

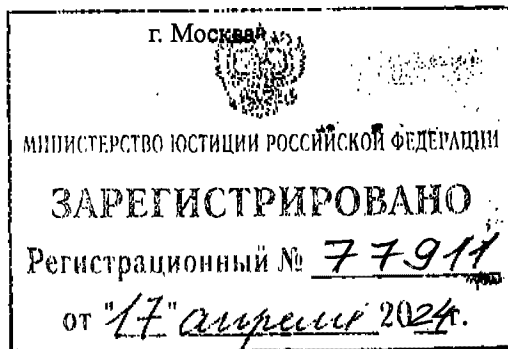


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«10» января 2024.

№ *6667-У*



О внесении изменений

в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П

«О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности

(«Базель III»)

На основании части третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частей третьей и седьмой статьи 57 и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49):

1. Внести в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»¹ (далее – Положение Банка России № 421-П) следующие изменения:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2014 года, регистрационный № 32844, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3872-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2015 года, регистрационный № 40282), от 6 июня 2019 года № 5164-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55800), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 11 октября 2021 года № 5971-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 65999).

1.1. Подпункт 2.1.2 пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

«2.1.2. Активы не обременены обязательствами банка, не предназначены для обслуживания организаций в рамках минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям, за исключением ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям с Банком России (находящихся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо владельца в депозитарии, уполномоченном Банком России осуществлять регистрацию обременения ценных бумаг, являющихся обеспечением кредитов, предоставленных Банком России) или внесенных в имущественный пул клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ) в соответствии с договором об имущественном пуле, определенным клиринговой организацией в соответствии со статьей 24² Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее соответственно – договор об имущественном пуле, Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ), но не использованных в качестве залога по привлеченным средствам.

В целях расчета ПКЛ необремененностью активов, за исключением активов, внесенных в имущественный пул КСУ, является отсутствие в отношении указанных активов ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, законодательством иностранных государств и (или) договором, по реализации активов по договору купли-продажи, по передаче активов по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам, по использованию активов для исполнения обязательств.

Активы, внесенные банком в имущественный пул КСУ в части, в которой у банка отсутствуют имущественные обязательства по договору об имущественном пуле, в целях расчета ПКЛ признаются необремененными при одновременном выполнении следующих условий:

активы, внесенные банком в имущественный пул КСУ в соответствии с договором об имущественном пуле, могут быть незамедлительно востребованы банком;

в случае снижения стоимости внесенного в пул имущества, относящегося к КСУ, не использованного в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств, у банка отсутствует обязанность дополнительно вносить имущество в имущественный пул КСУ;

клиринговая организация погашает принадлежащие банку КСУ, номинальная стоимость которых превышает стоимость имущества, внесенного в имущественный пул в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 24² Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ.

Активы, внесенные в имущественный пул КСУ и не удовлетворяющие условиям абзацев четвертого – шестого настоящего подпункта, в целях расчета ПКЛ считаются обремененными обязательствами банка в полном объеме.

В случае если порядок определения перечня активов из числа внесенных в имущественный пул КСУ в части, в которой отсутствуют имущественные обязательства по договору об имущественном пуле и которые банк может требовать от клиринговой организации к выдаче, не определен договором об имущественном пуле, банк относит активы, внесенные в имущественный пул КСУ, к необремененным в соответствии с абзацем девятым настоящего подпункта. Активы, внесенные в имущественный пул КСУ, не отнесенные к необремененным в соответствии с абзацем девятым настоящего подпункта, являются обремененными.

К необремененным активам в первую очередь относятся активы, имеющие коэффициент дисконта 0 процентов, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, во вторую очередь – имеющие коэффициент дисконта 15 процентов, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, в третью очередь – имеющие коэффициент дисконта 25 процентов, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, и в четвертую очередь – имеющие коэффициент дисконта 50 процентов, установленный пунктом 2.4 настоящего Положения, при равных коэффициентах дисконта приоритет отнесения к

необремененным имеют активы, номинированные в российских рублях. Активы, не удовлетворяющие критериям включения в состав высоколиквидных активов, относятся к необремененным в пятую очередь.».

1.2. Абзац второй пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

«эмитентами и (или) гарантами (поручителями) не являются банки или другие финансовые организации (кроме центральных банков, государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», определенной в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее соответственно – ВЭБ.РФ, Федеральный закон № 82-ФЗ), единого института развития в жилищной сфере, определенного в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – единый институт развития в жилищной сфере), международных финансовых организаций и международных банков развития), а также юридические лица, деятельность которых контролируют или на которые оказывают значительное влияние финансовые организации, кроме облигаций с ипотечным покрытием, которые включаются в расчет высоколиквидных активов, в случае если указанные ценные бумаги не выпущены самим банком или юридическими лицами, деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние банк;».

1.3. В пункте 2.3 слова «их погашения» заменить словами «исполнения обязательств по активам».

1.4. В пункте 2.5:

подпункт 2.5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«цифровые рубли на счете цифрового рубля банка, открытом Банком России на платформе цифрового рубля.»;

в подпункте 2.5.2:

в абзаце третьем слова «России с оставшимся сроком до погашения один календарный день» заменить словами «России, если возврат депозита в соответствии с условиями договора может быть осуществлен не позднее

следующего за днем расчета ПКЛ дня, являющегося операционным днем банка, и в который функционируют сервисы срочных и несрочных переводов платежной системы Банка России»;

в абзаце четвертом слова «Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055, 28 ноября 2019 года № 56649» заменить словами «пунктом 3.4 Положения Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2021 года, регистрационный № 63663) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 6 декабря 2021 года № 6005-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67723), от 23 января 2023 года № 6360-У (зарегистрировано Минюстом России 16 марта 2023 года, регистрационный № 72610), от 18 сентября 2023 года № 6534-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2023 года, регистрационный № 76560) (далее – Положение Банка России № 753-П)».

1.5. В пункте 2.6:

в абзаце шестом слова «, определенного в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4351; 2021, № 27, ст. 5101) (далее – единый институт развития в жилищной сфере)» исключить;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ВЭБ.РФ в соответствии с подпунктом 3 части 4 статьи 3 Федерального закона № 82-ФЗ или единым институтом развития в жилищной сфере.».

1.6. В пункте 2.7:

в подпункте 2.7.2:

абзац четвертый дополнить словами «, или кредитный рейтинг (кредитные рейтинги), присвоенный (присвоенные) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитным рейтинговым агентством (кредитными рейтинговыми агентствами), сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – реестр кредитных рейтинговых агентств), на уровне (уровнях) не ниже минимальных уровней, установленных Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

абзац пятый после слов «рейтинговым агентством,» дополнить словами «и кредитный рейтинг (кредитные рейтинги), присвоенный (присвоенные) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитным рейтинговым агентством (кредитными рейтинговыми агентствами), сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств,»;

в абзаце первом подпункта 2.7.3 слова «Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24,

ст. 3399; № 31, ст. 4861; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ)» заменить словами «Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ».

1.7. В абзаце третьем подпункта 3.2.3 пункта 3.2 слова «от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 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 (далее – Указание Банка России № 4927-У)» заменить словами «от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927) (далее – Указание Банка России № 6406-У)».

1.8. Подпункт 3.3.14 пункта 3.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Для целей расчета ПКЛ величина средств, подлежащих внесению банком на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России в части, необходимой для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России № 753-П (далее – обязанность по усреднению обязательных резервов), рассчитывается в последний день текущего периода усреднения по формуле:

$$КС_{н} = \frac{УОР \times К_{пу} - КС_{ср} \times К_{факт}}{К_{пу} - К_{факт}} - КС,$$

где:

$КС_n$ – величина средств, подлежащих внесению в последний день текущего периода усреднения на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;

УОР – усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию банком на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах) банка в Банке России в текущем периоде усреднения;

$K_{пу}$ – количество календарных дней в текущем периоде усреднения;

$КС_{ср}$ – фактический остаток корреспондентского счета и корреспондентских субсчетов банка в Банке России в текущем периоде усреднения за истекшие календарные дни указанного периода, рассчитанный банком по формуле средней арифметической величины, приведенной в пункте 1 приложения 5 к Положению Банка России № 753-П;

$K_{факт}$ – количество истекших календарных дней текущего периода усреднения;

КС – фактический совокупный остаток корреспондентского счета и корреспондентских субсчетов банка в Банке России на дату расчета ПКЛ.

В случае если величина $КС_n$ меньше нуля, величина средств, подлежащих внесению в последний день текущего периода усреднения на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России для выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, принимается равной нулю.

Величина средств, подлежащих депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в уполномоченном органе (центральном банке) иностранного государства, на территории которого расположен филиал банка, в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований, рассчитывается банком самостоятельно.».

1.9. Подпункт 3.4.5 пункта 3.4 дополнить абзацами следующего содержания:

«Коэффициенты оттока по операциям привлечения денежных средств под обеспечение КСУ определяются в зависимости от обеспечения, внесенного в имущественный пул КСУ, в отношении которого имеются имущественные обязательства вследствие заключения сделки привлечения денежных средств под обеспечение КСУ.

Отнесение активов, внесенных в имущественный пул КСУ, к обремененным или к необремененным вследствие заключения сделки привлечения денежных средств под обеспечение КСУ осуществляется в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения.».

1.10. В пункте 3.5:

подпункт 3.5.24 дополнить абзацем следующего содержания:

«Ожидаемые оттоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, рассчитываются в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения.»;

подпункт 3.5.25 дополнить абзацем следующего содержания:

«обязательства, отраженные на балансовых счетах типа «С» в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022) (счета №№ 30430, 30431, 30610, 40707, 40827, 40828).».

1.11. Пункт 4.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«денежные средства, отраженные на банковских (корреспондентских) счетах типа «С», открытых в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (счет № 30132).».

1.12. Графу 2 строки 5 таблицы пункта 4.4 дополнить словами «, включая КСУ».

1.13. Пункт 4.9 дополнить абзацем следующего содержания:

«Ожидаемые притоки по договорам, по которым дата заключения договора не совпадает с датой его исполнения и на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, рассчитываются в соответствии с пунктом 4.8 настоящего Положения.»

1.14. Абзац второй подпункта 5.1.1 пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

«средства, которые могут быть привлечены банком под обеспечение активами в соответствии с Указанием Банка России от 15 сентября 2021 года № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» (зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65458) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 21 марта 2022 года № 6091-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2022 года, регистрационный № 67968), не включенными в высоколиквидные активы в соответствии с главой 2 настоящего Положения;».

1.15. В абзаце втором пункта 5.2 слова «Указанием Банка России № 4927-У» заменить словами «Указанием Банка России № 6406-У».

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

2.1. Банк должен применять Положение Банка России № 421-П в редакции настоящего Указания с 1 октября 2024 года, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.2. Банк вправе принять решение о применении Положения Банка России № 421-П в редакции настоящего Указания ранее 1 октября 2024 года.

2.3. Информация о принятии банком решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта, доводится банком до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за его деятельностью) в письменном виде в течение 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения.

Банк, принявший решение, предусмотренное подпунктом 2.2 настоящего пункта, должен применять Положение Банка России № 421-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