

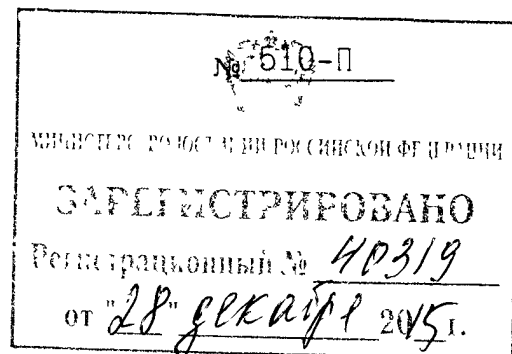


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 3 » декабря 2015 г.

г. Москва

**ПОЛОЖЕНИЕ**



**О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности  
(«Базель III») системно значимыми кредитными организациями**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) настоящее Положение устанавливает порядок расчета системно значимыми кредитными организациями, признанными Банком России

такowymi в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 («Вестник Банка России» от 28 августа 2015 года № 71) (далее – Указание Банка России № 3737-У), в том числе являющимися головными кредитными организациями банковской группы, норматива краткосрочной ликвидности и его минимально допустимое числовое значение с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности («Базель III»).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности, под которой понимается способность банковской группы (кредитной организации) обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банковской группе (кредитной организации) факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ. Соблюдение НКЛ обеспечивает наличие у банковской группы (кредитной организации) минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности. Величина высоколиквидных активов, принимаемых в расчет НКЛ, должна быть достаточной для покрытия возможного дефицита ликвидности на временных интервалах в пределах 30 дней в связи с несовпадением ожидаемых притоков и оттоков денежных средств по срокам

на основе анализа, проводимого в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению.

НКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банковской группы (кредитной организации) с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления условий нестабильности как в деятельности банковской группы (кредитной организации), так и на рынке в целом.

1.2. Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112, от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_) (далее – Положение Банка России № 421-П), с учетом особенностей расчета, определенных настоящим Положением.

1.3. Расчет НКЛ осуществляется головной кредитной организацией банковской группы на консолидированной основе (норматив краткосрочной ликвидности банковской группы Н26) и кредитной организацией, не являющейся головной кредитной организацией банковской группы, на индивидуальной основе (норматив краткосрочной ликвидности кредитной организации Н27) (за исключением кредитных организаций, являющихся участниками банковской группы, в отношении головной кредитной организации которой установлены требования по соблюдению норматива Н26 в соответствии с настоящим Положением).

Норматив Н26 (Н27) рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, лимита (лимитов) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий) и высоколиквидных активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов, к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств по следующей формуле:

$$\text{Норматив Н26 (Н27)} = \frac{\text{ВЛА} + \text{БКЛ} + \text{ДАИВ} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}},$$

где:

ВЛА – высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации);

БКЛ – лимит (лимиты) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий), открытой (открытых) головной кредитной организации (кредитной организации) и (или) участникам банковской группы;

ДАИВ – высоколиквидные активы банковской группы (кредитной организации), номинированные в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте;

ВК – величина корректировки высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации);

ЧООДС – чистый ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации).

ЧООДС рассчитывается по формуле:

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}),$$

где:

ООДС – ожидаемый отток денежных средств банковской группы (кредитной организации);

ОПДС – ожидаемый приток денежных средств банковской группы (кредитной организации).

1.4. Минимально допустимое числовое значение нормативов Н26 и Н27 устанавливается в размере:

70 процентов с 1 января 2016 года;

80 процентов с 1 января 2017 года;

90 процентов с 1 января 2018 года;

100 процентов с 1 января 2019 года.

1.5. В целях настоящего Положения под условиями нестабильности на финансовых рынках понимается период времени с момента объявления Банком России информации об установлении величины антициклической надбавки в размере 0 процентов до момента объявления Банком России информации об установлении величины антициклической надбавки в размере более 0 процентов. В условиях нестабильности на финансовых рынках допустимо использование высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств, приводящее к снижению фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения.

1.6. Расчет норматива Н26 осуществляется на основе данных головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.2015 года № 40318 («Вестник Банка России» от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_) (далее – Положение Банка России № 509-П), за

исключением участников банковской группы, занимающихся страховой деятельностью (далее – консолидируемые участники банковской группы).

1.7. В расчет норматива Н26 включаются данные головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, указанные в абзацах втором – четвертом пункта 1.4 Положения Банка России № 509-П, и иные данные, в том числе данные внутренней отчетности, предусмотренные внутренними документами банковской группы, с учетом требований настоящего Положения. Данные консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н26 по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же период.

1.8. Активы и обязательства (пассивы) консолидируемых участников банковской группы включаются в расчет норматива Н26 в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 509-П. Взаимные требования и обязательства между консолидируемыми участниками банковской группы, а также между консолидируемыми участниками банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы в расчет норматива Н26 не включаются.

1.9. Дополнительно к нормативу Н26 (Н27) в целях построения эффективной системы управления риском ликвидности головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) рассчитывает показатели ликвидности отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте в соответствии с пунктом 5.2 Положения Банка России № 421-П с учетом особенностей расчета норматива Н26 (Н27), установленных настоящим Положением, за исключением требований пункта 2.4 настоящего Положения.

## Глава 2. Особенности расчета высоколиквидных активов в целях расчета НКЛ

2.1. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.5 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов первого уровня включаются средства на корреспондентском и депозитных счетах, а также требования по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным счетам в центральном банке страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, до востребования и с оставшимся сроком до погашения один календарный день, а также с оставшимся сроком до погашения более одного дня, если участнику банковской группы предоставлено право обращаться в центральный банк страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, с требованием о досрочном возврате депозита, размещенного на определенный срок при соблюдении условий, установленных пунктом 2.1 Положения Банка России № 421-П.

2.2. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.5 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов первого уровня включаются следующие ценные бумаги при соблюдении условий и критериев, установленных пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку «0», «1» по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», а также не

относящихся к странам с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, являющимся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедшим на единую денежную единицу Европейского союза, 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, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку «0», «1», а также не относящихся к странам с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, являющимся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедшим на единую денежную единицу Европейского союза, 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.

2.3. В дополнение к активам, указанным в пункте 2.7 Положения Банка России № 421-П, в целях расчета норматива Н26 в состав высоколиквидных активов уровня 2Б (ВЛА-2Б) включаются долевые ценные бумаги, указанные в подпункте 2.7.3 пункта 2.7 Положения Банка России № 421-П, удовлетворяющие условиям и критериям, установленным пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П, находящиеся на балансе участника банковской группы, в случае если указанные долевые ценные бумаги номинированы в валюте страны, на территории которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.



2.4. В числитель при расчете норматива Н26 (Н27) в дополнение к величине высоколиквидных активов, уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов в соответствии с пунктами 1.2 и 2.10 – 2.12 Положения Банка России № 421-П, могут включаться следующие требования (активы) (далее – дополнительные требования (активы)):

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, уменьшенная на определенную в соответствии с условиями договора об открытии безотзывной кредитной линии стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России 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 – резидентом Российской Федерации 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 – резиденту Российской Федерации, 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 в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в соответствии с настоящим Положением.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе самостоятельно принять решение (решения) о включении дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27). Информация о принятии данного решения (решений) уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) доводится головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия (пересмотра) решения.

2.5. Высоколиквидные активы участника банковской группы, рассчитанные 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, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов, рассчитанной в соответствии с пунктами 1.2 и 2.10 – 2.12 Положения Банка России № 421-П, и с учетом лимитов безотзывных кредитных линий, предоставленных кредитной организации – участнику банковской группы,

включаются 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. Величина числителя при расчете НКЛ участника банковской группы, превышающая чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе, включается в состав числителя при расчете норматива Н26 в случае доступности головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы.

Головная кредитная организация банковской группы проводит оценку отсутствия ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность, налогообложение, бухгалтерский учет и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений на доступность ей активов участников банковской группы в разрезе каждого участника банковской группы на постоянной основе. Результаты проведенной первичной оценки и информация об изменении указанной оценки доводятся головной кредитной организацией банковской группы до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение семи рабочих дней с момента проведения (изменения) оценки. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, вправе запросить у головной кредитной организации банковской группы заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать юридические и (или) аудиторские услуги, подтверждающее доступность головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы с учетом возможных ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе

регулирующими банковскую деятельность, налогообложение, бухгалтерский учет и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений.

Доступность головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы означает способность головной кредитной организации банковской группы использовать активы участника банковской группы, средства, привлекаемые под обеспечение активами участника банковской группы, на дату расчета норматива Н26.

Проведение сделок фактического перераспределения активов от участника банковской группы к головной кредитной организации банковской группы является подтверждением наличия возможности перераспределения активов между участником банковской группы и головной кредитной организацией банковской группы.

2.6. Высоколиквидные активы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы как сумма высоколиквидных активов головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, рассчитанных с учетом корректировки, установленной пунктами 2.10 – 2.12 Положения Банка России № 421-П, при выполнении ограничений, установленных пунктом 2.5 настоящего Положения.

Высоколиквидные активы, номинированные в отдельных иностранных валютах (после применения коэффициентов дисконта, установленных пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, и до включения дополнительных высоколиквидных активов, установленных абзацем третьим пункта 2.4 настоящего Положения), включаются в состав высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации) в части, не превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств, рассчитанный по банковской группе (кредитной организации) в той же иностранной валюте в соответствии с настоящим Положением.

Структура высоколиквидных активов банковской группы (кредитной организации) до и после включения в расчет числителя при расчете НКЛ высоколиквидных активов, установленных третьим абзацем пункта 2.4 настоящего Положения, должна удовлетворять требованиям пунктов 2.10 – 2.12 Положения Банка России № 421-П.

2.7. При корректировке высоколиквидных активов (исключении части высоколиквидных активов) из числителя при расчете НКЛ на уровне отдельного участника банковской группы и (или) на уровне банковской группы и (или) кредитной организации в связи с соблюдением ограничений, установленных пунктами 2.5 и 2.6 настоящего Положения и пунктами 2.9 – 2.12 Положения Банка России № 421-П, возможно исключать, в первую очередь, активы, относящиеся к более низкому уровню высоколиквидных активов, в пределах одного уровня высоколиквидных активов – имеющие более высокий коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, при равных коэффициентах дисконта – активы, номинированные в иностранной валюте, и (или) обыкновенные акции. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе установить иной порядок исключения высоколиквидных активов в соответствии со своими внутренними документами, изменение которого возможно не чаще одного раза в календарный год.

2.8. Высоколиквидные активы, указанные в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, включаются в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27) без применения дополнительных коэффициентов дисконта, сверх установленных пунктом 2.4 Положения Банка России № 421-П, в случае если указанные активы не превышают 25 процентов от чистого ожидаемого оттока денежных средств по банковской группе (кредитной организации), рассчитанного по операциям в рублях, и с

применением дополнительного коэффициента дисконта в размере 8 процентов к величине указанных активов, превышающей 25 процентов от чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях в соответствии с настоящим Положением.

2.9. Включение дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27) допускается в случае одновременного выполнения следующих условий:

значение норматива Н26 (Н27), рассчитанное без учета дополнительных требований (активов), становится ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом срока введения нормативов, установленного в пункте 1.4 настоящего Положения;

соотношение высоколиквидных активов первого уровня, номинированных в рублях, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях, составляет не менее 20 процентов.

Дополнительные требования (активы) включаются в расчет норматива Н26 (Н27) в совокупной величине, не превышающей одновременно:

80 процентов величины чистого ожидаемого оттока денежных средств, рассчитанного по операциям в рублях;

величину денежных средств, необходимых для достижения НКЛ, рассчитанного по операциям в рублях, значения 100 процентов;

величину денежных средств, необходимых для достижения нормативом Н26 (Н27) во всех валютах, включая рубли, минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленного в пункте 1.4 настоящего Положения, увеличенного на 10 процентных пунктов.

2.10. В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, головная кредитная организация банковской группы

(кредитная организация) разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов банковской группы (кредитной организации), в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов, выпусков, эмитентов, типов выпусков, валют номинала высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля соблюдения указанных подходов.

2.11. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) на постоянной основе проводит оценку наличия активного рынка по высоколиквидным активам и возможности использования высоколиквидных активов для привлечения денежных средств (доступа на рынок) в соответствии с пунктами 2.1 и 2.2 Положения Банка России № 421-П.

Результаты анализа возможности незамедлительной реализации и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств активов, включенных в расчет величины высоколиквидных активов, включая наличие активного рынка и доступа головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) на этот рынок (в том числе подтверждение совершения сделок с репрезентативной долей таких активов в период, предшествующий дате расчета норматива Н26 (Н27), без существенной потери в их стоимости), а также сведения об отсутствии ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, и иных ограничений на осуществление указанных сделок, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации

банковской группы (кредитной организации) в течение семи рабочих дней с момента проведения анализа (изменения результатов анализа).

### **Глава 3. Особенности расчета ожидаемых оттоков и притоков денежных средств в целях расчета НКЛ**

3.1. Средства физических лиц, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств вне зависимости от срока, оставшегося до погашения, за исключением случаев, когда законодательством страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, предусматривается запрет на досрочное востребование денежных средств и (или) направление уведомления о досрочном востребовании средств в срок, превышающий 30 календарных дней до даты фактического востребования средств.

3.2. Долговые ценные бумаги, выпущенные участником банковской группы в соответствии с законодательством страны, в которой участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в состав привлеченных средств физических лиц, в случае если владельцами указанных ценных бумаг могут быть только физические лица.

3.3. Для целей классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 421-П и требованиями настоящей главы, в том числе при выделении дополнительных подкатегорий средств физических лиц в категории нестабильных средств физических лиц, и применения коэффициентов оттока денежных средств, участники банковской группы – нерезиденты Российской Федерации применяют требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства,



в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, за исключением следующих случаев:

в случае отсутствия требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, к расчету и соблюдению показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базель III»;

в случае отсутствия требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, к классификации средств физических лиц для целей расчета и соблюдения показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базель III»;

в случае признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, менее консервативными, чем требования Банка России в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока денежных средств в целях расчета норматива Н26.

В целях настоящего Положения требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства признаются менее консервативными, чем требования Банка России в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока денежных средств в целях расчета норматива Н26 (Н27), в случае если ожидаемые оттоки денежных средств физических лиц, рассчитанные в результате применения указанных требований, ниже соответствующих оттоков, рассчитанных в соответствии с

требованиями Положения Банка России № 421-П с учетом требований настоящего Положения.

Средства физических лиц, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации, могут быть отнесены к стабильным в величине, не превышающей максимальный размер возмещения в рамках эффективной системы страхования вкладов соответствующего иностранного государства (в величине, полностью покрытой эффективной системой страхования вкладов). При этом, в случае если в рамках системы страхования вкладов возмещение составляет определенную долю привлеченных средств физических лиц, но не более установленного максимального значения, привлеченные средства физических лиц в полной сумме относятся к нестабильным.

В целях настоящего Положения система страхования вкладов иностранного государства признается эффективной при соблюдении условий, установленных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, вправе запросить у головной кредитной организации банковской группы заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать юридические услуги, подтверждающее наличие эффективной системы страхования вкладов в стране, в которой участник банковской группы оказывает банковские услуги.

3.4. Средства на банковских счетах (вкладах), депозиты и прочие средства клиентов, привлеченные участниками банковской группы – нерезидентами Российской Федерации без обеспечения, классифицируются как средства субъектов малого бизнеса для целей расчета норматива Н26 при выполнении всех следующих условий:

клиент классифицирован для целей расчета кредитного риска как субъект малого бизнеса при среднем арифметическом значении совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту (группе связанных клиентов), рассчитанном за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета норматива Н26, не превышающем 1 миллион евро или сумму, эквивалентную 1 миллиону евро (при наличии кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту (группе связанных клиентов));

среднее арифметическое значение совокупного объема обязательств банковской группы перед клиентом или группой связанных клиентов, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета норматива Н26, не превышает 1 миллион евро или сумму, эквивалентную 1 миллиону евро;

средства предоставлены (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств) и привлечены на стандартных условиях, определенных внутренними документами участника банковской группы (например, в случае если договоры заключены на условиях, указанных в публичных офертах);

управление счетами, привлеченными средствами и размещенными средствами клиента (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств) не осуществляется на индивидуальной основе.

Определение средств субъектов малого бизнеса, привлеченных участниками банковской группы – нерезидентами Российской Федерации, их классификация на стабильные и нестабильные и применение коэффициентов оттока денежных средств в расчете норматива Н26 осуществляются с учетом требований, установленных пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.5. В качестве операционных депозитов в дополнение к средствам, указанным в подпункте 3.3.6 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П, классифицируются с коэффициентом оттока 25 процентов также следующие

средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации (в случае если они удовлетворяют требованиям подпунктов 3.3.7 – 3.3.9 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П):

в рамках предоставления клиринговых услуг (услуг по осуществлению расчетов) в соответствии с законодательством иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, в части следующих видов операций: осуществление переводов денежных средств, согласование и подтверждение платежных поручений, предоставление внутридневного овердрафта, предоставление кредитов овернайт по счету клиента, определение остатка средств на счете клиента внутри дня и по его итогам;

в рамках оказания кастодиальных услуг, к которым относятся осуществление ответственного хранения активов, подготовка выписок, осуществление операций с активами от имени клиента (кроме брокерских услуг), а именно: осуществление расчетов по сделкам с ценными бумагами, перечисление договорных платежей, хранение и учет залогового обеспечения, управление денежными средствами клиента, перевод денежных средств, ведение счетов эскроу.

3.6. Средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации без обеспечения активами от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в ожидаемый отток денежных средств, рассчитываемый в соответствии с подпунктом 3.3.11 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П, с использованием коэффициента ожидаемого оттока 40 процентов.

3.7. Средства, привлеченные участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации под обеспечение активами, включаются в ожидаемый отток денежных средств, рассчитываемый в

соответствии с подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 Положения Банка России № 421-П, с учетом следующего:

средства от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, – с использованием коэффициента ожидаемого оттока 0 процентов;

средства от правительства (государственного органа) иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, под обеспечение активами (кроме активов, удовлетворяющих критериям, предъявляемым к ВЛА-1 или ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 Положения Банка России № 421-П), – с использованием коэффициента ожидаемого оттока 25 процентов.

3.8. В целях расчета оценочных обязательств, включаемых в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.21 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, головная кредитная организация банковской группы определяет перечень инвестиций в финансовые или иные организации, виды деятельности которых указаны в пункте 1.2 Положения Банка России № 509-П (в том числе в совместные предприятия и организации, в уставном капитале которых головная кредитная организация банковской группы и (или) участники банковской группы имеют миноритарные (неконсолидируемые) доли участия), отчетные данные которых не принимаются в расчет норматива Н26, а также перечень договоров, предметом которых является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, которые могут оказать существенное влияние на ликвидность банковской группы в условиях нестабильности. При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь

Международными стандартами финансовой отчетности, исходит из оценки влияния невключения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину НКЛ и величину чистого ожидаемого оттока денежных средств.

Кредитная организация, не являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, определяет инвестиции в организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, которые могут оказать существенное влияние на ликвидность кредитной организации в условиях нестабильности.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает внутренний документ, устанавливающий порядок определения критериев существенности и порядок определения ожидаемых оттоков денежных средств, связанных с предоставлением денежных средств организациям, указанным в абзацах первом и втором настоящего пункта, в том числе в условиях нестабильности на финансовых рынках, в соответствии с подпунктом 3.5.21 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, и направляет его в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), до даты возникновения обязанности по соблюдению норматива Н26 (Н27). В случае внесения изменений в указанный документ головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь календарных дней с даты утверждения (внесения изменений) указанного документа, повторно направляет указанный документ в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

По результатам анализа указанного в настоящем пункте внутреннего документа структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может направить головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) рекомендации по совершенствованию внутреннего документа.

3.9. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) рассчитывает величину прочих оценочных обязательств (оттоков), определенных в соответствии с подпунктом 3.5.22 пункта 3.5 Положения Банка России № 421-П, с использованием исторических данных и характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов с учетом пункта 5 приложения 1 к настоящему Положению. Информация о порядке расчета величины прочих оценочных обязательств (оттоков) направляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в течение семи рабочих дней с момента утверждения (изменения) указанного порядка.

3.10. В расчет ожидаемых притоков денежных средств по банковской группе поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) участника банковской группы, рассчитываемые в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 421-П с учетом требований настоящего Положения, включаются головной кредитной организацией банковской группы в величине, не превышающей 75 процентов от величины ожидаемого оттока денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе. Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) участника банковской группы, превышающие 75 процентов от величины ожидаемого оттока денежных средств участника банковской группы на

индивидуальной основе, включаются в состав ожидаемых притоков денежных средств по банковской группе в случае доступности головной кредитной организации банковской группы активов участника банковской группы в соответствии с абзацами вторым – четвертым пункта 2.5 настоящего Положения.

3.11. Поступления денежных средств от центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, включаются в ожидаемые притоки денежных средств, рассчитываемые в соответствии с подпунктом 4.6.2 пункта 4.6 Положения Банка России № 421-П, с использованием коэффициента ожидаемого притока 100 процентов.

3.12. Для оценки ожидаемых притоков денежных средств от юридических лиц головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) осуществляет мониторинг их концентрации в соответствии с пунктом 5 приложения 1 к настоящему Положению. Информация о результатах мониторинга концентрации ожидаемых притоков денежных средств направляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, не реже одного раза в квартал.

При определении ожидаемых притоков денежных средств по операциям предоставления средств под обеспечение активами в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № 421-П головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в соответствии с пунктом 9 приложения 1 к настоящему Положению осуществляет оценку возможности своевременно и в полном объеме выполнить обязательства по возврату полученного обеспечения вне зависимости от намерений контрагента, предоставившего обеспечение, по пролонгации существующих



или заключению новых договоров (сделок) по привлечению денежных средств, в первую очередь, в отношении активов, не относимых к высоколиквидным в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 421-П и главой 2 настоящего Положения.

#### **Глава 4. Порядок применения настоящего Положения**

4.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обязана соблюдать установленное настоящим Положением минимально допустимое числовое значение норматива Н26 (Н27) в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, на постоянной основе с учетом положений пункта 1.5 настоящего Положения о допустимых случаях снижения числового значения норматива Н26 (Н27).

Снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в случае, указанном в пункте 1.5 настоящего Положения, не является нарушением норматива Н26 (Н27), за исключением случая признания структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), факта того, что снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) вызвано факторами, отличными от использования высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств в условиях нестабильности на финансовых рынках с учетом пункта 5.3 настоящего Положения и пункта 1 приложения 2 к настоящему Положению.

Способ контроля за соблюдением норматива Н26 (Н27) на постоянной основе определяется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 9 июля 2014 года № 63) (далее – Положение Банка России № 242-П).

4.2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), сведения о расчете норматива Н26 (Н27) и его значение в соответствии с отчетностью по форме 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (отчетностью по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации») в порядке и в сроки, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28.12.15 года № 40329 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня

2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_) (далее – Указание Банка России № 2332-У).

В условиях нестабильности головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обязана по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), представить сведения о расчете норматива Н26 (Н27) и его значение на внутримесячную дату (даты) в соответствии с формой отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы» (формой отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»).

4.3. Информация о снижении фактического значения норматива Н26 (Н27) и (или) о его потенциальном снижении ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения, анализ причин снижения норматива Н26 (Н27), перечень реализованных и запланированных мер, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27), план-график поэтапного увеличения фактического значения норматива Н26 (Н27) до уровня минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения, направляются головной кредитной организацией банковской

группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в срок, не превышающий один рабочий день с момента снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) и (или) получения информации о потенциальном снижении норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) с учетом сроков введения нормативов, установленных в пункте 1.4 настоящего Положения.

4.4. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) осуществляет расчет норматива Н26 (Н27), установленного настоящим Положением, в процентах с двумя знаками после запятой (с округлением по математическому методу).

4.5. Кредитная организация, признанная Банком России системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России № 3737-У, обязана соблюдать требования настоящего Положения с 1 января года, следующего за годом признания Банком России кредитной организации системно значимой кредитной организацией.

4.6. В случае изменения Банком России методики расчета норматива Н26 (Н27) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может устанавливать головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по ее ходатайству контрольные значения норматива Н26 (Н27) при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между изменением Банком России методики расчета норматива Н26 (Н27) и несоблюдением головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) норматива Н26 (Н27). Под установлением контрольных значений норматива Н26 (Н27) понимается установление значений норматива Н26 (Н27) на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение

значения норматива Н26 (Н27) к минимально допустимому числовому значению норматива Н26 (Н27) в соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает ходатайство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и в течение десяти рабочих дней направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) информацию о принятом решении. В случае принятия решения об установлении контрольных значений норматива Н26 (Н27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) информацию о контрольных значениях норматива Н26 (Н27) и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), устанавливаются головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) контрольные значения норматива Н26 (Н27), не может превышать один календарный год.

## **Глава 5. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением норматива Н26 (Н27)**

5.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) на постоянной основе осуществляет анализ и доводит до сведения структурного подразделения Банка России, осуществляющего

надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы, в течение семи рабочих дней с момента проведения первичного анализа или последующего изменения результатов анализа:

информацию о наличии (отсутствии) требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица или на территории которого находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), к расчету и соблюдению показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базель III»;

информацию о наличии (отсутствии) требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица или на территории которого находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), к классификации средств физических лиц для целей расчета показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями «Базель III»;

информацию, позволяющую структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), принять решение о том, являются ли требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства в части классификации привлеченных средств физических лиц на стабильные и нестабильные и применяемых коэффициентов оттока указанных денежных средств в целях расчета норматива H26 (H27) более (менее) консервативными по сравнению с аналогичными требованиями Банка России, а также соответствующее заключение головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

5.2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), осуществляет анализ обоснованности включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27). В случае выявления фактов необоснованного включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направляет головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) предписание с требованием привести порядок включения дополнительных требований (активов) в составе числителя при расчете норматива Н26 (Н27), в соответствии с настоящим Положением. В случае повторного в течение одного календарного года выявления фактов необоснованного включения дополнительных требований (активов) в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27), структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), может направить предписание об исключении требований, указанных в абзаце втором пункта 2.4 настоящего Положения, и (или) активов, указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, из состава числителя при расчете норматива Н26 (Н27).

5.3. При снижении фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в случае, указанном в пункте 1.5 настоящего Положения, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает причины, величину, длительность и периодичность снижения норматива Н26 (Н27).

При этом учитываются особенности деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и текущая рыночная ситуация в целом, включая следующее:

причины снижения Н26 (Н27), например, использование высоколиквидных активов для покрытия фактического оттока денежных средств, невозможность пролонгации договоров привлечения денежных средств, существенное востребование средств по предоставленным условным обязательствам кредитного характера, негативное состояние рынка ценных бумаг, денежного рынка и рынка капитала;

степень влияния на снижение норматива Н26 (Н27) условий нестабильности и факторов, непосредственно связанных с деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации);

финансовое состояние и уровень рисков, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией), в том числе риска ликвидности, склонность к риску, определенную в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, соблюдение головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) нормативов и иных требований Банка России, соблюдение внутренних документов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению риском ликвидности;

величину снижения, длительность и периодичность снижения величины высоколиквидных активов;

потенциальное влияние на другие кредитные организации и (или) финансовую систему в целом, в том числе в случае реализации головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) действий, направленных на увеличение фактического значения норматива Н26 (Н27) до установленного минимально допустимого числового значения;



возможность предоставления Банком России головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) необходимых денежных средств в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ, возможность осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11; ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945; ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362).

По результатам оценки, проводимой в соответствии с настоящим пунктом, к головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) могут быть применены меры, предусмотренные статей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

5.4. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) имеет право принять решение о включении в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) лимита безотзывной кредитной линии в случае:

текущего или прогнозируемого в течение трех лет недостатка высоколиквидных активов, необходимых для соблюдения минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27);

наличия плана действий головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) в течение трех лет без использования (с уменьшением объема использования) безотзывных кредитных линий. Указанный план действий разрабатывается головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) самостоятельно.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) может принять решение о включении в расчет числителя норматива Н26 (Н27) высоколиквидных активов, номинированных в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, для покрытия оттока денежных средств в рублях, в случае если это соответствует политике банковской группы (кредитной организации) по управлению валютным риском, и в банковской группе (кредитной организации) существуют процедуры внутреннего контроля соответствующего валютного риска, возникающего в результате несоответствия структуры высоколиквидных активов структуре чистых ожидаемых оттоков денежных средств в разрезе валют, отраженные во внутренних документах головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), а также головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) проводится стресс-тестирование валютного риска активов, включенных в расчет высоколиквидных активов, с учетом Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления

рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28.12.15 года № 40525 («Вестник Банка России» от 15 июня 2015 года № 51, от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ ) (далее – Указание Банка России № 3624-У).

В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения об использовании дополнительных требований (активов), информация о прогнозируемом недостатке высоколиквидных активов, прогнозируемом значении норматива Н26 (Н27) в течение трех лет, политика банковской группы (кредитной организации) по управлению ликвидностью, план действий, направленных на сокращение зависимости от дополнительных требований (активов), направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), одновременно с информацией о принятии решения о включении в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) дополнительных требований (активов).

5.5. Часть привлеченных средств может классифицироваться как операционные депозиты в соответствии с подпунктами 3.3.8 – 3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения в случае наличия соответствующего разрешения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

С целью получения соответствующего разрешения головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы

(кредитной организации), ходатайство о классификации части привлеченных средств как операционных депозитов в соответствии с подпунктами 3.3.8 – 3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения, и утвержденный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) внутренний документ, устанавливающий порядок определения величины операционных депозитов.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), рассматривает полученные от головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) ходатайство и указанный в настоящем пункте внутренний документ в месячный срок со дня их получения.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), отказывает в классификации части привлеченных средств как операционных депозитов в соответствии с подпунктами 3.3.8 – 3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения в случае несоответствия внутренних документов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), указанных в настоящем пункте, Положению Банка России № 421-П и настоящему Положению.

Отказ структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), должен быть мотивирован и оформлен в письменном виде.

5.6. Надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) осуществляется с учетом приложения 2 к настоящему Положению.

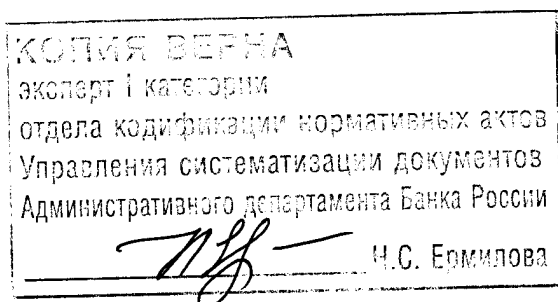
## Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э. С. Набиуллина



Приложение 1  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 510-П  
«О порядке расчета норматива краткосрочной  
ликвидности («Базель III») системно  
значимыми кредитными организациями»

## **Принципы управления риском ликвидности**

1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) обеспечивает построение эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Указанная система обеспечивает способность головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования (как средств, привлеченных без обеспечения, так и под обеспечение активами головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участников банковской группы).

2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) определяет приемлемый уровень риска ликвидности (склонность к риску) с учетом ее стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций (с учетом участников банковской группы) в соответствии с главой 4 Указания Банка России № 3624-У.

3. Руководство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) разрабатывает стратегию, политику управления риском ликвидности и порядок их реализации в целях управления риском ликвидности в соответствии с установленным уровнем склонности к риску, а также для поддержания необходимого уровня ликвидности. Руководство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) на постоянной основе анализирует информацию о состоянии ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) и регулярно (не реже одного раза в квартал) доводит соответствующую информацию до сведения совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской (кредитной организации). Совет директоров (наблюдательный совет) головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) утверждает и не реже одного раза в год пересматривает (обновляет) стратегию, политику и порядок их реализации для управления риском ликвидности, а также оценивает эффективность управления риском ликвидности руководством головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

4. Головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) включают расходы на поддержание необходимого уровня ликвидности и оценку риска ликвидности в качестве параметров во внутреннюю систему ценообразования, в оценку эффективности деятельности, в процесс внедрения новых банковских услуг по всем существенным направлениям деятельности (как учитываемым на балансовых, так и внебалансовых счетах), учитывая таким образом подверженность риску ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) в целом, обусловленную предоставлением указанных услуг.

5. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает и применяет процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Указанный процесс включает детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах, включая анализ избытка (дефицита) ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, включая вкладчиков, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом стратегических планов и бизнес-планов головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

При этом в части анализа денежных потоков необходимо осуществлять мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств, в первую очередь от юридических лиц в целях снижения зависимости ожидаемых поступлений денежных средств от одного или ограниченного числа контрагентов. Информация о результатах указанного мониторинга предоставляется головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией).

Результаты прогноза денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на определенных временных интервалах, включая анализ избытка (дефицита) ликвидности на соответствующих временных интервалах, осуществленного в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), в случае принятия



головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения об изменении стратегических планов и (или) бизнес-планов.

6. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) анализирует и контролирует риск ликвидности, позиции, подверженные риску ликвидности, а также потребность в фондировании в разрезе филиалов (в том числе находящихся на территории иностранных государств) и участников банковской группы, а также по банковской группе в целом (при наличии), направлений деловой активности и валют с учетом ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, операционных и иных ограничений на возможность перераспределения ликвидных средств.

7. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает, утверждает и актуализирует не реже одного раза в год стратегию фондирования, которая обеспечивает диверсификацию источников фондирования по видам и срокам. Для этого головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) поддерживает постоянное присутствие на финансовых рынках, выбранных ею в целях фондирования, а также устойчивые взаимоотношения с кредиторами и иными лицами, предоставляющими денежные средства. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) регулярно оценивает собственные возможности и возможности участников банковской группы (при их наличии) своевременного привлечения денежных средств из каждого источника фондирования. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) выявляет и контролирует основные факторы, влияющие на привлечение фондирования, для обеспечения сохранения возможностей по привлечению денежных средств.

8. В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам как в нормальных условиях, так и в условиях нестабильности, головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) обеспечивают управление внутрисуточной ликвидностью и соответствующими рисками, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

9. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) управляет активами (в том числе находящимися на балансах участников банковской группы), которые используются (могут использоваться) в качестве обеспечения по операциям привлечения денежных средств, при этом должно быть обеспечено разграничение обремененных и необремененных активов. В этих целях головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает внутренний документ, определяющий порядок идентификации и мониторинга на постоянной основе:

юридических лиц, у которых находится (хранится) обеспечение;

фактического местонахождения активов, указанных в настоящем пункте, в том числе в разрезе депозитариев, осуществляющих учет (хранение) активов;

структуры указанных в настоящем пункте активов в разрезе валют;

возможности своевременного востребования активов, переданных в обеспечение, а также передачи в обеспечение необремененных активов для привлечения денежных средств.

Требования по управлению обеспечением распространяются также на полученное обеспечение. Управление обеспечением должно обеспечивать, в том числе, своевременное и в полном объеме выполнение головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) и (или) участниками банковской группы обязательств по возврату полученного

обеспечения вне зависимости от намерений контрагента, предоставившего обеспечение, по пролонгации существующих или заключению новых договоров (сделок) по привлечению денежных средств, в первую очередь в отношении активов, не относимых к высоколиквидным.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь рабочих дней с момента утверждения и (или) изменения внутреннего документа, указанного в настоящем пункте, направляет его в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации).

10. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) регулярно (не реже одного раза в год с увеличением периодичности в условиях нестабильности) проводит стресс-тестирование по различным краткосрочным и долгосрочным сценариям, включающим сценарии наступления кризисных событий как в деятельности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации), так и на рынке в целом (отдельно или в комбинации сценариев), с учетом Указания Банка России № 3624-У. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) учитывает результаты стресс-тестирования при уточнении стратегии, политики управления риском ликвидности, управления активами и пассивами, а также при разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) в срок, не превышающий семь рабочих дней с момента

проведения стресс-тестирования, направляет в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), информацию о результатах проведенного стресс-тестирования.

11. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, разрабатываемый в соответствии с Положением Банка России № 242-П, в части, определяющей стратегию управления риском ликвидности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов (операций).

Указанный план должен содержать политику по управлению различными кризисными ситуациями, устанавливать распределение полномочий и ответственности между сотрудниками, структурными подразделениями и исполнительными органами головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и участниками банковской группы, предусматривать детализированные процедуры введения плана в действие. План подлежит регулярной проверке (тестированию) и пересмотру (не реже одного раза в год).

12. Головная кредитная организация банковской группы и участники банковской группы (кредитная организация) поддерживают запас необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под

обеспечение, а также размещаемых вкладчиками. При этом указанные активы должны характеризоваться отсутствием законодательных и иных ограничений на их использование для целей привлечения денежных средств.

В головной кредитной организации банковской группы и участниках банковской группы (кредитной организации) должны функционировать процедуры, обеспечивающие возможность незамедлительной реализации указанных в абзаце первом настоящего пункта активов, используемых исключительно для управления ликвидностью головной кредитной организации банковской группы и участника банковской группы (кредитной организации), и автоматизированная информационная система, обеспечивающая доступ ко всей информации, необходимой для принятия решения о реализации указанных активов.

В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в разрезе типов высоколиквидных активов, эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют номинала высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.

13. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию об управлении риском ликвидности и состоянии ликвидности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (кредитной организации) в порядке и в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 декабря 2015 года № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 28.12.15 года № 40922  
(«Вестник Банка России» от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_).

Приложение 2  
к Положению Банка России  
от 3 декабря 2015 года № 510-П  
«О порядке расчета норматива краткосрочной  
ликвидности («Базель III») системно  
значимыми кредитными организациями»

**Об анализе, мониторинге и согласовании отдельных элементов расчета  
норматива Н26 (Н27) и особенностях осуществления надзора за его  
соблюдением**

1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), проводит анализ и мониторинг следующих элементов расчета норматива Н26 (Н27):

доступности головной кредитной организации банковской группы активов участников банковской группы согласно пункту 2.5 настоящего Положения;

порядка включения в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) требований (активов) согласно пунктам 2.4 и 5.4 настоящего Положения;

уровня (степени) диверсификации активов, включенных в состав высоколиквидных активов, в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения;

возможности незамедлительной реализации (передачи в обеспечение) высоколиквидных активов, а также наличия ограничений на совершение таких операций (сделок) согласно пункту 2.11 настоящего Положения;

регулятивных требований, а также эффективности системы страхования вкладов, действующих в иностранных государствах, в которых

участник (участники) банковской группы зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве юридического лица и (или) на территории которых находится филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), отчетные данные которых используются при расчете норматива Н26 (Н27) согласно пункту 3.3 настоящего Положения и подпункта 3.2.3 пункта 3.2 Положения Банка России № 421-П;

порядка определения существенных участников банковской группы, которые не относятся к консолидируемым, а также порядка расчета величины прочих оценочных обязательств (оттоков) по таким участникам согласно пункту 3.8 настоящего Положения;

порядка и результатов мониторинга головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) концентрации ожидаемых притоков денежных средств, а также обеспечения, которое используется и (или) может быть использовано по операциям привлечения денежных средств согласно пункту 3.12 настоящего Положения;

эффективности политики головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению риском ликвидности, плана действий головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по сокращению зависимости от использования дополнительных требований (активов), а также плана действий, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) в соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения, в течение трех лет без использования (с уменьшением объема использования) дополнительных требований (активов) согласно пункту 5.4 настоящего Положения;

причин потенциального снижения норматива Н26 (Н27), перечня реализованных и запланированных мер, направленных на соблюдение минимально допустимого числового значения норматива Н26 (Н27) в



соответствии со сроками введения нормативов, указанными в пункте 1.4 настоящего Положения, согласно пункту 4.3 настоящего Положения;

эффективности политики головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) по управлению валютным риском, эффективности процедур внутреннего контроля за валютным риском, а также соответствующих процедур стресс-тестирования согласно пункту 5.4 настоящего Положения.

2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) рассматривает ходатайство головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) о классификации части привлеченных средств как операционных депозитов в соответствии с подпунктами 3.3.8 – 3.3.10 пункта 3.3 Положения Банка России № 421-П и пунктом 3.5 настоящего Положения согласно пункту 5.5 настоящего Положения.

3. В случаях непредставления информации, необходимой для анализа, мониторинга элементов расчета норматива Н26 (Н27), представления неполной или недостоверной информации, при выявлении фактов несоответствия порядка расчета (определения) элементов расчета норматива Н26 (Н27) требованиям настоящего Положения, а также в случаях снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (за исключением случаев, указанных в пункте 4 настоящего Приложения) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), готовит

предложения по применению мер, предусмотренных статьями 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

4. В случае снижения фактического значения норматива Н26 (Н27) ниже минимально допустимого числового значения в соответствии со сроками введения нормативов, установленными в пункте 1.4 настоящего Положения, в условиях нестабильности на финансовых рынках в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации), готовит предложение о применении (неприменении) к головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) мер с учетом требований пунктов 1.5, 4.1 и 5.3 настоящего Положения.