



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



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 40282

от "25 декабря" 2015 г.

« 1 » декабря 2015 г.

№ 3872-У

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. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2015 года № 35) 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 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60, от 22 декабря 2014 года № 112), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.2 после слов «календарного дня» дополнить словами «со счетов в Банке России или в уполномоченных органах других стран», после слов «получения денежных средств» дополнить словами «без существенной потери в стоимости или увеличения коэффициента дисконта, в том числе в периоды нестабильности».

1.2. В абзаце первом пункта 1.4 слово «ежедневной» заменить словом «постоянной».

1.3. В пункте 2.1:

в подпункте 2.1.1:

абзац первый после слов «ликвидности» дополнить словами «и обладающего доступом ко всей необходимой для этого информации»;

абзац второй дополнить словами «и доступа банка на этот рынок»;

подпункт 2.1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях настоящего Положения под необремененностью активов понимается отсутствие ограничений, установленных законодательными и иными актами, в том числе регулируемыми банковскую деятельность и деятельность на финансовых рынках, договором, а также иных ограничений прав или возможностей банка по их реализации по договору купли-продажи, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам.»;

в подпункте 2.1.3:

абзац первый после слова «России» дополнить словами «или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях настоящего Положения под производными финансовыми инструментами понимаются договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74) (далее – Положение Банка России № 372-П).»;

в подпункте 2.1.4:

после слов «активов банка» дополнить словами «при невозможности банка оценить потребность филиала банка в высоколиквидных активах», слова «следующий календарный день после даты расчета ПКЛ» заменить словами «дату расчета ПКЛ»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Если у банка имеется возможность оценки потребности филиала банка в высоколиквидных активах, активы, находящиеся на балансе филиала банка и удовлетворяющие всем критериям высоколиквидных активов,

установленным настоящей главой, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка в величине, не превышающей потребность филиала в высоколиквидных активах, оцененную согласно настоящему Положению как чистый ожидаемый отток денежных средств, на дату расчета ПКЛ. Активы, превышающие потребность филиала в высоколиквидных активах, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка в случае отсутствия ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на дату расчета ПКЛ.».

1.4. В пункте 2.2:

абзац второй после слова «эмитентами» дополнить словами «и (или) гарантами (поручителями)»;

абзац пятый дополнить словами «(далее – Федеральный закон № 135-ФЗ)»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, должны характеризоваться низким уровнем рыночного, кредитного, правового и валютного рисков и риска рыночной ликвидности, простотой и надежностью определения стоимости (в том числе не содержать встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора, и не являться субординированными облигационными займами), низкой зависимостью изменения стоимости от изменения стоимости высокорискованных активов.

В целях оценки активности и ликвидности рынка для соответствующего актива рассматриваются регулярность совершения операций с активом, разница между ценами спроса и предложения актива, объем сделок с активом, количество участников рынка, осуществляющих сделки с активом, и количество участников рынка, выполняющих функции маркет-мейкеров, возможность использования актива в качестве обеспечения по договорам репо и другие факторы.

В дополнение к показателю обесценения, установленному настоящим пунктом, по всем видам активов, которые могут быть включены в

высоколиквидные активы, оценивается волатильность стоимости актива, в том числе в периоды нестабильности (включая периоды существенного кризиса ликвидности), в целях оценки существенности потерь в их стоимости (увеличения коэффициента дисконта) и возможности их включения в расчет высоколиквидных активов. Фактором, подтверждающим возможность включения актива в состав высоколиквидных активов, являются наблюдавшиеся в прошлом факты повышения готовности участников рынка инвестировать в актив в периоды нестабильности (включая периоды существенного кризиса ликвидности).

Количественные и качественные характеристики высоколиквидных активов на основе критериев, установленных в настоящем пункте, подтверждающие активность и ликвидность рынка, возможность незамедлительной реализации активов и (или) передачи в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств без существенной потери в их стоимости (без увеличения коэффициента дисконта), в том числе в периоды нестабильности, устанавливаются во внутренних документах банка и оцениваются банком на постоянной основе.

Внутренние документы, указанные в настоящем пункте, представляются банком в территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, по их запросу и в установленные в запросе сроки.».

1.5. В абзаце втором подпункта 2.5.1 пункта 2.5 слова «и чеки (в том числе дорожные чеки)» исключить.

1.6. Абзац восьмой пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

«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), имеющими (имеющие) 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 «Аа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

1.7. В пункте 2.7:

в подпункте 2.7.1:

абзац первый после слов «лицами – нерезидентами» дополнить словами «(кроме банков)»;

абзац третий дополнить предложением следующего содержания: «При этом ипотечные кредиты, составляющие ипотечное покрытие, не предоставлены самим банком или юридическими лицами, деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние банк.»;

абзац первый подпункта 2.7.3 дополнить предложением следующего содержания: «Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, указанные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б, в случае если они номинированы в валюте страны, на территории которой находится филиал банка, и учитываются на балансе соответствующего филиала банка.».

1.8. В пункте 2.13 слова «каждый из» заменить словом «разрезе», после слов «высоколиквидных активов,» дополнить словами «эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют, в которых номинированы высоколиквидные активы,».

1.9. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слова «в том числе в драгоценных металлах» заменить словами «за исключением счетов в драгоценных металлах (металлических счетов)», слова «а также» исключить, после слов «профессиональной деятельности» дополнить словами «, а также средств на счетах эскроу»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Для целей классификации привлеченных средств физических лиц, находящихся на балансе филиалов банка, расположенных на территории иностранного государства, на стабильные и нестабильные применяются

требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал, за исключением случая признания территориальным учреждением Банка России или структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью банка, требований центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, на территории которого расположен филиал, 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 ПКЛ.

В целях настоящего Положения требования центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства признаются менее консервативными, в случае если ожидаемые оттоки денежных средств физических лиц в результате применения указанных требований ниже соответствующих оттоков, рассчитанных в соответствии с настоящим Положением. Порядок проведения указанной оценки устанавливается внутренним документом банка.»;

в подпункте 3.2.3:

в абзаце втором слова «в том числе в случае, если» заменить словами «в случае если», слова «банковскими услугами» заменить словами «видами банковских услуг»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы, пенсий или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей, в случае если по указанным счетам максимальная предусмотренная договором банковского счета величина процентной ставки (если ставка установлена) не превышает величину максимальной процентной ставки по вкладам физических лиц на срок до востребования в соответствующей валюте, рассчитанную в соответствии с Указанием Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской

Федерации 29 апреля 2014 года № 32139, 9 апреля 2015 года № 36807 («Вестник Банка России» от 21 мая 2014 года № 45, от 15 апреля 2015 года № 34), за соответствующий отчетный месяц, и одновременно не превышает по счетам в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования; 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 – 0,1 процента.»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«средства клиентов, совокупная сумма которых превышает пять миллионов рублей.»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Средства физических лиц, привлеченные филиалом банка, расположенным на территории иностранного государства, 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). 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 следующих условий: система страхования является обязательной для банков и регулируемой на законодательном уровне, выплата страхового покрытия осуществляется в максимально короткие сроки, величина возмещения однозначно определена, механизм функционирования системы страхования вкладов транспарентен для вкладчиков, организация, осуществляющая функцию страхования вкладов, является независимой, транспарентной и

подотчетной государству. Территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банка, вправе запросить у банка заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее наличие в стране присутствия филиала банка системы страхования вкладов, соответствующей критериям, указанным в настоящем абзаце.».

1.10. В пункте 3.3:

в абзаце первом подпункта 3.3.1 слова «привлеченным средствам в драгоценных металлах,» исключить, дополнить словами «, за исключением привлеченных средств на счетах в драгоценных металлах (металлических счетах)»;

абзац второй подпункта 3.3.3 дополнить предложением следующего содержания: «В случае если условиями договора предусмотрено право клиента по досрочному востребованию денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, привлеченные денежные средства включаются в расчет оттока денежных средств вне зависимости от срока договора.»;

абзац первый подпункта 3.3.4 дополнить словами «, за исключением средств на счетах эскроу»;

в подпункте 3.3.5:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«среднее арифметическое значение совокупного объема кредитов и прочих средств, предоставленных клиенту или группе связанных клиентов (при наличии указанных кредитов и прочих предоставленных средств), и среднее арифметическое значение совокупного объема обязательств банка перед клиентом или группой связанных клиентов, являющихся таковыми в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета ПКЛ, не превышают 50 миллионов рублей каждое;»;

в абзаце восьмом слово «счетом» заменить словами «счетами, привлеченными средствами и размещенными средствами (при наличии кредитов и прочих предоставленных средств)»;

абзац третий подпункта 3.3.6 изложить в следующей редакции:

«управление ликвидностью (предоставление клиентам услуг по управлению потоками их денежных средств, их требованиями и обязательствами с целью поддержания ликвидности и по проведению операций для обеспечения непрерывности деятельности клиентов в части, относящейся к осуществлению платежей, аккумулированию денежных средств клиентов, организации расчетов по заработной плате и контролю за использованием средств клиентов).»;

абзац пятый подпункта 3.3.7 дополнить словами «, содержащая, в том числе, порядок оценки величины средств на счете клиента, необходимых для осуществления платежей, сверх среднего остатка денежных средств на счете и порядок оценки изменения остатка денежных средств на счете клиента (в том числе на основе оценки соотношения остатка на счете клиента к величине проводимых им расчетов) с целью определения эффективности управления клиентами остатками на своих счетах»;

абзац второй подпункта 3.3.9 после слова «потребностей,» дополнить словами «или в полном объеме, в случае невозможности определения минимального остатка денежных средств на банковских счетах клиента, достаточных для удовлетворения его операционных потребностей»;

в подпункте 3.3.14 слова «усреднению обязательных резервов» заменить словами «выполнению обязательных резервных требований».

1.11. В графе 2 строки 4 таблицы подпункта 3.4.5 пункта 3.4 слова «; международными финансовыми организациями (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк)» исключить.

1.12. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.4 после слова «ПКЛ» дополнить словами «, со снижением рейтинга краткосрочной кредитоспособности по сравнению с его текущим уровнем на дату расчета ПКЛ, связанным, в том числе, со снижением рейтинга долгосрочной кредитоспособности в соответствии с публикуемыми

критериями соотношения долгосрочных и краткосрочных рейтингов кредитоспособности,»;

подпункт 3.5.5 после слов «полученного обеспечения» дополнить словами «, не соответствующего критериям ВЛА-1,», после слов «категории обеспечения» дополнить словами «при условии отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам»;

подпункт 3.5.8 после слов «обеспечения на активы,» дополнить словами «соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня (например, замещение ВЛА-2А на активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б) и (или)», после слов «заменено на активы,» дополнить словами «соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня, или на»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При замене обеспечения на активы, соответствующие критериям высоколиквидных активов более низкого уровня, величина оттока определяется как стоимость имеющегося обеспечения, умноженная на абсолютное значение разности между установленными пунктом 2.4 настоящего Положения коэффициентами дисконта, применяемыми к активам, имеющимся в обеспечении, и к активам, которые могут быть получены при замене обеспечения. В случае если при замене обеспечения могут быть получены активы разного уровня высоколиквидных активов, для расчета оттока используется наибольший коэффициент дисконта, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения.»;

в подпункте 3.5.9:

в абзаце втором слова «приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2010 года № 16898 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 апреля 2010 года № 17)» заменить словами «Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575

(«Вестник Банка России» от 31 марта 2015 года № 28));

в абзаце седьмом слова «приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19063 (Российская газета от 1 декабря 2010 года)» заменить словами «Указанием Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2014 года № 34533 («Вестник Банка России» от 13 ноября 2014 года № 103));

в абзаце восьмом слова «Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 («Вестник Банка России» от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74)» заменить словами «Положением Банка России № 372-П»;

в подпункте 3.5.11 слова «производных финансовых инструментов» заменить словами «встроенных производных финансовых инструментов, неотделяемых от основного договора», после слова «погашению»)» дополнить словами «, а также с учетом возможности замены активов, являющихся предметом залога, или предоставления денежных средств эмитенту ценных бумаг»;

подпункт 3.5.12 после слов «неиспользованные кредитные линии,» дополнить словами «в том числе возобновляемые,»;

абзац четвертый подпункта 3.5.13 после слов «величины обязательств» дополнить словом «клиента»;

в таблице подпункта 3.5.15:

графу 2 строк 5 и 6 после слова «организаций» дополнить словами «,

специализированных финансовых обществ, хедж-фондов и фондов денежного рынка»;

графу 2 строки 7 после слова «общества, » дополнить словами «хедж-фонды, фонды денежного рынка и»;

в абзаце первом подпункта 3.5.17 слова «по обязательствам» заменить словами «по условным обязательствам кредитного характера», слова «(включая гарантии, аккредитивы)» заменить словами «, то есть по обязательствам, нацеленным на снижение рисков участников сделок по поставке товаров, работ или услуг (гарантии, аккредитивы),»;

абзац третий подпункта 3.5.19 после слова «организаций» дополнить словами «и связанных с банком лиц»;

подпункт 3.5.24 изложить в следующей редакции:

«3.5.24. Ожидаемые оттоки денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков, указанные в подпунктах 3.5.1 – 3.5.23 настоящего пункта, в том числе связанные с выплатой дивидендов, выплатой процентов, выкупом (приобретением) банком размещенных акций (долей), с возвратом средств со счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах (с металлических счетов), с расчетами по осуществлению торговых сделок, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

Средства на счетах физических и юридических лиц в драгоценных металлах (на металлических счетах) включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в соответствии с требованиями подпункта 3.2.1 пункта 3.2 и подпункта 3.3.3 пункта 3.3 в части определения срока ожидаемого оттока денежных средств.

В ожидаемые оттоки денежных средств, указанные в настоящем пункте, включаются также оттоки по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по договорам займа ценных бумаг без обеспечения; оттоки, связанные с возвратом ценных бумаг или предоставлением обеспечения, в случае если ценные бумаги, полученные по необеспеченному договору займа, были использованы для открытия коротких позиций (то есть в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по

операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги).

Денежные средства, размещенные клиентом на счете эскроу, не включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств, в случае если в соответствии с условиями договора счета эскроу денежные средства со счета не могут быть выданы или перечислены в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Если условия договора счета эскроу предусматривают возможность выдачи или перечисления денежных средств со счета в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, то денежные средства на данном счете включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов.»;

дополнить подпунктом 3.5.26 следующего содержания:

«3.5.26. Оттоки денежных средств, соответствующие критериям нескольких категорий оттоков денежных средств, указанных в настоящей главе, включаются в категорию с наибольшим коэффициентом оттока.»

1.13. В пункте 4.1:

слова «в том числе отнесенным» заменить словом «отнесенным», после слов «№ 283-П» дополнить словами «за вычетом сформированных резервов на возможные потери, а также оцениваемым (переоцениваемым) по справедливой стоимости,»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка включаются в расчет исходя из наибольшего из возможных сроков их получения, установленных договором (контрактом). Поступления денежных средств по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банком в соответствии с применимым правом, допускающим предоставление кредитов без указания срока возврата (срок погашения не установлен), в расчет ожидаемых притоков денежных средств не включаются, за исключением величины минимального установленного договором платежа в счет погашения основного долга и (или) процентов за пользование

денежными средствами со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.».

1.14. Пункт 4.2 дополнить абзацами следующего содержания:

«В состав ожидаемых притоков денежных средств не включаются:

поступления денежных средств по кредитам, выданным в рамках договоров об открытии возобновляемого кредита, в том числе по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (за исключением процентных платежей, предусмотренных договором, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ);

поступления денежных средств по кредитам, которые могут быть предоставлены банком клиентам в соответствии с имеющимися на дату расчета ПКЛ условными обязательствами кредитного характера, указанными в подпунктах 3.5.12 – 3.5.16 пункта 3.5 настоящего Положения, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.».

1.15. Абзац третий пункта 4.4 после слова «бумаг),» дополнить словами «кроме передачи ценных бумаг в целях открытия клиентами коротких позиций,», после слова «средствам» дополнить словами «на срок, превышающий срок первоначальной операции, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке,».

1.16. Главу четвертую дополнить пунктом 4.10 следующего содержания:

«4.10. В расчет ожидаемых притоков денежных средств не включаются притоки, не связанные с доходами от предоставления банком финансовых услуг, определенных в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона № 135-ФЗ.».

1.17. Абзац пятый подпункта 5.1.1 пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

«средства, которые могут быть привлечены в рамках договора об открытии безотзывной кредитной линии на срок более 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ в размере установленного Банком России лимита безотзывной кредитной линии, уменьшенного на определенную в соответствии с условиями данного договора стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России для соответствующих активов), использованных для расчета величины лимита

безотзывной кредитной линии и включенных банком в расчет высоколиквидных активов в соответствии с главой 2 настоящего Положения. Условия и порядок предоставления Банком России банкам безотзывных кредитных линий устанавливаются Банком России.».

1.18. Абзац второй подпункта 5.2 изложить в следующей редакции:

«Операции в отдельной иностранной валюте в целях расчета ПКЛ признаются значимыми, в случае если сумма балансовых и внебалансовых обязательств, номинированных в соответствующей иностранной валюте, равна или превышает пять процентов совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств. Расчет величин балансовых и внебалансовых обязательств производится на основе «Разработочной таблицы для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного в соответствии с 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 («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.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

