



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Федеральный № 66002

от "26" ноября 2021 г.

УКАЗАНИЕ

«11» октября 2021 г.

№ 5972-У

г. Москва

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

На основании части седьмой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 сентября 2021 года № ПСД-23):

1. Внести в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40319, 2 сентября 2019 года № 55801, 3 ноября 2020 года № 60730 (далее – Положение Банка России № 510-П), следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова «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)» заменить словами «13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно

значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 мая 2021 года № 63482».

1.2. Пункт 1.2 после цифр «55800» дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57915, *26 ноября* 2021 года № ~~63482~~».

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

«долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), не имеющих (не имеющие) рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного кредитным рейтинговым агентством «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), или «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), на уровне от «AAA» до «AA-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе участника банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран (выпуски ценных бумаг), не имеющих (не имеющие) рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного кредитным рейтинговым агентством «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), или «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), на уровне от «AAA» до «AA-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), номинированные в валюте, отличной от валюты страны-эмитента, и находящиеся на балансе участника

банковской группы, зарегистрированного в качестве юридического лица на территории соответствующего иностранного государства, в величине, не превосходящей чистый ожидаемый отток денежных средств участника банковской группы в соответствующей иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с настоящим Положением.».

1.4. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

«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), рассчитанная в соответствии с абзацами четвертым – двенадцатым настоящего пункта;

высоколиквидные активы, номинированные в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов и швейцарских франках, находящиеся на балансе головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) кредитной организации – участника банковской группы, в части, совокупно превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в соответствии с настоящим Положением.

Величина лимита безотзывной кредитной линии рассчитывается по формуле:

$$\text{БКЛ} = \text{БКЛ}_{\text{РФ}} + \text{БКЛ}_{\text{НР}} - \text{СА},$$

где:

$\text{БКЛ}_{\text{РФ}}$ – 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, являющейся участником банковской группы – резидентом Российской Федерации;

БКЛ_{НР} – величина лимита безотзывной кредитной линии, определенная на дату расчета норматива Н26 участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации в соответствии с договором об открытии безотзывной кредитной линии, заключенным с центральным банком иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица;

СА – определенная в соответствии с условиями договора об открытии безотзывной кредитной линии стоимость активов (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России или центральным банком иностранного государства для соответствующих активов), использованных для расчета величин БКЛ_{РФ} и (или) БКЛ_{НР} и включенных головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) и (или) кредитной организацией – участником банковской группы в расчет высоколиквидных активов.

Показатель БКЛ_{РФ} включается в расчет норматива Н26 (Н27), если срок, оставшийся до окончания действия безотзывной кредитной линии Банка России, превышает 30 календарных дней с даты расчета норматива Н26 (Н27) или получено уведомление Банка России об открытии новой безотзывной кредитной линии. При этом в случае изменения максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии, открытой головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) кредитной организации, являющейся участником банковской группы – резидентом Российской Федерации, величина лимита, включаемого в расчет норматива Н26 (Н27), принимается равной наименьшей из двух величин: величине лимита безотзывной кредитной линии, определенной на дату расчета норматива Н26 (Н27), или величине 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.

Показатель БКЛ_{НР} включается в расчет норматива Н26, если срок, оставшийся до окончания действия договора об открытии безотзывной кредитной линии, заключенного участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации, превышает 30 календарных дней с даты расчета норматива Н26 или получено уведомление (иное подтверждение) центрального банка иностранного государства, с которым заключен договор об открытии действующей безотзывной кредитной линии, об открытии новой безотзывной кредитной линии. При этом в случае изменения максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии, открытой участнику банковской группы – нерезиденту Российской Федерации, величина лимита, включаемого в расчет норматива Н26, принимается равной наименьшей из двух величин: величине лимита безотзывной кредитной линии, определенной на дату расчета норматива Н26, или величине лимита, определенной на дату расчета норматива Н26 в соответствии с порядком расчета лимита безотзывной кредитной линии с использованием максимально возможного лимита новой безотзывной кредитной линии.

Дополнительные требования (активы) участника банковской группы – нерезидента Российской Федерации включаются в состав числителя при расчете норматива Н26 в величине, необходимой для достижения 100 процентов фактическим значением НКЛ, рассчитанным участником банковской группы – нерезидентом Российской Федерации на индивидуальной основе по операциям в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) самостоятельно принимает (пересматривает) решение (решения) о включении дополнительных требований (активов), в том числе участника банковской группы и (или) филиала головной кредитной

организации банковской группы (кредитной организации), в состав числителя при расчете норматива Н26 (Н27) с учетом требований пункта 5.4 настоящего Положения.

Информация о принятии (пересмотре) предусмотренного абзацем тринадцатым настоящего пункта решения (решений) уполномоченным органом головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) доводится головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) до Банка России (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) указанного решения.

Решение о включении в состав числителя при расчете норматива Н26 безотзывной кредитной линии участника банковской группы и (или) высоколиквидных активов участника банковской группы, номинированных в иностранных валютах, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств по операциям в соответствующей валюте участника банковской группы на индивидуальной основе, может быть принято головной кредитной организацией банковской группы на срок, не превышающий один календарный год.».

1.5. В пункте 2.5:

первое предложение абзаца первого изложить в следующей редакции: «Величина числителя при расчете НКЛ участника банковской группы, рассчитанная с включением активов, указанных в пунктах 2.1, 2.2 и 2.3 настоящего Положения, с учетом применения пункта 2.9 Положения Банка России № 421-П в отношении активов, номинированных в валютах, отличных от российского рубля, а также с учетом пункта 2.4 настоящего Положения и настоящего пункта за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов, рассчитанной в соответствии с пунктами 1.2 и

2.10–2.12 Положения Банка России № 421-П, подлежит включению головной кредитной организацией банковской группы в числитель при расчете норматива Н26, при этом величина числителя при расчете НКЛ участника банковской группы не должна превышать величину чистого ожидаемого оттока денежных средств участника банковской группы на индивидуальной основе.»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«В случае принятия головной кредитной организацией банковской группы решения о включении в числитель при расчете НКЛ участника банковской группы дополнительных требований (активов) указанные требования (активы) подлежат включению головной кредитной организацией банковской группы в числитель при расчете норматива Н26 в составе следующих величин:

безотзывная кредитная линия участника банковской группы – в составе величины БКЛ;

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

1.6. В абзаце втором пункта 2.6 слова «включаются в состав высоколиквидных активов» заменить словами «в сумме с величиной лимитов безотзывных кредитных линий участников банковской группы – нерезидентов Российской Федерации, номинированных в валютах, отличных от российского рубля, включаются в состав числителя норматива Н26».

1.7. В пункте 2.7 слова «высоколиквидных активов (исключении части высоколиквидных активов) из» исключить, после слова «очередь,» дополнить словами «величину (часть) лимитов безотзывных кредитных линий участников банковской группы – нерезидентов Российской Федерации, номинированных в валютах, отличных от российского рубля,».

1.8. Абзац первый пункта 4.2 дополнить словами «, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150».

1.9. В пункте 4.5 слова «№ 3737-У» заменить словами «от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

1.10. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) имеет право принять решение о включении (пересмотреть решение с целью включения) в числитель при расчете норматива Н26 (Н27) дополнительных требований (активов) в случае:

текущего или прогнозируемого в течение трех календарных лет с момента принятия (пересмотра) указанного в абзаце первом настоящего пункта решения 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 календарных лет с момента принятия (пересмотра) указанного в абзаце первом настоящего пункта решения без использования (с уменьшением объема использования) дополнительных требований (активов). Указанный план действий разрабатывается головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) самостоятельно.

Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о включении (пересмотреть решение с целью включения) в состав

числителя при расчете норматива Н26 дополнительных требований (активов) участника банковской группы при условии наличия текущего и прогнозируемого в течение трех календарных лет с момента принятия (пересмотра) решения недостатка высоколиквидных активов, номинированных в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, необходимых для достижения 100 процентов фактическим значением НКЛ, рассчитанным участником банковской группы на индивидуальной основе по операциям в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе принять решение о включении (пересмотреть решение с целью включения) в расчет числителя норматива Н26 (Н27) высоколиквидных активов, номинированных в валютах, указанных в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, для покрытия оттока денежных средств в рублях, 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 если 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, 3 июня 2020 года № 58576 (далее – Указание Банка России № 3624-У).

В случае принятия (пересмотра) головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения (решений) об использовании дополнительных требований (активов) информация о прогнозируемом недостатке высоколиквидных активов, прогнозируемом значении норматива Н26 (Н27) в течение трех календарных лет с момента принятия (пересмотра) указанного в настоящем абзаце решения, политика банковской группы (кредитной организации) по управлению риском ликвидности, план действий, указанный в абзаце третьем настоящего пункта, направляются головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) в Банк России (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).

Головная кредитная организация банковской группы, принявшая решение о включении в расчет числителя при расчете норматива Н26 дополнительных требований (активов) участника банковской группы – нерезидента Российской Федерации, по запросу Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы) в течение семи рабочих дней с даты получения запроса о предоставлении информации, указанной в абзацах восьмом – девятом настоящего пункта, направляет в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы):

информацию о наличии (отсутствии) текущей на дату расчета

норматива Н26 и прогнозируемой в течение трех календарных лет после даты расчета норматива Н26 потребности участника банковской группы – нерезидента Российской Федерации в высоколиквидных активах, номинированных в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, необходимой для достижения 100 процентов фактическим значением НКЛ, рассчитанным участником банковской группы на индивидуальной основе по операциям в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица;

информацию центрального банка иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, и (или) заключение лица (лиц), правомочного (правомочных) оказывать аудиторские услуги, подтверждающее наличие текущего на дату расчета норматива Н26 и прогнозируемого в течение трех календарных лет после даты расчета норматива Н26 недостатка высоколиквидных активов, номинированных в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица, необходимых для достижения 100 процентов фактическим значением НКЛ, рассчитанным участником банковской группы на индивидуальной основе по операциям в национальной валюте иностранного государства, в котором участник банковской группы зарегистрирован в качестве юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация), принявшая решение о включении в расчет числителя при расчете норматива Н26 (Н27) дополнительных требований (активов) филиала головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы, по запросу Банка России (структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы

(кредитной организации) в течение семи рабочих дней с даты получения запроса, указанного в абзаце седьмом настоящего пункта, направляет в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) информацию о наличии (отсутствии) текущей на дату расчета норматива Н26 (Н27) и прогнозируемой в течение трех календарных лет после даты расчета норматива Н26 (Н27) потребности филиала головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы в высоколиквидных активах, номинированных в национальной валюте иностранного государства, на территории которого расположен филиал головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) и (или) участника банковской группы, определенной с учетом подпункта 2.1.4 пункта 2.1 Положения Банка России № 421-П.».

1.11. Пункт 13 приложения 1 дополнить словами «, 31 марта 2020 года № 57917, 15 февраля 2021 года № 62505».

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

2.1. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) должна применять Положение Банка России № 510-П в редакции настоящего Указания с 1 апреля 2022 года, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.2. Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) вправе принять решение о применении Положения Банка России № 510-П в редакции настоящего Указания до 1 апреля 2022 года.

2.3. В случае принятия решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация) должна одновременно применять:

Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)),

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года № 32844, 11 декабря 2014 года № 35134, 25 декабря 2015 года № 40282, 2 сентября 2019 года № 55800, 31 марта 2020 года № 57915, в редакции Указания Банка России от 11 октября 2021 года № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»))», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2021 года № 65999;

Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года № 47857, 31 марта 2020 года № 57915, 3 ноября 2020 года № 60730, в редакции Указания Банка России от 11 октября 2021 года № 5973-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 ноября 2021 года № 66000.

2.4. Информация о принятии головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, доводится головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией) до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью) в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

Головная кредитная организация банковской группы (кредитная организация), принявшая решение, предусмотренное подпунктом 2.2 настоящего пункта, должна применять Положение Банка России № 510-П

в редакции настоящего Указания со дня, следующего за днем направления информации о принятом решении в Банк России.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина