентных ставок.

7. Проект указания заменяет действующий критерий включения ценных бумаг в состав высоколиквидных активов, устанавливающий требование о наличии рыночной стоимости в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, на требование о наличии справедливой стоимости, определенной на основе исходных данных первого уровня иерархии справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ответственный за получение экспертных заключений – Новиков Алексей Дмитриевич, советник экономической Управления рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента банковского регулирования ([novikovad01@cbr.ru](mailto:novikovad01@cbr.ru)). Копии экспертных заключений просьба также направлять на следующий адрес электронной почты - [svc\\_URRiRL\\_DBR@mail.cbr.ru](mailto:svc_URRiRL_DBR@mail.cbr.ru).

Дата начала приема экспертных заключений – 01.12.2020.

Дата окончания приема экспертных заключений – 14.12.2020.

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**У К А З А Н И Е****О внесении изменений в Положение Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива  
краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми  
кредитными организациями»**

1. На основании 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; 2014, № 52, ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_) внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319, 2 сентября 2019 года № 55801, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.2 после слова «55800» дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57915».

1.2. Абзацы второй и третий пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«долговые ценные бумаги (выпуски ценных бумаг), выпущенные правительствами или центральными банками стран, не имеющими (не имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне от «ААА» до «АА-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо от «Ааа» до «Аа3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе участника банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства;

долговые ценные бумаги (выпуски ценных бумаг), выпущенные правительствами или центральными банками стран, отличные от указанных в абзаце втором настоящего пункта по уровню кредитного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале или без кредитного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, номинированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента, и находящиеся на балансе участника банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства, в величине, не превосходящей чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы в соответствующей иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с настоящим Положением.».

1.3. В пункте 2.4:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

«величина лимита безотзывной кредитной линии, определенная на дату расчета норматива Н26 (Н27) в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии и доведенная Банком России до головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или)

кредитной организации - участника банковской группы – резидента Российской Федерации или рассчитанная участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии, заключенным с центральным (национальным) банком иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, уменьшенная на определенную в соответствии с условиями договора об открытии безотзывной кредитной линии стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России или соответствующим центральным (национальным) банком иностранного государства для соответствующих активов), использованных для расчета величины лимита безотзывной кредитной линии и включенных головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) и (или) кредитной организацией - участником банковской группы в расчет высоколиквидных активов, в случае если срок, оставшийся до окончания действия соответствующей кредитной линии, превышает 30 календарных дней с даты расчета норматива Н26 (Н27) или открыта новая безотзывная кредитная линия (при этом в случае изменения максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии, открытой головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организации) и (или) кредитной организации - участнику банковской группы, величина лимита, включаемого в расчет норматива Н26 (Н27), принимается равной наименьшей из двух величин: величины лимита безотзывной кредитной линии, определенной на дату расчета норматива Н26 (Н27), и величины лимита, определенной на дату расчета норматива Н26 (Н27) в соответствии с порядком расчета лимита безотзывной кредитной линии с использованием максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии);

высоколиквидные активы, номинированные в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках, находящиеся на балансе головной кредитной организации банковской группы

(кредитной организации) и (или) кредитной организации - участника банковской группы, в части, совокупно превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в соответствии с настоящим Положением.».

дополнить абзацами следующего содержания:

«Высоколиквидные активы, номинированные в российских рублях, находящиеся на балансе участника банковской группы – нерезидента Российской Федерации, подлежат включению в расчет высоколиквидных активов участника банковской группы без учета ограничений, установленных пунктом 2.9 Положения Банка России № 421-П.

Головная кредитная организация банковской группы самостоятельно принимает решение о включении (невключении) в состав числителя при расчете норматива Н26 безотзывной кредитной линии участника банковской группы и (или) высоколиквидных активов участника банковской группы, номинированных в указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств по операциям в соответствующей валюте участника банковской группы на индивидуальной основе, при условии наличия текущего и прогнозируемого в ближайшие три календарных года недостатка высоколиквидных активов, номинированных в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица. Информация о принятии данного решения (решений) уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы, а также о наличии текущего и прогнозного недостатка высоколиквидных активов, доводится головной кредитной организацией банковской группы до сведения Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы), в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия (пересмотра) решения.

Головная кредитная организация банковской группы по требованию Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы) в течение семи рабочих дней с даты получения запроса направляет в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы) информацию центрального (национального) банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, и (или) заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать аудиторские услуги, подтверждающее наличие текущего и прогнозируемого в ближайшие три календарных года недостатка высоколиквидных активов, номинированных в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.».

1.4. В пункте 2.5:

первое предложение абзаца первого изложить в следующей редакции:

«Величина числителя при расчете НКЛ участника банковской группы, рассчитанная с включением активов, указанных в пунктах 2.1, 2.2 и 2.3 настоящего Положения, с учетом пункта 2.9 Положения Банка России № 421-П, а также особенностей, установленных пунктом 2.4 настоящего Положения и настоящим пунктом, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов, рассчитанной в соответствии с пунктами 1.2 и 2.10 - 2.12 Положения Банка России № 421-П, подлежит включению головной кредитной организацией банковской группы в числитель при расчете норматива Н26 в величине, не превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о включении в числитель при расчете НКЛ участника банковской группы дополнительных требований (активов), соответствующие

требования (активы) подлежат включению головной кредитной организацией банковской группы в числитель при расчете норматива Н26 в следующем порядке:

безотзывные кредитные линии участников банковской группы – в составе величины БКЛ;

высоколиквидные активы участника банковской группы, включенные в числитель при расчете НКЛ участника банковской группы, номинированные в российских рублях и (или) в иностранных для участника банковской группы валютах, указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств по операциям в соответствующей валюте участника банковской группы на индивидуальной основе, – в совокупности с высоколиквидными активами головной кредитной организации банковской группы, номинированными в той же валюте и относящимися к тому же уровню высоколиквидных активов.».

1.5. Абзац первый пункта 4.2 после слова «52992» дополнить словами «, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705».

1.6. Пункт 5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«информацию о наличии (отсутствии) текущего и прогнозируемого на ближайшие три года недостатка высоколиквидных активов в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица и (или) на территории которого расположен филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы. Анализ информации, указанной в настоящем абзаце, осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в случае принятия решения, предусмотренного абзацем пятым пункта 2.4 настоящего Положения.».

1.7. Пункт 13 приложения 1 после слова «53861» дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57917».

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



его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – проект указания)**

Банк России разработал пакет из трех нормативных актов, вносящих взаимосвязанные изменения в порядок расчета двух нормативов ликвидности в соответствии со стандартом «Базель III» (норматив краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) и норматив чистого стабильного фондирования), которые распространяются на системно значимые кредитные организации.

Изменения, вносимые в порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности, отражают аналогичные изменения, вносимые в порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности.

Непосредственно проект указания содержит следующие изменения:

1. Проект указания приводит порядок расчета НКЛ в соответствие с изменениями, вносимыми в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», а именно уточняет критерии включения в состав высоколиквидных активов ценных бумаг участников банковских групп: государственные ценные бумаги и ценные бумаги центральных банков иностранных государств будут включаться в расчет на основе долгосрочных кредитных рейтингов по международной шкале вместо страновых оценок.

2. Проект указания устанавливает возможность и порядок включения в числитель при расчете НКЛ дополнительных требований (активов) участников банковской группы, а также предусматривает особый порядок включения средств в рублях, находящихся на балансе зарубежных участников банковской группы. Дополнительно проект указания устанавливает в отношении головных кредитных организаций банковских групп, осуществляющих расчет НКЛ, обязанность представлять в Банк России информацию о недостатке высоколиквидных активов в странах присутствия соответствующей банковской группы, что необходимо для анализа обоснованности включения дополнительных требований (активов) участников банковской группы в числитель при расчете НКЛ.

Ответственный за получение экспертных заключений – Новиков Алексей Дмитриевич, советник экономической Управления рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента банковского регулирования ([novikovad01@cbr.ru](mailto:novikovad01@cbr.ru)). Копии экспертных заключений просьба также направлять на следующий адрес электронной почты - [svc\\_URRiRL\\_DBR@mail.cbr.ru](mailto:svc_URRiRL_DBR@mail.cbr.ru).

Дата начала приема экспертных заключений – 01.12.2020.

Дата окончания приема экспертных заключений – 14.12.2020.

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

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**У К А З А Н И Е****О внесении изменений в Положение Банка России  
от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми  
кредитными организациями норматива структурной ликвидности  
(норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))»**

1. На основании 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; 2014, № 52, ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_) внести в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857, 31 марта 2020 года № 57915, следующие изменения.

1.1. В абзаце третьем пункта 1.9 слова «24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации

14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155» заменить словами «8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705».

1.2. Пункт 1.10 после слова «47474,» дополнить словами «12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690,».

1.3. В пункте 2.3:

абзац второй после слова «40282» дополнить словами «, 2 сентября 2019 года № 55800, 31 марта 2020 года № 57915», после слова «40319» дополнить словами «, 2 сентября 2019 года № 55801»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«в целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии с абзацем пятым пункта 2.2 Положения Банка России № 421-П».

1.4. В пункте 2.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«сумма источников базового, добавочного и дополнительного капитала банковской группы СЗКО (СЗКО), определенная в соответствии с пунктами 2.3, 2.5 и 2.7 Положения Банка России № 509-П и подпунктами 2.1 и 2.3 пункта 2 и подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084 (далее – Положение Банка России № 646-П), соответственно уменьшенная на величину убытков текущего года и предшествующих лет, указанных в подпунктах 2.2.7 и 2.2.8

пункта 2 Положения Банка России № 646-П, с учетом пункта 1.6 настоящего Положения, а также с учетом окончания переходного периода и поэтапного применения после 1 января 2022 года, установленных в подпункте 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, и с учетом подпункта 8.2 пункта 8 Положения Банка России № 646-П, за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года;»;

в абзаце третьем слово «8.2» заменить словом «8.1», слова «395-П» словами «646-П»;

в абзаце четвертом слова «395-П» заменить словами «646-П».

1.5. Абзац третий пункт 2.8 после слова «числе» дополнить словами «средства, номинированные в драгоценных металлах и удовлетворяющие условиям абзаца девятого подпункта 3.5.25 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П,».

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

2020 года № 58498».

1.7. Пункт 3.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях расчета величины требуемого стабильного фондирования кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах (включая золото), кроме средств, относимых к обеспеченным в соответствии с Положением Банка России № 421-П, включаются в порядке, установленном Главой 3 настоящего Положения в отношении аналогичных (по типу активов (требований), по виду клиентов (контрагентов), по сроку до востребования (погашения), наличию или отсутствию обременения и другим факторам) средств в денежной форме, в случае если исполнение обязательств по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, номинированным в драгоценных металлах (включая золото), в соответствии с договором предусмотрено только в денежной форме.».

1.8. В абзаце первом пункта 3.8 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить.

1.9. В пункте 3.10 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить.

1.10. В абзаце первом пункта 3.11 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить, слова «395-П» заменить словами «646-П».

1.11. В абзаце первом пункта 3.12 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить, слова «395-П» заменить словами «646-П».

1.12. В абзаце первом пункта 3.13 слова «, кроме средств в драгоценных металлах (включая золото)» исключить.

1.13. В пункте 3.14:

в абзаце первом слова «395-П» заменить словами «646-П»;

в абзаце седьмом после слова «40328,» дополнить словами «7 марта 2019 года № 53986, 31 марта 2020 года № 57915,», слова «кредиты и прочие

размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах (включая золото),» заменить словами «кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, номинированные в драгоценных металлах (включая золото), не включенные в расчет требуемого стабильного фондирования в соответствии с пунктами 3.8 – 3.13 настоящего Положения по причине невыполнения условия, установленного абзацем вторым пункта 3.5 настоящего Положения, кроме предоставленных финансовым организациям, Банку России и (или) центральным банкам иностранных государств, в которых участники банковской группы СЗКО зарегистрированы в качестве юридических лиц, с оставшимся сроком до востребования (погашения) свыше одного года,».

1.14. В абзаце четвертом пункта 3.15 слова «395-П» заменить словами «646-П».

1.15. Абзац третий пункта 4.1 после слова «32913» дополнить словами «, 25 октября 2017 года № 48670».

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина



**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» (далее – проект указания)**

Банк России разработал пакет из трех нормативных актов, вносящих взаимосвязанные изменения в порядок расчета двух нормативов ликвидности в соответствии со стандартом «Базель III» (норматив краткосрочной ликвидности и норматив чистого стабильного фондирования (далее – НЧСФ)), которые распространяются на системно значимые кредитные организации.

Основными целями вносимых изменений являются расширение перечня высоколиквидных активов, что будет способствовать в том числе развитию рынка ипотечных ценных бумаг, а также изменение подхода к включению в расчет нормативов ликвидности средств в драгоценных металлах по итогам решения Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Непосредственно проект указания в части изменений в порядок расчета НЧСФ содержит следующие изменения:

1. Проект указания изменяет порядок включения в расчет НЧСФ активов (требований) и обязательств, номинированных в драгоценных металлах, в случае, если исполнение обязательства осуществляется только в денежной форме, а именно: как иных средств в денежной форме (аналогично изменениям в Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»).

2. Проект указания вносит в Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» отдельные редакционные уточнения.

Ответственные за получение экспертных заключений – Новиков Алексей Дмитриевич, советник экономической Управления рыночных рисков и рисков ликвидности Департамента банковского регулирования ([novikovad01@cbr.ru](mailto:novikovad01@cbr.ru)). Копии экспертных заключений просьба также направлять на следующий адрес электронной почты - [svc.URRiRL.DBR@mail.cbr.ru](mailto:svc.URRiRL.DBR@mail.cbr.ru).

Дата начала приема экспертных заключений – 01.12.2020.

Дата окончания приема экспертных заключений – 14.12.2020.