



29.06.16 № 06/23
На № _____ от _____

Заместителю Председателя
Банка России
ПОЗДЫШЕВУ В.А.

Уважаемый Василий Анатольевич,

В Ассоциацию «Россия» поступают обращения кредитных организаций по порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») (далее – ПКЛ).

Согласно ответам на часто задаваемые вопросы по применению Положения Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – Положение № 421-П), размещенным на сайте Банка России 29.06.2016, в расчет ожидаемых притоков денежных средств в знаменателе ПКЛ, допустимо включение остатков на корреспондентских счетах (ностро) в части имеющихся свободных денежных средств, в случае, если банком разработана и применяется методика определения величины денежных средств, необходимой для осуществления операционной деятельности банка.

Помимо остатков на корреспондентских счетах, у банков имеются остатки на счетах в рублях РФ и иностранной валюте в клиринговых организациях для расчетов с биржей (далее – биржевые счета), которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключенным на организованных торгах, проводимых биржей. Клиринговая организация перечислена в п. 6 ст. 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и, в соответствии с п. 2.2. Положения № 421-П, является финансовой организацией.

По экономическому смыслу остатки на биржевых счетах являются средствами до востребования и аналогичны денежным средствам банков на корреспондентских счетах (ностро). Имеющиеся денежные остатки на биржевых счетах (в части величины собственных денежных средств банка, превышающей текущие обязательства банка) являются высоколиквидными активами и доступны к получению без ограничений, как и остатки на корреспондентских счетах (ностро), в течение ближайшего операционного дня.

Прошу Вас разъяснить, возможно ли при расчете ПКЛ включение остатков на биржевых счетах в расчет ожидаемых притоков денежных средств в части имеющихся свободных собственных денежных средств банка, то есть в величине превышения над суммой текущих обязательств банка по заключенным сделкам в случае, если:

- Банком разработана и применяется методика их определения;
- Банком определена минимальная величина денежных средств на биржевых счетах в каждой валюте, необходимая для осуществления непрерывной операционной деятельности банка.

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова