*Приложение*

**Перечень вопросов по порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности» («Базель III»)**

***Общие вопросы и предложения***

1. Порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ) и форма отчетности 0409122 согласно Указанию № 3269-У являются принципиально новыми и достаточно объемными документами (только форма 0409122 содержит более 150 необходимых к заполнению строк и размещается на 15 страницах Указания 3269-У), требующими не только качественного всестороннего анализа, но и организации взаимодействия подразделений, а также существенных доработок программного обеспечения. По мнению кредитных организаций, только доработка программного обеспечения, начиная с формирования и согласования технического задания и заканчивая тестированием доработок, потребует не менее 3-5 месяцев.

*Просим рассмотреть возможность установления более поздних сроков вступления указанных документов в силу, учитывая необходимые организационные и иные затраты банков на выполнение соответствующих требований Банка России (не ранее 01.10.2014).*

1. Ни Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее - Положение № 421-П), ни порядок составления и представления отчетности по форме 0409122 согласно Указанию № 3269-У не содержат перечня балансовых счетов, включаемых в расчет каждой строки формы 0409122.

Просим Вас в целях корректного расчета показателей, а также для снижения вероятности разночтений и некорректных трактовок дополнить форму 0409122 или Положение № 421-П описанием каждого показателя с указанием балансовых счетов, подлежащих включению в расчет соответствующей строки (аналогично порядку, применяемому для расчета нормативов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее- Инструкция № 139-И).

1. Просим Вас ответить на вопросы перспектив введения норматива:

* Когда Банком России планируется установить показатель краткосрочной ликвидности в качестве нормативного?
* Будет ли установлен норматив на суммарный показатель краткосрочной ликвидности или отдельно по валютам и драгоценным металлам?
* Планируется ли в дальнейшем использование оценок национальных рейтинговых агентств для определения качества активов в целях определения нормативов?
* Будут ли облигации государственной корпорации Внешэкономбанк включены в список высоколиквидных активов?Каким образом будут рассчитываться и учитываться средства Внешэкономбанка?
* На каком этапе планируется  включение в расчет показателя кредитных линий и линий ликвидности, предоставленных Банком России кредитным организациям?

***Вопросы по Положению Банка России № 421-П***

1. Согласно п.2.1.2 в учет высоколиквидных активов не входят  денежные средства, которые связаны с осуществлением расходов с обеспечением деятельности банка. *Следует ли при расчете строки 1.1.3 формы 0409122 исключать со счета 30102 сумму платежей, которую Банк планирует использовать для обеспечения собственной деятельности в течение 30 дней?*
2. В соответствии с п.2.1.4 для признания высоколиквидными активов, находящихся на балансах филиалов, требуется информация об «отсутствии ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на следующий календарный день после даты расчета ПКЛ». *Просим разъяснить, что понимается под «ограничением их доступности» и каким образом банк сможет обосновать наличие либо отсутствие данных ограничений.*
3. В соответствии с п.2.2. Положения № 421-П показатель обесценения определяется как снижение рыночной стоимости ценных бумаг (фактическое или оценочное) в течение любых последовательных 30 календарных дней в период существенного кризиса ликвидности (далее – показатель обесценения), включая 2004 год и период 2007 и 2008 годов, и не превышает максимальные значения, установленные главой 2 настоящего Положения для соответствующей категории высоколиквидных активов.

Просим уточнить:

*-Критерии снижения фактической рыночной стоимости по инструментам, входящим в котировальный список/имеющим ТСС, по которым среднедневной объем торгов меньше 10 млн. руб.*

*-Как определяется показатель обесценения - как снижение рыночной стоимости ценных бумаг в течение любых последовательных 30 календарных дней с даты размещения бумаги или в течение любых последовательных 30 календарных дней только в период существенного кризиса ликвидности.*

*- Возможный период существенного кризиса ликвидности для ценных бумаг, выпущенных в 2009-2014 годах.*

*- Требуемые критерии при оценке снижения стоимости ценных бумаг с использованием внутренних моделей Банка.*

1. Просим уточнить порядок включения в ПКЛ денежных средств, указанных в п.2.5.1, а именно:

* *Каким образом включаются в ПКЛ денежные средства на балансах филиалов (по состоянию на отчетную дату или на дату следующего расчета)?*
* *В какой сумме отражаются в расчете ПКЛ денежные средства на балансах филиалов с учетом ежедневного изменения соответствующих остатков?*

1. В соответствии с п. 2.8., если активы, включенные в состав высоколиквидных активов (далее – ВЛА), перестают соответствовать критериям, установленным пунктами 2.5-2.7, указанные активы могут быть включены в расчет ВЛА на срок не более 30 календарных дней с момента возникновения обязательств, свидетельствующих о несоответствии указанных активов установленным критериям.

*Просим разъяснить:*

* *Применяются ли требования данного пункта к ценным бумагам и/или также к иным активам?*
* *В случае прекращения раскрытия рыночной цены организатором торговли бумаги включаются в расчет высоколиквидных активов в течение 30 дней по последней раскрытой цене, а в случае ее отсутствия – по рыночной стоимости, равной нулю, или в ином порядке?*

1. *Возможно ли включать в состав ВЛА активы (бумаги), переданные в доверительное управление? Просим пояснить порядок включения активов, находящихся в доверительном управлении, в случае, если доверительный управляющий является связанным с банком лицом.*
2. Правильно ли банк понимает, что при расчете величины корректировки ВЛА в соответствии с п. 2.12 показатели «ВЛА-1скорр, ВЛА-2Аскорр, ВЛА-2Бскорр – высоколиквидные активы ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, рассчитанные с учетом сделок, в результате исполнения которых в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ происходит изменение величины высоколиквидных активов соответствующего уровня» учитываются сделки ПФИ с соответствующими активами, отраженные на счетах главы 2?
3. Согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 139-И) в нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» и Н3 «Норматив текущей ликвидности» включаются долговые ценные бумаги Банка России, резидентов, которые входят в Ломбардный список Банка России. *Просим пояснить каким образом и когда будут включаться в ВЛА долговые ценные бумаги по такому же принципу?*
4. *Просим уточнить, каким образом следует отражать следующие активы:*

*- Ностро счета,*

*- Банковские облигации,*

*- Субфедеральные и муниципальные облигации.*

Предлагается включать данные активы в ожидаемый приток денежных средств при расчете чистого ожидаемого оттока денежных средств (ностро в полном объеме, а субфедеральные, муниципальные облигации и банковские – либо с коэффициентом дисконта 50% как по прочим ценным бумагам, применяемом к ВЛА-2А, или если у них 30 дней до погашения - как ожидаемые поступления по договорам).

1. В расчет ПКЛ включаются средства до востребования и со сроком до истечения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней. В то же время в подпункте 3.2.1. указано, что в расчет ожидаемого оттока денежных средств физических лиц включаются средства вне зависимости от срока, оставшегося до их истечения (погашения). *Правильно ли Банк понимает, что все депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц должны быть учтены при расчете ПКЛ?*
2. Просим уточнить порядок расчета показателя «стабильные привлеченные средства физических лиц» (п. 3.2.3) (далее – СПС), а именно:

* В расчет СПС включается разница между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой требований банка к вкладчику, но не более 700 тыс.руб. (вариант 1) или сумма каждого вклада в пределах 700 тыс.рублей (вариант 2).

Например, у физического лица размещено в банке 5 отдельных депозитов по 500 тыс. руб. (на общую сумму 2 500 тыс. руб.) и одновременно этому физическому лицу банком выдан кредит на сумму 2 млн.руб. В соответствии с вариантом 1 в расчет СПС будет включено 500 тыс.руб. (5 х 500 тыс.руб. – 2 000тыс.руб.), по варианту 2 – 2 500 тыс.руб.

-Правильно ли Банк понимает, что в случае, *если средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей* (в том числе пенсий), но на которые **не начисляются проценты**, при выполнении прочих условий (не относятся к квалифицированным инвесторам, управление не только дистанционным способом, не относятся к связанным лицам), *такие средства* *можно относить к стабильным?*

*-* Факт существенного (более 20 снижения) оценивается по физическому лицу за весь период обслуживания клиента  (например, 10 лет) или за последний год до даты расчета ПКЛ?

-Правильно ли Банк понимает, что физическое лицо имеет *установленные взаимоотношения с банком* в случае, если одновременно выполняются два условия:физическое лицо является клиентом Банка свыше года **и**в течение этого периода (года) не было факта существенного (более 20%) снижения величины привлеченных средств в течение любых 30 последовательных календарных дней **или** в случае, если выполняется только третье условие: на дату расчета ПКЛ физическое лицо пользуется еще как минимум двумя различными банковскими услугами?

1. П.3.3.3«у клиентов возникли *обоснованные ожидания*, что банк принимает на себя такие обязательства». *Предлагается определить критерии, на основании которых банк должен относить ожидания клиентов к обоснованным.*
2. Просим дать пояснения по расчету суммы показателей в соответствии с п.4.7., а именно:

* *Правильно ли банк понимает, что ценные бумаги, отраженные на счете 503 и не отнесенные к ВЛА, включаются в расчет в зависимости от срока (со сроком погашения до 30 дней), а ценные бумаги, учитываемые на счетах 501, 502 и не отнесенные к ВЛА, включаются в расчет в полном объеме, независимо от срока погашения?*
* *По какой стоимости - по балансовой или по рыночной (по которой рассчитываются ВЛА) необходимо осуществлять расчет данных показателей?*

1. Просим уточнить п.3.5.18. Положения № 421-П абзац 1. При расчете о*жидаемого оттока по банковским гарантиям следует ли рассчитывать весь портфель целиком (взвешивается с применением коэффициента оттока в размере 10%), или в расчет следует включать только те гарантии, у которых срок погашения подходит к 30 дням от даты расчета ПКЛ?*
2. Согласно Инструкции №139-И в нормативы Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» и Н3 «Норматив текущей ликвидности» включаются ссуды за вычетом расчетного резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 26 марта 2004г. № 254 - П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». *Следует ли при расчете ПКЛ в части подпункта 5.1.4 пункта 5.1 главы 5 придерживаться такого же порядка и рассчитывать притоки по ссудам, отнесенным к ссудам II категории качества за вычетом расчетного резерва?*
3. В соответствии с п.5.2 Положения № 421-П показатель краткосрочной ликвидности (ПКЛ) рассчитывается отдельно по операциям в рублях и каждой значимой валюте. При определении значимости используется показатель совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств. *Просим разъяснить методику определения совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств.*
4. *Каким образом при расчете высоколиквидных активов следует учитывать еврооблигации (кредитные ноты), то есть ценные бумаги, выпущенные на международных финансовых рынках организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации: по эмитенту или конечному заемщику?*
5. *Правильно ли банк понимает, что для целей расчета ПКЛ все ценные бумаги банка, как оцениваемые по справедливой стоимости (балансовые счета 501, 502), так и подлежащие резервированию (балансовые счета 502, 503), должны быть пересчитаны по справедливой (рыночной) стоимости?*