



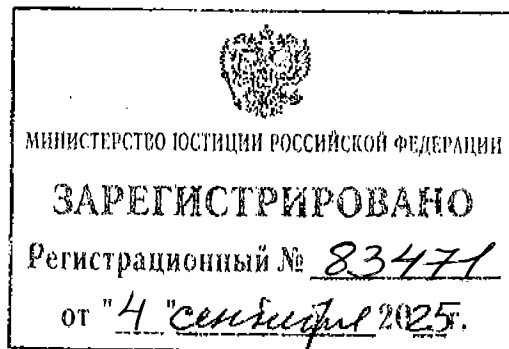
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ИНСТРУКЦИЯ

«28» МАРТА 2025 г.

№ 219-И

г. Москва



О методике расчета обязательных нормативов и числовом значении норматива иного финансового риска филиала иностранного банка, методике определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка, а также об осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанных методик

Настоящая Инструкция на основании частей третьей и пятой статьи 11²⁻¹, части первой статьи 19, части восемнадцатой статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 56, статьи 62³, части пятой статьи 74² 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 21 марта 2025 года № ПСД-8) устанавливает методику расчета обязательных нормативов и числовое значение норматива иного финансового риска филиала иностранного банка, методику определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка, а также порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением указанных методик.

Глава 1. Методика расчета обязательных нормативов и числовое значение норматива иного финансового риска филиала иностранного банка

1.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы филиала иностранного банка (далее – обязательные нормативы):

норматив финансового рычага филиала иностранного банка (далее – норматив $H5_{\text{ФИБ}}$);

норматив иного финансового риска филиала иностранного банка (далее – норматив $H17_{\text{ФИБ}}$).

Расчет обязательных нормативов должен осуществляться филиалом иностранного банка в соответствии с принципами, предусмотренными абзацем первым пункта 1.3 Инструкции Банка России от 26 мая 2025 года № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»¹ (далее – Инструкция Банка России № 220-И).

1.2. Норматив $H5_{\text{ФИБ}}$ рассчитывается филиалом иностранного банка по формуле:

¹ Зарегистрирована Минюстом России 11 июля 2025 года, регистрационный № 82895.

$$H5_{\text{ФИБ}} = \frac{\text{МГД} + \text{РГД} - \text{П}_{\text{ФИБ}}}{O_{\text{ФИБ}}} \times 100\%,$$

где:

МГД – величина минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка, определенная на основании части четвертой статьи 11²⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

РГД – величина расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка (далее соответственно – РГД, величина РГД), определенная в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции;

П_{ФИБ} – кредитные требования, определяемые в соответствии с абзацем двадцать четвертым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 220-И (далее – кредитные требования), и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по которым заемщик не исполнил свои обязательства перед филиалом иностранного банка в срок, превышающий 60 календарных дней со дня наступления указанных обязательств, либо по которым проведена вынужденная реструктуризация в соответствии с пунктом 13.3 Положения Банка России от 2 ноября 2024 года № 845-П «О порядке расчета величины кредитного риска банками с применением банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска»²;

O_{ФИБ} – обязательства филиала иностранного банка перед клиентами (за исключением обязательств перед иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через указанный филиал) вне зависимости от срока их исполнения, включая обязательства перед Банком России, кредитными организациями, в том числе по корреспондентским счетам и межбанковским кредитам, по сделкам репо с облигациями

² Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2024 года, регистрационный № 80878.

федерального займа и облигациями Банка России, перед юридическими лицами по расчетным счетам, за исключением условных обязательств кредитного характера филиала иностранного банка, определенных абзацами первым – третьим пункта 1 приложения 2 к Инструкции Банка России № 220-И (далее – условные обязательства кредитного характера).

Для расчета обязательных нормативов филиал иностранного банка может использовать большую величину РГД, чем величина РГД, определенная в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции, но не более значения, определяемого как разница между обязательствами филиала иностранного банка перед иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через указанный филиал, и требованиями филиала иностранного банка к такому иностранному банку, отраженными в бухгалтерском балансе филиала иностранного банка.

Минимально допустимое числовое значение норматива $N5_{\text{ФИБ}}$ в зависимости от рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, в национальной или иностранной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенного иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, 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», а также иностранными кредитными рейтинговыми агентствами «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо

«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) (далее – рейтинг), устанавливается в размере:

№ п/п	Рейтинг	Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 _{ФИБ} , проценты
1	2	3
1	не ниже А-/А3	0,5
2	не ниже ВВВ-/Ваа3	1,5
3	не ниже ВВ-/Ва3	3
4	не ниже В-/В3	4,5

При наличии нескольких рейтингов, соответствующих разным минимально допустимым числовым значениям норматива Н5_{ФИБ}, филиалом иностранного банка применяется минимально допустимое числовое значение норматива Н5_{ФИБ}, соответствующее более высокому рейтингу.

1.3. Норматив Н17_{ФИБ} рассчитывается филиалом иностранного банка по формуле:

$$Н17_{\text{ФИБ}} = \frac{\text{SUMK}_3}{\text{МГД} + \text{РГД}} \times 100\%,$$

где:

МГД – показатель, определенный в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.2 настоящей Инструкции;

РГД – показатель, определенный в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции;

SUMK₃ – величина кредитных требований, возникших по предоставленным филиалом иностранного банка заемщикам (контрагентам) средствам и (или) заключенным договорам, сделкам, величина условных обязательств кредитного характера, а также требований и обязательств, возникающих по заключенным сделкам производных финансовых инструментов (далее – ПФИ).

В расчет показателя SUMK₃ не включаются:

кредитные требования со сроком исполнения до 90 календарных дней к кредитным организациям, зарегистрированным на территории Российской Федерации или иностранных государств, в том числе к иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, а также остатки денежных средств на корреспондентских счетах в указанных кредитных организациях;

кредитные требования, возникшие в рамках сделок репо, заключаемых с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации или иностранных государств, в том числе с иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, а также с иными юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации или иностранных государств, в отношении облигаций федерального займа и (или) долговых ценных бумаг Банка России;

кредитные требования со сроком исполнения до 180 календарных дней к юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации или иностранных государств, возникшие в рамках осуществления ими внешнеэкономической деятельности, определенной статьей 1 Федерального закона от 18 июля 1999 года № 183-ФЗ «Об экспортном контроле» (далее – ВЭД);

условные обязательства кредитного характера для осуществления ВЭД, в том числе по банковским гарантиям, поручительствам, аккредитивам, заключенным с кредитными организациями, юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации или иностранных государств, в том числе с иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал;

кредитные требования и обязательства в отношении кредитных организаций и юридических лиц, зарегистрированных на территории

Российской Федерации или иностранных государств, в том числе в отношении иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, возникшие в рамках сделок с поставочными и расчетными ПФИ, определяемыми в соответствии с пунктами 2–5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»³ (далее – Указание Банка России № 3565-У), базисным активом которых является иностранная валюта, а также сделок с ПФИ, заключенных для осуществления ВЭД, базисным активом которых является кредитное событие, определяемое в соответствии с абзацем вторым пункта 1 Указания Банка России № 3565-У;

кредитные требования к международным банкам развития с долей участия Российской Федерации не менее чем 10 процентов, в состав участников которых не входят государства, включенные в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р;

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в гарантийные фонды платежной системы, создаваемые в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» для осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в рамках участия в платежной системе и (или) обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы;

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в цифровые финансовые активы, предусмотренные частью 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых

³ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575.

финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в качестве обеспечения и (или) для проведения расчетов филиала иностранного банка;

кредитные требования по хозяйственным операциям филиала иностранного банка, необходимым для функционирования филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, в том числе авансовые платежи за выполнение работ, платежи за товары или услуги со сроком нахождения на балансе филиала иностранного банка до одного года (в том числе приобретенные с отсрочкой платежа), обеспечительные платежи по договорам аренды недвижимого имущества, используемого в операционной деятельности филиала иностранного банка;

кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России и Российскому объединению инкассации.

Числовое значение норматива $N_{17_{\text{ФИБ}}}$ устанавливается в размере 0 процентов.

Глава 2. Методика определения расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка

2.1. Величина РГД определяется филиалом иностранного банка по формуле:

$$\text{РГД} = N_{5_{\text{ФИБ}_{\min}}} \times O_{\text{ФИБ}} - \text{МГД} + \text{П}_{\text{ФИБ}},$$

где:

$N_{5_{\text{ФИБ}_{\min}}}$ – минимально допустимое числовое значение норматива $N_{5_{\text{ФИБ}}}$, устанавливаемое в соответствии с таблицей пункта 1.2 настоящей Инструкции;

$O_{\text{ФИБ}}$, МГД, $P_{\text{ФИБ}}$ – показатели, определенные в соответствии с пунктом 1.2 настоящей Инструкции.

2.2. Величина РГД принимается равной нулю, если ее значение, определенное в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции, является отрицательным.

2.3. Определение величины РГД должно осуществляться филиалом иностранного банка в соответствии с принципами, предусмотренными абзацем первым пункта 1.3 Инструкции Банка России № 220-И.

Глава 3. Порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением филиалом иностранного банка методики расчета обязательных нормативов, методики определения расчетного гарантийного депозита

3.1. Банк России осуществляет надзор за соблюдением филиалом иностранного банка методики расчета обязательных нормативов, методики определения РГД (далее – надзор) на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности филиала иностранного банка, составленных и представленных в Банк России в соответствии с частью первой статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в том числе на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по требованию Банка России, предусмотренному пунктом 3.4 настоящей Инструкции);

данных, полученных по результатам проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

3.2. В целях применения абзаца четвертого пункта 1.1 и пункта 2.3 настоящей Инструкции на основании профессионального суждения, сформированного Банком России в ходе осуществления надзора (проверок и (или) документарного анализа), филиал иностранного банка по требованию Банка России включает (исключает) активы и (или) обязательства в расчет (из расчета) обязательных нормативов, РГД.

3.3. Способ контроля за ежедневным соблюдением методики расчета обязательных нормативов, методики определения РГД определяется филиалом иностранного банка самостоятельно в рамках его системы внутреннего контроля (включая внутренний аудит).

3.4. Расчет обязательных нормативов, РГД на внутримесячную дату (внутримесячные даты) осуществляется филиалом иностранного банка в случае предъявления Банком России требования о представлении расчета обязательных нормативов, РГД на внутримесячную дату (внутримесячные даты). В целях такого расчета все показатели, предусмотренные в формулах, указанных в пунктах 1.2, 1.3 и 2.1 настоящей Инструкции, рассчитываются филиалом иностранного банка на дату расчета обязательных нормативов.

3.5. Филиал иностранного банка обязан соблюдать требования абзаца девятого пункта 1.2 и абзаца восемнадцатого пункта 1.3 настоящей Инструкции ежедневно.

В случае несоблюдения филиалом иностранного банка требований абзаца девятого пункта 1.2 и (или) абзаца восемнадцатого пункта 1.3 настоящей Инструкции в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Банк России вправе применить к филиалу иностранного банка меры, предусмотренные статьей 74² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина