

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	12
Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ, по состоянию на 1 марта 2018 года.....	12
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 марта 2018 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	14
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-773	18
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-774	18
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-775	21
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-776	22
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-777	23
Приказ Банка России от 29.03.2018 № ОД-778	24
Приказ Банка России от 30.03.2018 № ОД-811	25
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО).....	26
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”.....	26
Объявление временной администрации по управлению ООО “УралКапиталБанк”.....	26
Информация о финансовом состоянии АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО).....	27
Информация о финансовом состоянии ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”.....	28
Информация о финансовом состоянии ООО “УралКапиталБанк”	29
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Вэлтон Банк”	30
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ “Кредит Экспресс”	31
Объявление о банкротстве АКБ “АлтайБизнес-Банк” (АО).....	33
Объявление о банкротстве Банка СБРР (ООО).....	34
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	35
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	36
Сообщение о прекращении процедуры принудительной ликвидации.....	36
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	37
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	37
Показатели ставок межбанковского рынка с 23 по 29 марта 2018 года	37
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	39
Валютный рынок	39
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	39
Рынок драгоценных металлов	40
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	40
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	41
Указание Банка России от 30.11.2017 № 4630-У “О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала”	41

Указание Банка России от 26.02.2018 № 4727-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”.....	64
Положение о Комитете банковского надзора Банка России от 29.03.2018 № КБН-2018.....	65

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

26 марта 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О квалификации иностранных финансовых инструментов

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о квалификации в качестве паев или акций инвестиционных фондов иностранных финансовых инструментов ITI FUNDS RTS EQUITY UCITS ETF SICAV (ISIN LU1483649312, CFI CEOIFS), ITI FUNDS RUSSIA-FOCUSED USD EUROBOND UCITS ETF SICAV (ISIN LU1483649825, CFI CEOGFS).

АО “Пластик Лоджик”

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Пластик Лоджик” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-22002-J-002D.

АО “Российский экспортный центр”

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Российский экспортный центр” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-83367-H-004D.

АО “Атомэнергопром”

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Атомный энергопромышленный комплекс” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55319-E-007D.

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска привилегированных именных бездокументарных акций акционерного общества “Атомный энергопромышленный комплекс” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 2-01-55319-E.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “Столица”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 23 марта 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Столица”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 18.06.2018.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Меркури Базис” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Меркури Базис” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Меркури Эссет Менеджмент” (рег. номер 0844-94125914 от 07.06.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Перспектива” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Перспектива” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ “ИНТЕЛЛЕКТ-КАПИТАЛ” (рег. номер 1788-94168013 от 20.05.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Снежинка – Красная Поляна” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Снежинка – Красная Поляна” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Сити Ассет Менеджмент” (рег. номер 3189 от 02.08.2016) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Опора” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Опора” под управлением ООО “ТЕТИС Кэпитал” (рег. номер 2335 от 12.04.2012) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Русское поле” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Русское поле” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент” (рег. номер 1515-94110433 от 18.08.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов (ИНН 7727528950).

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Пионер Инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 марта 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Пионер Инвестиции” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент” (рег. номер 1235-94140552 от 11.03.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов (ИНН 7727528950).

О переоформлении лицензии ЗАО УК “РВМ Капитал”

Банк России 26 марта 2018 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Закрытому акционерному обществу Управляющей компании “РВМ Капитал” (г. Москва), в связи с изменением места нахождения.

ПАО “СК ЮЖУРАЛ-АСКО”

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО” (г. Челябинск), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-52065-Z-002D.

АО ВТБ Регистратор

Банк России 26 марта 2018 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества ВТБ Регистратор, размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-05038-P-004D.

ИНФОРМАЦИЯ

27 марта 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “ДжиЭс капитал”**

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “ТехнополисДжиЭс”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Иридиум”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Омега Плаза” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Московский+” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Рассказовка” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Универсальные инвестиции”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Основа”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК МДМ”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “САФМАР Плаза”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “ВЕЛЕС ТРАСТ”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Комбинированным Закрытым Паевым Инвестиционным Фондом “ЮД2”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Свиньин и Партнеры”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Инвестиционные горизонты” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “Центротраст”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Комбинированным закрытым паевым инвестиционным фондом “Капитал – 21 век”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “АК БАРС КАПИТАЛ”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “АК БАРС – Перспектива”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК РИГОРА”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Корпоративные инвестиции”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Свиньин и Партнеры”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Промышленные технологии” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 27 марта 2018 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Меркурий”.

ИНФОРМАЦИЯ

28 марта 2018

об изменении порядка проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями

Банк России с 17 мая 2018 года в целях повышения технологичности депозитных операций и удобства их использования для кредитных организаций обновляет механизм проведения депозитных операций.

С указанной даты **изменится линейка депозитных продуктов** – Банк России прекратит проведение невостребованных рынком депозитных операций “том-некст”, “spot-некст” и “до востребования”. В результате останутся только депозитные аукционы¹ и депозитные операции постоянного действия “овернайт” (сделки, заключаемые на один рабочий день, со сроком расчетов “сегодня”).

При этом **будет изменен порядок проведения депозитных операций “овернайт”** – кредитные организации сразу, без обмена заявками, будут перечислять средства на свой депозитный счет, открытый в Банке России. Будет продлено и время проведения указанных операций – перечислить средства на депозитный счет в рамках операций “овернайт” можно будет до завершения работы платежной системы Банка России². Порядок проведения депозитных аукционов останется без изменений.

Также изменена нормативная база, регламентирующая проведение Банком России депозитных операций. Для обеспечения возможности более гибкого и оперативного внесения изменений в механизм проведения депозитных операций новый порядок проведения операций закреплен не в нормативном акте, а в Условиях проведения Банком России депозитных операций, которые являются неотъемлемой частью договора об общих условиях проведения депозитных операций, заключаемого Банком России с кредитной организацией.

Процедура заключения с кредитными организациями указанных договоров также упрощена по сравнению с текущей практикой – для заключения договоров не будет требоваться предварительное направление предложения о заключении договора в Банк России. Кредитная организация, желающая заключить с Банком России договор для возможности участия в депозитных операциях Банка России, должна сразу заполнить шаблон договора, подписать его со своей стороны и направить на подписание в Банк России. При этом в случае изменения отдельных реквизитов больше **не потребуются заключение дополнительных соглашений к договорам** – достаточно будет направления уведомления об этих изменениях в Банк России. После получения подтверждения из Банка России изменения будут считаться внесенными в договор.

Кроме того, планируется **перевод всего документооборота**, применяемого в рамках проведения депозитных операций Банка России, **в электронную форму**. На первом этапе это коснется аукционных операций – с момента вступления в силу 17 мая 2018 года договора об общих условиях проведения депозитных операций и Условий проведения Банком России депозитных операций обмен документами между кредитными организациями и Банком России при проведении депозитных аукционов будет осуществляться только в электронном виде³.

С 17 мая 2018 года депозитные операции будут проводиться Банком России только в соответствии с договором об общих условиях проведения депозитных операций и Условиями проведения Банком России депозитных операций⁴. В связи с этим кредитным организациям для участия в депозитных операциях Банка России **необходимо своевременно заключить новые договоры об общих условиях проведения депозитных операций с Банком России**.

¹ Аукционы “тонкой настройки” на срок от 1 до 6 дней и недельные аукционы.

² Банк России оставляет за собой право в отдельных случаях изменять время проведения депозитных операций “овернайт”.

³ Возможность использования электронного документооборота с помощью системы Томсон Рейтер и Системы электронных торгов Московской Биржи для участия в депозитных аукционах сохранится.

⁴ Проведение депозитных операций в рамках Положения Банка России от 09.08.2013 № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями” с указанной даты будет прекращено.

ИНФОРМАЦИЯ

29 марта 2018

об отзыве у банка АО “АК Банк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-773¹ с 29.03.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (рег. № 3006, г. Самара).

В марте текущего года АО “АК Банк” был проведен ряд операций, направленных на вывод значительной части активов, что привело к резкому ухудшению финансового состояния кредитной организации, возникновению острого дефицита ликвидности и неспособности своевременно исполнять обязательства перед клиентами. Таким образом, в деятельности банка возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что свидетельствует о наличии реальной угрозы интересам его вкладчиков и кредиторов. Кроме того, в деятельности АО “АК Банк” установлены неоднократные нарушения требований нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части корректности направлявшейся кредитной организацией в уполномоченный орган информации по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Банк России неоднократно применял в отношении АО “АК Банк” меры надзорного реагирования, в том числе вводил ограничение на привлечение вкладов населения.

Руководители и собственники банка не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. Более того, в их действиях прослеживались признаки недобросовестного поведения, выразившиеся в выводе активов с ущербом для интересов кредиторов. Информация об указанных фактах, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе АО “АК Банк” с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-774¹ в АО “АК Банк” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АО “АК Банк” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.03.2018 кредитная организация занимала 117-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

29 марта 2018

об отзыве у банка ООО КБ “Лайтбанк” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-775¹ с 29.03.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерче-

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

ский банк “Лайт” ООО КБ “Лайтбанк” (рег. № 3177, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.03.2018 кредитная организация занимала 425-е место в банковской системе Российской Федерации

Проблемы у ООО КБ “Лайтбанк” возникли в связи с использованием высокорискованной бизнес-модели, связанной с кредитованием физических лиц. При этом банк неадекватно оценивал качество кредитного портфеля. Надлежащая оценка кредитного риска выявила существенное снижение размера собственных средств (капитала) ООО КБ “Лайтбанк” и наличие основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создало реальную угрозу интересам его кредиторов и вкладчиков.

Банк России неоднократно применял в отношении ООО КБ “Лайтбанк” меры надзорного реагирования, в том числе вводил ограничение и запрет на привлечение вкладов населения.

Руководством и собственниками кредитной организации не предприняты действенные меры по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе ООО КБ “Лайтбанк” с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-775¹ аннулирована лицензия на осуществление кредитной организацией ООО КБ “Лайтбанк” профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-776¹ в ООО КБ “Лайтбанк” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ООО КБ “Лайтбанк” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

ИНФОРМАЦИЯ

29 марта 2018

об отзыве у небанковской кредитной организации ООО РНКО “УМУТ” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-777¹ с 29.03.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” ООО РНКО “УМУТ” (рег. № 2435-К, Республика Дагестан, г. Хасавюрт). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.03.2018 кредитная организация занимала 533-е место в банковской системе Российской Федерации. ООО РНКО “УМУТ” не является участником системы страхования вкладов.

В деятельности ООО РНКО “УМУТ” установлены неоднократные нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части полноты и корректности направлявшейся кредитной организацией в уполномоченной орган информации по операциям, подлежащим обязательному контролю. Кроме того, в IV квартале 2017 года ООО РНКО “УМУТ” было вовлечено в проведение сомнительных транзитных операций, что свидетельствует о наличии в его деятельности реальной угрозы интересам кредиторов.

Банк России неоднократно применял в отношении ООО РНКО “УМУТ” меры надзорного реагирования.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Руководство и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение о выводе ООО РНКО “УМУТ” с рынка банковских услуг.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов.

В соответствии с приказом Банка России от 29.03.2018 № ОД-778¹ в ООО РНКО “УМУТ” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ИНФОРМАЦИЯ

29 марта 2018

о величине национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов. Рост кредитования носит неоднородный характер по различным сегментам: потребительское кредитование демонстрирует ускорение темпов роста, тогда как темпы роста задолженности нефинансовых организаций остаются умеренными. В целях ограничения системных рисков необеспеченного потребительского кредитования и поддержания высоких стандартов ипотечного кредитования Банк России реализовал меры по введению повышенных коэффициентов риска.

Совет директоров Банка России, принимая решение по величине национальной антициклической надбавки, исходил из следующего.

Динамика кредитной активности. Рост кредитной активности по различным сегментам кредитования носит неоднородный характер.

В сегменте кредитования нефинансовых организаций, крупнейшем по величине ссудной задолженности, наблюдается ускорение темпов роста задолженности в рублях и незначительный рост задолженности в иностранной валюте (по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки). По состоянию на 1 марта 2018 года годовые темпы прироста ссудной задолженности по портфелю рублевых кредитов нефинансовым организациям составили 7,5%². С устранением фактора курсовой переоценки портфель кредитов нефинансовым организациям в иностранной валюте за рассматриваемый период увеличился на 1,0%.

В необеспеченном потребительском кредитовании продолжается ускорение роста кредитной активности. За 12 месяцев прирост ссудной задолженности составил 13,2% на 1 марта 2018 года³. Рост кредитной активности обусловлен как предоставлением кредитов с использованием кредитных карт (рост задолженности в 2017 году на 15,5%) с полной стоимостью кредита (ПСК) в диапазоне от 20 до 25%, так и предоставлением кредитов наличными (рост задолженности на 10,5%)⁴ с ПСК в диапазоне от 15 до 20%. Рост кредитной активности происходит на фоне снижения общего уровня ставок вслед за ключевой ставкой Банка России.

В сегменте ипотечного жилищного кредитования годовые темпы прироста ссудной задолженности составили 18,3% на 1 марта 2018 года⁵. Рост кредитной активности в данном сегменте происходит за счет как пересмотра банками ценовых условий, так и продолжающегося смягчения стандартов кредитования

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

² По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

³ Данные отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (раздел 3, задолженность по иным потребительским ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд). По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

⁴ По данным ежеквартального опроса банков, на которые в совокупности приходится свыше 70% ссудной задолженности физических лиц.

⁵ Данные отчетности кредитных организаций по форме 0409316. По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки. С исключением валютной переоценки.

заемщиков¹. Данная тенденция наблюдается по широкому кругу банков. Доля вновь предоставленных ипотечных кредитов с первоначальным взносом менее 20% выросла с 29,4% в III квартале до 42,4% в IV квартале 2017 года. При этом банки на протяжении последних 12 месяцев сохраняют неизменными требования к заемщикам по платежеспособности, о чем свидетельствует стабильный уровень долговой нагрузки заемщиков (среднее значение показателя “Платежи по кредитам / Доход заемщика”).

На фоне неоднородного восстановления кредитной активности по различным сегментам кредитования оценки кредитных гэпов (определяемых как отклонение фактического значения соотношения кредитов, скорректированных на валютную переоценку, к ВВП от его долгосрочного тренда) сохраняют отрицательные значения. Это свидетельствует о том, что кредитная активность пока остается на уровне ниже долгосрочного тренда.

Динамика норматива достаточности капитала банков. Наряду с ростом кредитной активности кредитные организации наращивают источники собственных средств (капитала). В 2017 году без учета ряда крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, в том числе с участием Банка России, достаточность капитала Н1.0 увеличилась на 0,6 п.п., до 14,2%.

Принимаемые Банком России меры по ограничению рисков розничного кредитования. Необеспеченные потребительские кредиты демонстрируют ускоренные темпы роста, и, согласно опросам, в 2018 году банки намерены увеличить темпы прироста задолженности. При этом на фоне замедления инфляции происходит снижение ключевой ставки Банка России и рыночных процентных ставок. При более низкой стоимости привлеченных средств кредитных организаций тот же уровень ПСК отражает более высокий уровень кредитного риска заемщика. В этих условиях сохранение действующей шкалы коэффициентов риска означало бы ослабление регулятивных требований. В связи с этим Совет директоров Банка России 23 марта 2018 года утвердил проект указания, предполагающего повышение коэффициентов риска по потребительским кредитам с ПСК от 15 до 25%, выданным после 1 мая 2018 года.

Ипотечные кредиты растут устойчиво высокими темпами, однако неизменный уровень долговой нагрузки заемщиков подтверждает, что наблюдаемый рост пока не несет значительных рисков для финансовой стабильности. Для предотвращения накопления рисков при предоставлении кредитов с высоким соотношением “Кредит/залог” и для устойчивого развития ипотечного сегмента Банк России установил по ипотечным кредитам, предоставленным после 1 января 2018 года в рублях с первоначальным взносом менее 20%, коэффициент риска 150% независимо от суммы кредита. По ипотечным кредитам, предоставленным после 1 января 2018 года в рублях с первоначальным взносом менее 10%, установлен коэффициент риска 300%. Также по ссудам, выданным после 1 января 2018 года, на финансирование по договору долевого участия в строительстве, по которому первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств составляет менее 20%, установлен коэффициент риска 150%.

Повышение коэффициентов риска по отдельным кредитным требованиям увеличивает необходимый запас капитала банков для покрытия возможных потерь. В этих условиях и с учетом неоднородного восстановления кредитной активности установление положительного значения антициклической надбавки к капиталу кредитных организаций нецелесообразно.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки Российской Федерации, пройдет в июне 2018 года.

ИНФОРМАЦИЯ

30 марта 2018

о публикации Программы обследований Банка России на II и III кварталы 2018 года

На официальном сайте Банка России в рубрике “Программа обследований Банка России” раздела “Статистика” размещена Программа обследований Банка России на II и III кварталы 2018 года.

Программа обследований Банка России формируется и актуализируется ежеквартально и содержит сведения об обследованиях на шесть предстоящих месяцев.

В Программе обследований Банка России на II и III кварталы 2018 года актуализированы обследования на второй квартал 2018 года и запланированы обследования на третий квартал 2018 года.

Каждое обследование содержит информацию о цели его проведения, порядке представления запрашиваемых данных, участниках обследования и контактных данных в Банке России.

Адресное извещение участников обследования с предоставлением им необходимого инструментария осуществляется структурными подразделениями Банка России, ответственными за проведение обследования, в срок не позднее даты начала обследования.

¹ По данным ежеквартального опроса банков, на которые в совокупности приходится свыше 70% ссудной задолженности физических лиц.

ИНФОРМАЦИЯ о кадровых назначениях

30 марта 2018

Приказом Председателя Банка России с 30 марта 2018 года директором Департамента финансовой стабильности Центрального банка Российской Федерации назначена Данилова Елизавета Олеговна, ранее занимавшая должность заместителя директора Департамента финансовой стабильности.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ, по состоянию на 1 марта 2018 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.03.2018	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.03.2018	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		205 256 173	да	
2	ООО "ХКФ Банк"	316		50 622 028	да	
3	ПАО "БИНБАНК" ¹	323		94 328 314	да	
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328		83 711 999	да	
5	Банк ГПБ (АО)	354	+	706 777 250	да	
6	ПАО КБ "УБРИР"	429		25 016 330	да	
7	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436		71 141 627	да	
8	ПАО "Почта Банк"	650	+	27 011 530	да	
9	ПАО "МИНБанк"	912		30 268 555	да	
10	ПАО "Совкомбанк"	963		70 071 646	да	
11	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 397 274 113	да	
12	АО "Социнвестбанк"	1132	+	-7 225 758	да	
13	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326		356 999 990	да	
14	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	43 466 853	да	Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.06.2015 № 1168-р
15	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439		31 147 530	да	
16	ПАО КБ "Восточный"	1460		35 632 270	да	
17	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	+	37 621 035	да	
18	ПАО Сбербанк	1481	+	3 782 057 956	да	
19	Тимер Банк (ПАО)	1581	+	-7 168 638	да	
20	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942	+	20 282 890	да	
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978		250 223 691	да	
22	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110	+	84 222 311	да	
23	"Сетелем Банк" ООО	2168	+	20 977 643	да	
24	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	+	200 805 799	да	
25	ПАО РОСБАНК	2272		117 742 998	да	
26	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275		48 346 505	да	
27	АО "Банк Русский Стандарт"	2289		47 919 668	да	
28	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306		30 098 014	да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.03.2018	Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.03.2018	Участие в ССВ	Примечание
29	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	2312	+	29 111 580	да	
30	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	+	10 764 507	да	
31	АО "ГЕНБАНК"	2490	+	-6 629 861	да	
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		42 813 102	да	
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	+	39 686 935	да	
34	АО КБ "Ситибанк"	2557		61 540 091	да	
35	Банк "Куб" (АО)	2584	+	5 136 183	да	
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590		83 141 948	да	
37	АО "Тинькофф Банк"	2673		62 566 704	да	
38	АО "БМ-Банк"	2748	+	36 534 494	да	
39	АО "ОТП Банк"	2766		29 502 795	да	
40	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	+	26 594 906	да	
41	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989	+	30 982 273	да	
42	АО "Нордеа Банк"	3016		40 905 945	да	
43	ПАО "РГС Банк"	3073	+	19 567 631	да	
44	АО "РФК-банк"	3099	+	1 391 889	да	
45	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)	3137		34 085 753	да	
46	ПАО "Промсвязьбанк" ²	3251		161 361 486	да	
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		38 153 869	да	
48	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279	+	-196 751 803	да	
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	+	125 372 855	да	
50	АО "Райффайзенбанк"	3292		136 798 974	да	
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	+	4 743 805	да	
52	АО "МСП Банк"	3340	+	21 673 298	да	
53	АО "Россельхозбанк"	3349	+	410 762 092	да	
54	ПАО "Крайинвестбанк"	3360	+	-3 750 745	да	
55	АО "СМП Банк"	3368		37 870 430	да	
56	НКО НКЦ (АО)	3466		48 403 693	нет	
57	ООО НКО "Яндекс.Деньги"	3510	+	2 596 889	нет	
58	ООО НКО "Расчетные Решения"	3524	+	142 029	нет	
59	РНКО "Р-ИНКАС" (ООО)	3536	+	77 447	нет	

¹ Размер собственных средств (капитала) ПАО "БИНБАНК" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "БИНБАНК", – 01.09.2017.

² Размер собственных средств (капитала) ПАО "Промсвязьбанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "Промсвязьбанк", – 01.12.2017.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

ПЕРЕЧНИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 МАРТА 2018 ГОДА ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЙ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям подпунктов “а”, “б”, “в”, “г” и “д” пункта 2 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 “О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах”, по состоянию на 01.03.2018

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО “АБ “РОССИЯ”	328	83 711 999	да
2	Банк ГПБ (АО)	354	706 777 250	да
3	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	71 141 627	да
4	ПАО “Почта Банк”	650	27 011 530	да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	70 071 646	да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 397 274 113	да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	356 999 990	да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	43 466 853	да
9	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	37 621 035	да
10	ПАО Сбербанк	1481	3 782 057 956	да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО)	2110	84 222 311	да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	200 805 799	да
13	ПАО РОСБАНК	2272	117 742 998	да
14	АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО)	2312	29 111 580	да
15	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	39 686 935	да
16	АО “БМ-Банк”	2748	36 534 494	да
17	АО “ОТП Банк”	2766	29 502 795	да
18	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	26 594 906	да
19	АО “ФОНДСЕРВИСБАНК”	2989	30 982 273	да
20	АКБ “РосЕвроБанк” (АО)	3137	34 085 753	да
21	Банк “ВБРР” (АО)	3287	125 372 855	да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	410 762 092	да
23	АО “СМП Банк” ¹	3368	37 870 430	да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным подпунктами “б”, “в”, “г”, “д”, “е” и “ж” пункта 8 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2012 № 38 “Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации”, по состоянию на 01.03.2018

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	ПАО “БИНБАНК” ¹	323	94 328 314	да
2	Банк ГПБ (АО)	354	706 777 250	да
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 397 274 113	да
4	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	356 999 990	да
5	ПАО Сбербанк	1481	3 782 057 956	да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
6	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	250 223 691	да
7	ПАО Банк "ФК Открытие" ²	2209	200 805 799	да
8	ПАО "Промсвязьбанк" ³	3251	161 361 486	да
9	АО "Россельхозбанк"	3349	410 762 092	да

^{1,2,3} Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 8(3) Правил. В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

¹ Размер собственных средств (капитала) ПАО "БИНБАНК" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "БИНБАНК", – 01.09.2017.

³ Размер собственных средств (капитала) ПАО "Промсвязьбанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "Промсвязьбанк", – 01.12.2017.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям подпунктов "а", "б", "г", "д", "е" и "ж" пункта 5 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 "О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования", по состоянию на 01.03.2018

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	ПАО "БИНБАНК" ¹	323	94 328 314	да
2	Банк ГПБ (АО)	354	706 777 250	да
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 397 274 113	да
4	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	356 999 990	да
5	ПАО Сбербанк	1481	3 782 057 956	да
6	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	250 223 691	да
7	ПАО Банк "ФК Открытие" ²	2209	200 805 799	да
8	ПАО "Промсвязьбанк" ³	3251	161 361 486	да
9	АО "Россельхозбанк"	3349	410 762 092	да

^{1,2,3} Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 5(2) Правил. В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

¹ Размер собственных средств (капитала) ПАО "БИНБАНК" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "БИНБАНК", – 01.09.2017.

³ Размер собственных средств (капитала) ПАО "Промсвязьбанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "Промсвязьбанк", – 01.12.2017.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям подпунктов "а", "б", "в", "г", "д" и "е" пункта 7 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2012 № 1396 "Об утверждении Правил формирования, размещения и расходования резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний", по состоянию на 01.03.2018

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	ПАО "БИНБАНК" ¹	323	94 328 314	да
2	Банк ГПБ (АО)	354	706 777 250	да
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 397 274 113	да
4	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	356 999 990	да
5	ПАО Сбербанк	1481	3 782 057 956	да
6	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	250 223 691	да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
7	ПАО Банк "ФК Открытие" ²	2209	200 805 799	да
8	ПАО "Промсвязьбанк" ³	3251	161 361 486	да
9	АО "Россельхозбанк"	3349	410 762 092	да
10	АО "СМП Банк" ⁴	3368	37 870 430	да

^{1, 2, 3} Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 7(1) Правил. В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

¹ Размер собственных средств (капитала) ПАО "БИНБАНК" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "БИНБАНК", – 01.09.2017.

³ Размер собственных средств (капитала) ПАО "Промсвязьбанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "Промсвязьбанк", – 01.12.2017.

⁴ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

Перечень кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям подпунктов "б", "д", "ж" и "з" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080 "Об инвестировании временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании", по состоянию на 01.03.2018

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	205 256 173	да
2	АО АКБ "ЦентроКредит"	121	25 658 209	да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	50 622 028	да
4	ПАО "БИНБАНК" ¹	323	94 328 314	да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	83 711 999	да
6	Банк ГПБ (АО)	354	706 777 250	да
7	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	71 141 627	да
8	ПАО "Почта Банк"	650	27 011 530	да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	70 071 646	да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 397 274 113	да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	356 999 990	да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	43 466 853	да
13	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	37 621 035	да
14	ПАО Сбербанк	1481	3 782 057 956	да
15	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	250 223 691	да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110	84 222 311	да
17	ПАО Банк "ФК Открытие" ²	2209	200 805 799	да
18	ПАО РОСБАНК	2272	117 742 998	да
19	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	30 098 014	да
20	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	2312	29 111 580	да
21	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 813 102	да
22	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	39 686 935	да
23	АО КБ "Ситибанк"	2557	61 540 091	да
24	АО "Тинькофф Банк"	2673	62 566 704	да
25	АО "БМ-Банк"	2748	36 534 494	да
26	АО "ОТП Банк"	2766	29 502 795	да
27	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	26 594 906	да
28	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989	30 982 273	да
29	АО "Нордеа Банк"	3016	40 905 945	да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
30	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)	3137	34 085 753	да
31	ПАО "Промсвязьбанк" ³	3251	161 361 486	да
32	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	38 153 869	да
33	Банк "ВБРР" (АО)	3287	125 372 855	да
34	АО "Райффайзенбанк"	3292	136 798 974	да
35	АО "Россельхозбанк"	3349	410 762 092	да
36	АО "СМП Банк" ⁴	3368	37 870 430	да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

^{1, 2, 3} Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(6) Правил. В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

¹ Размер собственных средств (капитала) ПАО "БИНБАНК" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "БИНБАНК", – 01.09.2017.

³ Размер собственных средств (капитала) ПАО "Промсвязьбанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "Промсвязьбанк", – 01.12.2017.

⁴ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского надзора.

29 марта 2018 года

№ ОД-773

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 29 марта 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” (регистрационный номер Банка России 3006, дата регистрации – 29.07.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 марта 2018 года

№ ОД-774

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” АО “АК Банк” (г. Самара) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” (регистрационный номер – 3006, дата регистрации – 29.07.1994) приказом Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-773

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 марта 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” Самарину Анну Юрьевну – начальника отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту банковского надзора (Колотилова Н.В.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Акционерное общество “АктивКапитал Банк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 29 марта 2018 года № ОД-774

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “АктивКапитал Банк”

Руководитель временной администрации

Самарина Анна Юрьевна – начальник отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Вилков Артем Сергеевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Варенова Марина Геннадьевна – заместитель начальника Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Воскресенский Александр Валерьевич – начальник отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Субботина Наталья Никандровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Пожарская Елена Жоржевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Постнова Елена Олеговна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Радаев Станислав Владимирович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Торопова Елена Вениаминовна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Другова Анастасия Сергеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Яснев Алексей Вячеславович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Яркин Константин Васильевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Суслов Александр Геннадьевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Лариса Геннадьевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Казаченкова Ирина Евгеньевна – ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Мезенцев Юрий Геннадьевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Карнаухов Артур Евгеньевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Титова Ольга Викторовна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Ступин Алексей Вячеславович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Сергеева Светлана Ивановна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Агафонова Ирина Витальевна – ведущий экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Неудахина Людмила Валентиновна – главный эксперт отдела контроля за организацией работы с ценностями Управления по работе с ценностями Южного ГУ Банка России;

Смирнов Николай Валентинович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Аксёнова Валентина Николаевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Мыслина Наталья Алексеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Мансуров Адиль Наифович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Есиков Александр Евгеньевич – главный эксперт сектора применения и координации мер надзорного реагирования Управления надзора за рынком микрофинансирования Уральского ГУ Банка России;

Нуреева Лилия Габдулловна – ведущий экономист операционного сектора РКЦ Бугуруслан;

Ульянов Лев Владимирович – ведущий эксперт сектора технической защиты информации отдела безопасности защиты информации Отделения Пермь;

Шмырев Николай Юрьевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Могутова Элеонора Владимировна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Зобов Александр Михайлович – главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций №1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шевцов Руслан Станиславович – главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Колдина Александра Викторовна – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Горбунов Константин Дмитриевич – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Строков Игорь Петрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Борисенко Лина Александровна – главный эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Блинников Андрей Дмитриевич – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Запашников Сергей Павлович – ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Нерусин Павел Иванович – руководитель представительства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в Приволжском федеральном округе (по согласованию).

29 марта 2018 года

№ ОД-775

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” ООО КБ “Лайтбанк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 29 марта 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” (регистрационный номер Банка России 3177, дата регистрации – 13.12.1994).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 марта 2018 года

№ ОД-776

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” ООО КБ “Лайтбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” (регистрационный номер – 3177, дата регистрации – 13.12.1994) приказом Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-775

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 марта 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” Демину Светлану Вячеславовну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 29 марта 2018 года № ОД-776

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Лайт”

Руководитель временной администрации

Демина Светлана Вячеславовна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Крылова Елена Александровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Дубовицкая Ольга Николаевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Синельникова Наталия Николаевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дмитриева Ирина Александровна – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – советник экономического Департамента стратегического развития финансового рынка;

Здобнов Алексей Андреевич – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Селюк Максим Николаевич – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Желток Антон Сергеевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Прошов Арсентий Адмирович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Запашиков Сергей Павлович – ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

29 марта 2018 года

№ ОД-777

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” ООО РНКО “УМУТ” (Республика Дагестан, г. Хасавюрт)

В связи с неисполнением кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 29 марта 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” (регистрационный номер Банка России 2435-К, дата регистрации – 27.07.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 марта 2018 года

№ ОД-778

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации
по управлению кредитной организацией
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ”
ООО РНКО “УМУТ” (Республика Дагестан, г. Хасавюрт) в связи
с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” (регистрационный номер – 2435-К, дата регистрации – 27.07.1993) приказом Банка России от 29 марта 2018 года № ОД-777 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 29 марта 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” Ардаева Камиля Максимовича – главного экономиста отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 29 марта 2018 года № ОД-778

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “УМУТ”**

Руководитель временной администрации

Ардаев Камиль Максимович – главный экономист отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Кавокин Василий Евгеньевич – заведующий сектором сопровождения надзорной деятельности и визуального контроля отдела информационно-аналитического обеспечения Управления безопасности и защиты информации Южного ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Краснокутский Вячеслав Александрович – ведущий инженер отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Маммаев Заурбег Абдурогимович – ведущий эксперт сектора обеспечения безопасности и сопровождения отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Дагестан;

Абдуллаева Нелля Кайбуллаевна – главный юрисконсульт юридического отдела Отделения-НБ Республика Дагестан.

30 марта 2018 года

№ ОД-811

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 4 декабря 2017 года № ОД-3389

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Новопокровский” ООО КБ “Новопокровский” (г. Краснодар)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 2 апреля 2018 года в приложение к приказу Банка России от 4 декабря 2017 года № ОД-3389 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Новопокровский” ООО КБ “Новопокровский” (г. Краснодар) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Маврин Игорь Борисович – ведущий экономист отдела лицензирования кредитных организаций № 2 Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Южного ГУ Банка России”;

“Горкушенко Евгения Викторовна – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Волгоград”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “Мастер-Капитал” (открытое акционерное общество) АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда г. Москвы от 26 марта 2018 года № А40-51804/18-8-61 “Б” принято заявление о признании кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Мастер-Капитал” (открытое акционерное общество) банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ” уведомляет, что Определением Арбитражного суда г. Москвы от 23 марта 2018 г. № А40-42221/2018 принято заявление о признании кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ” банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ООО “УралКапиталБанк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Уральский капитал” ООО “УралКапиталБанк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 19 марта 2018 года № А07-6555/2018 принято заявление о признании кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Уральский капитал” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО)**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 20 февраля 2018 года**

Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк “Мастер-Капитал”
(открытое акционерное общество)
АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО)

Почтовый адрес: 105120, г. Москва, ул. Нижняя Сыромятническая, 1/4

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6 027	6 027
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 338	68 338
2.1	Обязательные резервы	68 338	68 338
3	Средства в кредитных организациях	3 303	3 303
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 550 626	1 208 292
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 742	2 742
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	235 197	235 197
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	12 772	11 651
13	Всего активов	2 879 005	1 535 550
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 322 764	2 322 764
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 473 598	1 473 598
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	74 094	74 094
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	13 346	13 346
21	Прочие обязательства	11 030	11 030
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 547	121 547
23	Всего обязательств	2 542 781	2 542 781
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	625 100	625 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	5 626	5 626
27	Резервный фонд	31 334	31 334
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	152 211	152 211
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	220 000	220 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	70 074	70 074
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-768 121	-2 111 576
35	Всего источников собственных средств	336 224	-1 007 231
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	451 738	451 738
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 820 030	3 820 030
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АКБ “Мастер-Капитал” (ОАО)

Н.В. Помогина

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 22 декабря 2017 года**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью
коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ”
ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”

Почтовый адрес: 121596, г. Москва, ул. Толбухина, 10, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	27 460	27 460
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	167 292	167 292
2.1	Обязательные резервы	11 800	11 800
3	Средства в кредитных организациях	157 064	157 064
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	811 612	582 521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 036	5 036
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 462	137 462
8	Требование по текущему налогу на прибыль	474	474
9	Отложенный налоговый актив	1 656	1 656
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	90 661	90 661
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	141 007	12 307
13	Всего активов	1 539 724	1 181 933
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	129 055	129 055
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 083 224	1 083 224
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	549 228	549 228
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	6 874	6 874
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	983	983
23	Всего обязательств	1 220 136	1 220 136
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	285 000	285 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	25 237	25 237
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-544	-544
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	41 000	41 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 310	18 310
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-49 415	-407 206
35	Всего источников собственных средств	319 588	-38 203
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	279 706	279 706
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 500	1 500
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ”

С.В. Маслов

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ООО “УралКапиталБанк”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 15 февраля 2018 года**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
“Уральский капитал”
ООО “УралКапиталБанк”

Почтовый адрес: 450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Рязанская, 10

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	231 031	231 031
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	305 347	305 347
2.1	Обязательные резервы	71 592	71 592
3	Средства в кредитных организациях	75 188	75 188
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 080 769	1 427 388
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8 674	8 674
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501 666	501 666
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 708	39 708
12	Прочие активы	63 912	25 398
13	Всего активов	7 306 295	2 614 400
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 136 436	6 136 436
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 998 074	5 998 074
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	220 000	220 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	47 125	47 125
21	Прочие обязательства	123 769	123 769
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	998	998
23	Всего обязательств	6 528 328	6 528 328
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	724 000	724 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	35 033	35 033
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	246 437	246 437
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	9 500	9 500
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-184 944	-184 944
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-52 059	-4 743 954
35	Всего источников собственных средств	777 967	-3 913 928
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	30 175	30 175
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	483	483

Руководитель временной администрации по управлению ООО “УралКапиталБанк”

Е.В. Попов

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
АО “Вэлтон Банк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 15 марта 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации акционерное общество “Вэлтон Банк” (далее – АО “Вэлтон Банк”), г. Белгород, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1105, в связи с аннулированием у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 15 марта 2018 г. № ОД-635.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики АО “Вэлтон Банк”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 15 марта 2018 г.

Если имеются встречные требования АО “Вэлтон Банк” к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **26 марта 2018 г. по 25 сентября 2018 г.** через ПАО “РГС Банк”, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента. С **26 сентября 2018 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений ПАО “РГС Банк” и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО “Вэлтон Банк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: ПАО “РГС Банк” – 8-800-700-40-40, Агентство – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт** или иной документ, удостоверяющий личность, а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики АО “Вэлтон Банк” могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в бан-

ке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытым для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Вкладчики АО “Вэлтон Банк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований кредитора к АО “Вэлтон Банк”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 26 марта 2018 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АО “Вэлтон Банк” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ООО КБ “Кредит Экспресс”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 15 марта 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Кредит Экспресс” (далее – ООО КБ “Кредит Экспресс”), г. Ростов-на-Дону, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3186, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 15 марта 2018 г. № ОД-629.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ООО КБ “Кредит Экспресс”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность

по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 15 марта 2018 г.

Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении ООО КБ “Кредит Экспресс” в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **27 марта 2018 г. по 27 марта 2019 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента. С **28 марта 2019 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО КБ “Кредит Экспресс” могут получить по следующим телефонам горячих линий: АО “Россельхозбанк” – 8-800-200-02-90, Агентство – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт** (документ, удостоверяющий личность), а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики ООО КБ “Кредит Экспресс” могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата произ-

водится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Вкладчики ООО КБ “Кредит Экспресс”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ООО КБ “Кредит Экспресс”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 27 марта 2018 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ООО КБ “Кредит Экспресс” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве АКБ “АлтайБизнес-Банк” (АО)

Решением Арбитражного суда Алтайского края, резолютивная часть которого объявлена 15 марта 2018 года, по делу № А03-1987/2018 Акционерный Коммерческий Банк “АлтайБизнес-Банк” (Акционерное общество) АКБ “АлтайБизнес-Банк” (АО) (ОГРН 1022200526446; ИНН 2209004508, зарегистрированный по адресу: 656049, г. Барнаул, пр-т Ленина, 43) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 14 марта 2019 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации,

назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АКБ “АлтайБизнес-Банк” (АО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве Банка СБРР (ООО)

Решением Арбитражного суда Тюменской области, резолютивная часть которого объявлена 15 марта 2018 года, по делу № А70-1842/2018 Сибирский банк реконструкции и развития (общество с ограниченной ответственностью) Банк СБРР (ООО) (ОГРН 1022100008336; ИНН 2125002247, адрес регистрации: 625003, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Клары Цеткин, 61, корп. 1/2) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 15 марта 2019 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 625048, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Республики, 88/1.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке СБРР (ООО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ **о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению ИФНС России по Ленинскому району г. Махачкалы, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.03.2018 за № 2180571113171 о государственной регистрации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “Транзит” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Транзит” ООО (основной государственный регистрационный номер 1020500000531) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 13.02.2018 № ОД-361 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Расчетная небанковская кредитная организация “Транзит” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Транзит” ООО (регистрационный номер Банка России 2688-К, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ

о прекращении процедуры принудительной ликвидации

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) сообщает, что 27 марта 2018 г. Арбитражным судом г. Москвы по делу № А40-184813/2015 в отношении Негосударственного пенсионного фонда «Родник» НПФ «Родник» (далее – Фонд) (ОГРН 1037739485431; ИНН 7704202743, зарегистрированного по адресу: 117449, г. Москва, ул. Карьер, 2а, стр. 1) в связи с признанием Фонда несостоятельным (банкротом) и открытием в отношении него конкурсного производства (дело № А40-217743/2017) прекращена процедура принудительной ликвидации.

Дополнительную информацию можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.asv.org.ru).

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
30.03.2018	5 дней	7,24	7,21	60	21	7,00	7,25	695,6	550,0	550,0
03.04.2018	1 неделя	7,25	7,22	279	62	7,00	7,25	2 517,0	2 730,0	2 517,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 23 по 29 марта 2018 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	23.03.2018	26.03.2018	27.03.2018	28.03.2018	29.03.2018	значение	изменение ²
1 день	6,93	7,04	7,07	6,90	7,00	6,99	-0,15
от 2 до 7 дней		6,53	6,87	6,79	6,85	6,76	-0,18
от 8 до 30 дней					6,50	6,50	
от 31 до 90 дней	7,08	6,67			6,86	6,87	-0,35
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года		7,61				7,61	-0,14

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	23.03.2018	26.03.2018	27.03.2018	28.03.2018	29.03.2018	значение	изменение ²
1 день	6,86	7,04	7,06	6,83	6,98	6,95	-0,17
от 2 до 7 дней				6,79	6,82	6,81	-0,34
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹ Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	23.03.2018	26.03.2018	27.03.2018	28.03.2018	29.03.2018	значение	изменение ²
1 день	7,34	7,30	7,34	7,17	7,17	7,26	-0,19
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 16.03.2018 по 22.03.2018, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	27.03	28.03	29.03	30.03	31.03
1 австралийский доллар	44,1096	44,1960	44,1138	44,3039	44,1169
1 азербайджанский манат	33,4825	33,5828	33,8090	33,9281	33,6358
100 армянских драмов	11,8758	11,9176	11,9841	12,0464	11,9426
1 белорусский рубль	29,2853	29,3655	29,5178	29,5915	29,3290
1 болгарский лев	36,0990	36,3869	36,4949	36,3493	36,0974
1 бразильский реал	17,2004	17,2650	17,3055	17,3942	17,3267
100 венгерских форинтов	22,5825	22,7670	22,8448	22,7537	22,5977
1000 вон Республики Корея	52,8489	53,3600	53,8121	54,1792	53,9350
10 гонконгских долларов	72,6359	72,8684	73,3507	73,5923	72,9619
10 датских крон	94,7916	95,6035	95,8228	95,3950	94,7263
1 доллар США	57,0039	57,1747	57,5598	57,7626	57,2649
1 евро	70,5708	71,2625	71,3339	71,0942	70,5618
100 индийских рупий	87,8808	88,1645	88,5331	88,6337	87,9443
100 казахстанских тенге	17,8447	17,9358	18,0297	18,1102	17,9829
1 канадский доллар	44,3541	44,4870	44,6165	44,7217	44,5156
100 киргизских сомов	83,7062	83,8585	84,2750	84,3496	83,5685
10 китайских юаней	90,6608	91,1383	91,5275	91,8003	91,2719
10 молдавских леев	34,5478	34,7197	34,9642	35,0608	34,8009
1 новый туркменский манат	16,3101	16,3590	16,4692	16,5272	16,3848
10 норвежских крон	73,9465	74,4433	74,1893	73,3866	73,1091
1 польский злотый	16,6991	16,8911	16,9548	16,8971	16,7853
1 румынский лей	15,1477	15,3025	15,3325	15,2682	15,1607
1 СДР (специальные права заимствования)	82,9760	83,4739	83,9395	84,1930	83,2443
1 сингапурский доллар	43,4779	43,7249	43,9925	44,0130	43,7170
10 таджикских сомони	64,5937	64,7872	65,2236	65,4905	64,8725
1 турецкая лира	14,3576	14,3854	14,4062	14,4140	14,4692
10 000 узбекских сумов	70,0246	70,2392	70,7210	70,9789	70,3586
10 украинских гривен	21,6662	21,7250	21,7947	21,7603	21,7613
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	80,8657	81,0451	81,5795	81,1853	80,4915
10 чешских крон	27,7817	27,9774	28,0410	27,9505	27,8269
10 шведских крон	69,4737	69,7925	69,4596	69,0296	68,6572
1 швейцарский франк	60,1942	60,4831	60,6403	60,3580	60,0828
10 южноафриканских рэндов	48,9918	49,0290	49,2377	48,9074	48,4176
100 японских иен	54,2404	54,1786	54,5151	54,1888	53,9294

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
27.03.2018	2471,24	30,44	1741,08	1797,89
28.03.2018	2482,78	30,59	1759,16	1797,77
29.03.2018	2481,73	30,45	1743,25	1808,03
30.03.2018	2458,63	30,23	1738,25	1803,25
31.03.2018	2437,35	29,97	1723,28	1785,87

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
23 марта 2018 года
Регистрационный № 50496

30 ноября 2017 года

№ 4630-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала

Настоящее Указание на основании пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 7, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052) (далее – Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) устанавливает требования к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала.

Глава 1. Общие положения

1.1. Дилер, брокер, управляющий и форекс-дилер (далее – профессиональные участники) обязаны рассчитывать показатель достаточности капитала (далее – ПДК) в соответствии с требованиями настоящего Указания.

1.2. ПДК рассчитывается по формуле:

$$\text{ПДК} = \frac{K}{\text{КР} + \text{РР}},$$

где:

К – величина капитала профессионального участника, рассчитанная в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания;

КР – величина кредитного риска профессионального участника, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Указания;

РР – величина рыночного риска профессионального участника, рассчитанная в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания.

1.3. Профессиональный участник рассчитывает ПДК ежемесячно по состоянию на последнюю календарную дату месяца, а в случае направления требования Банка России в соответствии с пунктом 7 статьи 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” – по состоянию на дату, указанную в таком требовании (далее – дата расчета).

Информация о значении рассчитанного профессиональным участником ПДК и о величинах, включаемых в его расчет, должна быть доступна Банку России в течение пяти лет с даты расчета ПДК.

1.4. Величины, используемые в настоящем Указании, включая балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства, номинированные в иностранной валюте, включаются профессиональным участником в расчет ПДК в рублевом эквиваленте, рассчитанном по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПДК.

В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России, курс данной валюты профессиональным участником определяется с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса данной иностранной валюты к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

1.5. Требования настоящего Указания не распространяются на профессиональных участников, являющихся кредитными организациями, а также на профессиональных участников, имеющих лицензию управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Глава 2. Расчет величины капитала профессионального участника

2.1. Величина капитала профессионального участника рассчитывается профессиональным участником как сумма величин основного и дополнительного капитала, рассчитываемых в соответствии с пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания соответственно, за вычетом показателей, указанных в пункте 2.7 настоящего Указания.

2.2. Величина основного капитала профессионального участника рассчитывается профессиональным участником как сумма величин показателей, предусмотренных подпунктами 2.2.1–2.2.7 настоящего пункта, уменьшенная на величину показателей, предусмотренных пунктом 2.4 настоящего Указания, с учетом требования, установленного пунктом 2.6 настоящего Указания.

В расчет величины основного капитала профессионального участника включаются величины следующих показателей.

2.2.1. Уставный капитал профессионального участника, составленный из номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами, в случае если профессиональный участник создан в организационно-правовой форме акционерного общества.

Уставный капитал профессионального участника в организационно-правовой форме акционерного общества принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала в части акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России или уведомление об итогах выпуска которых представлено в Банк России на дату расчета ПДК.

Величина уставного капитала профессионального участника определяется профессиональным участником исходя из номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами, в том числе акций, эмиссия которых осуществлялась до вступления в силу Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В случае реорганизации профессионального участника в организационно-правовой форме акционерного общества в форме присоединения к нему другого юридического лица увеличение уставного капитала профессионального участника, к которому осуществляется присоединение, осуществляемое путем размещения дополнительных акций, также принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника. При этом указанное увеличение уставного капитала профессионального участника принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении

деятельности последнего из присоединенных юридических лиц.

2.2.2. Уставный капитал профессионального участника, составленный из номинальной стоимости долей участников, в случае если профессиональный участник создан в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

В случае реорганизации профессионального участника в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в форме присоединения к нему другого юридического лица увеличение уставного капитала профессионального участника, к которому осуществляется присоединение, также принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника. При этом указанное увеличение уставного капитала профессионального участника принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника, к которому осуществляется присоединение, с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности последнего из присоединенных юридических лиц.

При реорганизации профессионального участника, созданного в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в форме преобразования в акционерное общество до дня регистрации Банком России отчета об итогах выпуска акций такого акционерного общества в расчет величины основного капитала профессиональным участником включается величина уставного капитала, составленного из номинальной стоимости долей участников такого профессионального участника.

2.2.3. Эмиссионный доход профессионального участника, определяемый как величина:

разницы между ценой размещения акций (реализации долей) и их номинальной стоимостью, полученной при формировании или увеличении уставного капитала профессионального участника и (или)

разницы между стоимостью акций (долей), рассчитанной исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на день поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала профессионального участника, и стоимостью акций (долей), установленной в решении профессионального участника о выпуске акций (в решении общего собрания учредителей профессионального участника об оплате долей иностранной валютой).

Эмиссионный доход профессионального участника в организационно-правовой форме акционерного общества принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника в части

акций, приобретенных его акционерами, в том числе акций, эмиссия которых осуществлялась до вступления в силу Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

Эмиссионный доход профессионального участника в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью включается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника с даты, следующей за датой внесения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц записи об увеличении уставного капитала.

2.2.4. Прибыль текущего года профессионального участника, в случае если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности у профессионального участника имеется аудиторское заключение, указанное в статье 6 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; № 51, ст. 6810; 2011, № 1, ст. 12; № 19, ст. 2716; № 27, 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 10, ст. 954; № 49, ст. 6912; 2016, № 27, ст. 4169, ст. 4195, ст. 4293; 2017, № 18, ст. 2673) и содержащее мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности профессионального участника (далее – аудиторское заключение).

Прибыль текущего года профессионального участника принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала за период, за который в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

2.2.5. Прибыль предшествующих лет профессионального участника, в случае если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

Прибыль предшествующих лет профессионального участника принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала профессионального участника за период, за который в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

2.2.6. Безвозмездное финансирование, предоставленное профессиональному участнику его акционерами (участниками), учитываемое профессиональным участником в соответствии с абзацем тридцать пятым пункта 1.3 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”, зарегистрированному Министер-

ством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012 (далее – Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П).

2.2.7. Составные финансовые инструменты, эмитированные (выпущенные) профессиональным участником, определенные в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – МСФО (IAS) 32).

Составные финансовые инструменты включаются профессиональным участником в расчет основного капитала в величине, относимой на капитал в порядке, установленном МСФО (IAS) 32.

2.3. Величина дополнительного капитала профессионального участника рассчитывается профессиональным участником как сумма величин показателей, предусмотренных подпунктами 2.3.1–2.3.7 настоящего пункта, уменьшенная на величину показателей, предусмотренных пунктом 2.5 настоящего Указания, с учетом требования, установленного пунктом 2.6 настоящего Указания.

В расчет величины дополнительного капитала профессионального участника включаются величины следующих показателей.

2.3.1. Уставный капитал профессионального участника, составленный из номинальной стоимости привилегированных акций, приобретенных акционерами, не относящихся к кумулятивным, размер дивидендов по которым не определен уставом, в случае если профессиональный участник создан в организационно-правовой форме акционерного общества.

Величина указанного в настоящем подпункте уставного капитала принимается профессиональ-

ным участником в расчет величины дополнительного капитала указанного профессионального участника в случае, когда перед владельцами указанных акций не формируется обязательство профессионального участника по выплате дивидендов.

2.3.2. Часть уставного капитала профессионального участника, сформированного за счет прироста стоимости основных средств при их переоценке до выбытия основных средств. После выбытия основных средств указанный прирост стоимости основных средств принимается профессиональным участником в расчет величины основного капитала в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания.

2.3.3. Резервный фонд профессионального участника, сформированный в соответствии с пунктом 1 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4048; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782), в случае если профессиональный участник создан в форме акционерного общества.

Резервный фонд указанного профессионального участника, сформированный за счет чистой прибыли текущего года, включается в расчет дополнительного капитала в случае, если формирование резервного фонда за счет чистой прибыли текущего года предусмотрено уставом такого профессионального участника.

Резервный фонд указанного профессионального участника, сформированный за счет чистой прибыли предшествующих лет, принимается профессиональным участником в расчет дополнительного капитала в случае, если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие годы у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

2.3.4. Резервный фонд профессионального участника, сформированный в соответствии

с пунктом 1 статьи 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 13, ст. 1811; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4000, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 29; № 27, ст. 4276, ст. 4293; 2017, № 1, ст. 29; № 31, ст. 4782) (далее – Федеральный закон “Об обществах с ограниченной ответственностью”), в случае если профессиональный участник создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Резервный фонд указанного профессионального участника, сформированный за счет чистой прибыли текущего года, включается профессиональным участником в расчет дополнительного капитала в случае, если формирование резервного фонда за счет чистой прибыли текущего года предусмотрено уставом такого профессионального участника.

Резервный фонд указанного профессионального участника, сформированный за счет чистой прибыли предшествующих лет, принимается профессиональным участником в расчет дополнительного капитала в случае, если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие годы у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

2.3.5. Прибыль текущего года профессионального участника, в случае если у профессионального участника отсутствует аудиторское заключение в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3.6. Прибыль предшествующих лет профессионального участника, в случае если у профессионального участника отсутствует аудиторское заключение в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.3.7. Прирост стоимости основных средств профессионального участника при переоценке, проводимой с периодичностью, определяемой профессиональным участником в учетной политике, на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Величина прироста стоимости основных средств профессионального участника при переоценке принимается профессиональным участником в расчет величины дополнительного капитала, если в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности у профессионального участника имеется аудиторское заключение.

2.4. Величина основного капитала профессионального участника уменьшается на величину следующих показателей.

2.4.1. Вложения профессионального участника в создание и приобретение нематериальных активов, а также нематериальные активы профессионального участника за вычетом начисленной амортизации.

2.4.2. Отложенные налоговые активы профессионального участника по перенесенным на будущее налоговым убыткам за вычетом соответствующего отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда в соответствии с пунктом 2 статьи 274 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 28, ст. 2886; 2007, № 31, ст. 4013; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 40, ст. 4969; 2011, № 30, ст. 4575; № 47, ст. 6611; № 49, ст. 7017; 2013, № 40, ст. 5038; № 52, ст. 6985; 2014, № 48, ст. 6657; 2016, № 27, ст. 4175; № 49, ст. 6844) профессиональный участник ведет отдельный учет доходов (расходов) по операциям, по которым в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.

2.4.3. Выкупленные (приобретенные) профессиональным участником собственные акции (доли) у акционеров (участников), а также перешедшие к профессиональному участнику, созданному в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, доли участников в случаях, установленных абзацем третьим пункта 3 статьи 15, пунктом 3 статьи 16, абзацем третьим пункта 18 статьи 21, пунктами 4 и 6.1 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Приобретенные и (или) перешедшие доли принимаются профессиональным участником для расчета величины основного капитала профессионального участника, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, по их действительной стоимости.

Выкупленные (приобретенные) профессиональным участником, созданным в форме акционерного общества, собственные акции принимаются профессиональным участником для расчета величины основного капитала профессионального участника по их балансовой стоимости.

2.4.4. Убытки профессионального участника предшествующих лет.

2.4.5. Убытки профессионального участника текущего года.

2.5. Величина дополнительного капитала профессионального участника уменьшается на величину следующих показателей:

собственные привилегированные акции профессионального участника, созданного в форме акционерного общества, выкупленные у акционеров;

вложения профессионального участника в акции (доли) дочерних юридических лиц (в том числе юридических лиц – нерезидентов).

2.6. Если при определении величины дополнительного капитала, рассчитанной профессиональным участником в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, после применения показателей, определенных в пункте 2.5 настоящего Указания, величина дополнительного капитала профессионального участника принимает отрицательное значение, то величина основного капитала профессионального участника уменьшается профессиональным участником на величину показателей, определенных в пункте 2.5 настоящего Указания, в части превышающей величину дополнительного капитала.

2.7. Сумма величин основного капитала профессионального участника и дополнительного капитала профессионального участника уменьшается на величину следующих показателей:

просроченная дебиторская задолженность профессионального участника за вычетом суммы созданного резерва под ее обесценение;

вложения профессионального участника в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств за вычетом начисленной амортизации основных средств в части, превышающей сумму величин основного капитала профессионального участника и дополнительного капитала профессионального участника;

вложения профессионального участника в недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, в том числе вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также амортизации недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.8. Величина капитала профессионального участника рассчитывается на основании данных бухгалтерского учета профессионального участника.

Глава 3. Расчет величины кредитного риска профессионального участника

3.1. Величина кредитного риска профессионального участника (далее – КР) рассчитывается по формуле:

$$КР = КР_a + КР_o,$$

где:

$КР_a$ – величина кредитного риска по активам профессионального участника, указанным в пункте 3.2 настоящего Указания, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Указания;

KP_0 – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера профессионального участника, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Указания.

3.2. Величина кредитного риска по активам профессионального участника рассчитывается в отношении денежных средств на банковских счетах, требований, выраженных в иностранной валюте, а также активов, по которым профессиональный участник не рассчитывает рыночный риск в соответствии с главой 4 настоящего Указания.

3.3. Величина кредитного риска по активам (далее – KP_a) профессионального участника, указанным в пункте 3.2 настоящего Указания, рассчитывается по формуле:

$$KP_a = \sum_i I_i \times \max(0; \max(0; A_i - P_i \times (1 - HC_i)) - R_i),$$

где:

I_i – показатель риска в отношении контрагента по i -му активу профессионального участника, установленный подпунктами 3.4.1–3.4.8 пункта 3.4 настоящего Указания;

A_i – величина i -го актива профессионального участника, определяемая в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания;

P_i – величина обеспечения по i -му активу профессионального участника;

R_i – величина сформированных резервов под обеспечение актива профессионального участника;

HC_i – корректирующий коэффициент равный:

нулю, если в качестве обеспечения актива профессионального участника предоставлены денежные средства в рублях;

ставке риска клиринговой организации для иностранной валюты, если в качестве обеспечения актива профессионального участника предоставлены денежные средства в иностранной валюте. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания;

ставке риска клиринговой организации для ценных бумаг, рассчитанной клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России от 18 апреля 2014 года 3234-У “О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32792, 24 февраля 2016 года № 41207 (далее – Указание Банка России № 3234-У), если в качестве обеспечения актива профессионального участника предоставлены ценные бумаги. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктом 3.5 и подпунктами 3.6.1–3.6.12 пункта 3.6 настоящего Указания.

3.4. Показатель риска в отношении контрагентов профессионального участника устанавливается равным следующим значениям.

3.4.1. 0, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в международных финансовых организациях (Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк) (далее – МФО) и международных банках развития (Всемирный банк (Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций), Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд) (далее – МБР);

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, к федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, а также к МФО и МБР;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, а также МФО и МБР.

3.4.2. 5 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в кредитных организациях, осуществляющих функции центральных контрагентов, в отношении которых Банком России принято решение о признании качества управления центрального контрагента удовлетворительным в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26273, 18 сентября 2014 года № 34094, 10 декабря 2014 года № 35118, 30 апреля 2015 года № 37087, 5 октября 2015 года № 39153, 15 февраля 2016 года № 41093, 23 июня 2017 года № 47131, уставом которых деятельность

кредитной организации ограничивается осуществлением функций центрального контрагента и клиринговой деятельностью, информация о которых размещается на официальном сайте Банка России и публикуется в «Вестнике Банка России» (далее – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным);

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по получению денежных средств, переданных по первой части договора репо, по получению денежных средств по договору займа, к центральному контрагенту, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги центрального контрагента, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным.

3.4.3. 20 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в организациях, осуществляющих клиринговую деятельность и (или) осуществляющих функции центрального контрагента, за исключением центрального контрагента, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным, а также в центральной депозитарии, в кредитных организациях, осуществляющих денежные расчеты по итогам клиринга, центральных банках стран, имеющих страновую оценку по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновые оценки) «0» – «4», в организациях, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран, а также кредитных организациях, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные 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 – международные рейтинговые агентства), и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» или «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона);

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансо-

вых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, к организациям, осуществляющим клиринговую деятельность и (или) осуществляющим функции центрального контрагента, за исключением центрального контрагента, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным, а также к центральному депозитарию, к кредитным организациям, осуществляющим денежные расчеты по итогам клиринга, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0» – «4», к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» или «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

требования профессионального участника по возврату денежных средств, переданных по договору займа для совершения маржинальных сделок, к кредитным организациям, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющимися резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» или «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги организаций, осуществляющих клиринговую деятельность и (или) осуществляющих функции центрального контрагента, за исключением центрального контрагента, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным, а также центрального депозитария, кредитных организаций, осуществляющих денежные расчеты по итогам клиринга, центральных банков или правительств стран, имеющих страновую оценку «0» – «4», кредитных организаций, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» или «1», или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также организаций, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран.

3.4.4. 40 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в кредитных организациях, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновую оценку “0” или “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также в организациях, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, по возврату денежных средств, переданных по договору займа для совершения маржинальных сделок, к кредитным организациям, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку “0” или “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги кредитных организаций, не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, и являющимся резидентами стран, имеющих страновую оценку “0” или “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, а также организаций, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран.

3.4.5. 50 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в кредитных организациях, а также некредитных финансовых организациях Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России от 19 июля 2016 года № 548-П “О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 19 августа 2016 года № 43321 (далее – Положение Банка России № 548-П);

денежные средства профессионального участника, переданные по договору о брокерском обслуживании и (или) по договору доверительного управления кредитной организации, а также некредитной финансовой организации Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, по возврату денежных средств, переданных по договору займа для совершения маржинальных сделок, к кредитной организации, а также к некредитной финансовой организации Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги кредитной организации, а также некредитной финансовой организации Российской Федерации, имеющей кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П.

3.4.6. 70 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в центральных банках стран, имеющих страновую оценку “5” – “6”, а также в организациях, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку “5” – “6”, а также к организациям, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги центральных банков или правительств стран, имеющих страновую оценку “5” – “6”, а также организаций, которым в соответствии с законодательством этих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени указанных стран.

3.4.7. 80 процентам, если активом являются:

денежные средства профессионального участника на расчетных счетах (в том числе транзитных, номинальных и иных счетах) в кредитных организациях, а также в некредитных финансовых организациях Российской Федерации, у которых кредитный рейтинг отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

денежные средства профессионального участника, переданные по договору о брокерском обслуживании и (или) по договору доверительного управления кредитной организацией, а также некредитной финансовой организации Российской Федерации, у которой кредитный рейтинг отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

требования профессионального участника по уплате денежных средств, по поставке финансовых инструментов, по получению начисленных (накопленных) процентов, по возврату денежных средств, переданных по первой части договора репо, по возврату денежных средств, переданных по договору займа, по возврату денежных средств, переданных по договору займа для совершения маржинальных сделок, к кредитной организации, а также к некредитной финансовой организации Российской Федерации, у которой кредитный рейтинг отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги кредитной организации, а также некредитной финансовой организации Российской Федерации, у которой кредитный рейтинг отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П.

3.4.8. 100 процентам для иных активов и (или) контрагентов.

3.5. Корректирующий коэффициент для акций, депозитарных расписок и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов устанавливается равным следующим значениям:

20 процентам, если такие ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) или второго уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года № 3949-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, иденти-

фикации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года № 41340 (далее – Указание Банка России № 3949-У), а также рейтинг выпуска по таким ценным бумагам или эмитента по этим ценным бумагам не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

30 процентам, если такие ценные бумаги включены в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, включенной в перечень бирж, утвержденный Указанием Банка России № 3949-У, а также рейтинг выпуска по таким ценным бумагам или эмитента по этим ценным бумагам отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

40 процентам, если такие ценные бумаги включены в котировальный список второго уровня российской биржи и рейтинг выпуска по таким ценным бумагам или эмитента по этим ценным бумагам отсутствует или ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 548-П;

50 процентам, если такие ценные бумаги включены в некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам на российской бирже, или к организованным торгам на российской и иностранной бирже не допущены.

3.6. Корректирующий коэффициент для долговых ценных бумаг устанавливается равным следующим значениям.

3.6.1. 6 процентам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до одного года и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в рублях, или если эмитированы правительствами стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны и номинированы в валюте страны эмитента, или если долговые ценные бумаги номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, номинированными в рублях, или если долговые ценные бумаги номинированы в валюте страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте страны эмитента.

3.6.2. 8 процентам, если:

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до одного года и долговые ценные бумаги эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "2" и "3", или эмитированы МФО и МБР, или если эмитированы банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспечены гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или эмитированы организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспечены гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или юридическими лицами, исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего кредитные рейтинги не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте, отличной от валюты страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте, отличной от валюты страны эмитента, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2" и "3";

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до четырех лет и долговые ценные бумаги эмитированы Пра-

вительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами и центральными банками стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, и номинированы в валюте страны эмитента, или если долговые ценные бумаги номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, номинированными в рублях, или если долговые ценные бумаги номинированы в валюте страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте страны эмитента.

3.6.3. 10 процентам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до четырех лет и долговые ценные бумаги эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "2" и "3", МФО или МБР, или эмитированы банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспечены гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспечены гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или эмитированы юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или эмитированы юридическими лицами, исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юриди-

ческого лица, имеющего кредитные рейтинги не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте, отличной от валюты страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте, отличной от валюты страны эмитента, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2", "3".

3.6.4. 11 процентам, если:

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до одного года и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или эмитированы юридическими лицами и номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, номинированными в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6", или эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или эмитированы юридическими лицами и номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, или долговые ценные бумаги номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6";

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны и номинированы в валюте страны эмитента, или долговые ценные бумаги номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального

банка Российской Федерации, номинированными в рублях, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте страны эмитента.

3.6.5. 13 процентам, если:

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до четырех лет и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или эмитированы юридическими лицами и номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, номинированными в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6", или эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или эмитированы юридическими лицами и номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, или долговые ценные бумаги номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "4", "5", "6";

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) до двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "2" и "3", МФО или МБР, или эмитированы банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспечены гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или эмитированы организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являю-

щихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспечены гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или эмитированы юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или долговые ценные бумаги эмитированы юридическими лицами и исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего кредитные рейтинги не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте отличной от валюты страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте, отличной от валюты страны эмитента, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2" и "3";

срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет свыше двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в рублях, или эмитированы правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированы в валюте страны эмитента, или долговые ценные бумаги номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, номинированными в рублях, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте страны эмитента.

3.6.6. 15 процентам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по

усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет свыше двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в рублях, или правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки "2" и "3", МФО или МБР, а также банками, созданными по законодательству стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или полностью обеспечены гарантией банка, созданного по законодательству страны, имеющей страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, организациями-резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или полностью обеспечены гарантиями организаций-резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, или юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или эмитированы юридическими лицами и исполнение обязательств по которым полностью обеспечивается гарантией (банковской гарантией), поручительством юридического лица, имеющего кредитные рейтинги не ниже минимального уровня рейтинга, предусмотренного в приложении к Положению Банка России № 548-П, или долговые ценные бумаги номинированы в валюте отличной от валюты страны местонахождения эмитента и полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "0" и "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированными в валюте, отличной от валюты страны эмитента, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки "2" и "3".

3.6.7. 16 процентам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в ино-

странной валюте, или эмитированы юридически-ми лицами, номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, номинированными в рублях, правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”, или эмитированы субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или эмитированы юридическими лицами и номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, или долговые ценные бумаги номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, или долговые ценные бумаги полностью обеспечены гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”.

3.6.8. 18 процентам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет свыше двенадцати лет и долговые ценные бумаги эмитированы Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или юридическими лицами и номинированы в рублях и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, номинированными в рублях, или правительствами или центральными банками стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”, или субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации и номинированы в иностранной валюте, или юридическими лицами и номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, или долговые ценные бумаги номинированы в иностранной валюте и полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации или Центрального банка Российской Федерации, или долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки “4”, “5”, “6”.

3.6.9. 21 проценту по иным долговым ценным бумагам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до одного года.

3.6.10. 23 процентам по иным долговым ценным бумагам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эми-

тента или по требованию владельцев) составляет до четырех лет.

3.6.11. 26 процентам по иным долговым ценным бумагам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет до двенадцати лет.

3.6.12. 28 процентам по иным долговым ценным бумагам, если срок до погашения (досрочного погашения долговых ценных бумаг по усмотрению эмитента или по требованию владельцев) составляет свыше двенадцати лет.

3.7. Корректирующий коэффициент для иностранной валюты устанавливается равным следующим значениям:

20 процентам, если иностранная валюта эмитирована в стране, являющейся членом стран БРИКС;

30 процентам, если иностранная валюта эмитирована в стране, являющейся членом Евразийского экономического сообщества;

40 процентам по иным иностранным валютам.

3.8. Величина актива определяется на основании данных бухгалтерского учета профессионального участника за исключением случая, если актив получен профессиональным участником по договорам репо, заключенным на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющим требованиям пункта 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830, № 48, ст. 7052) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – финансовые договоры, включенные в соглашение о

неттинге), то величина актива профессионального участника (далее – A_i) рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$A_i = \max(0; \sum_j T_{ij} - \sum_j D_{ij}),$$

где:

T_j – требования профессионального участника по j -му финансовому договору, включенному в соглашение о неттинге в отношении i -го актива;

D_j – обязательства профессионального участника по j -му финансовому договору, включенному в соглашение о неттинге в отношении i -го актива.

3.9. Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (далее – KP_o) профессионального участника рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$KP_o = \sum_i I_i \times K_a \times \max(0; \max(0; G_i - P_i \times (1 - HC_i)) - R_i),$$

где:

I_i – показатель риска в отношении контрагента по i -му условному обязательству кредитного характера профессионального участника, установленный подпунктами 3.4.1–3.4.8 пункта 3.4 настоящего Указания;

K_a – значение коэффициентов риска условного обязательства кредитного характера профессионального участника, установленного в пункте 3.10 настоящего Указания;

G_i – величина i -го условного обязательства кредитного характера профессионального участника;

P_i – величина обеспечения по i -му условному обязательству кредитного характера профессионального участника;

R_i – величина сформированных резервов под обеспечение условного обязательства кредитного характера профессионального участника;

HC_i – корректирующий коэффициент, равный: нулю, если в качестве обеспечения условного обязательства кредитного характера профессионального участника предоставлены денежные средства в рублях;

ставке риска клиринговой организации для иностранной валюты, если в качестве обеспечения условного обязательства кредитного характера профессионального участника предоставлены денежные средства в иностранной валюте. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания;

ставке риска клиринговой организации для ценных бумаг, рассчитанной клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У, если в качестве обеспечения условного обязательства кредитного характера профессионального участника предоставлены ценные бумаги. В случае

отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктом 3.5 и подпунктами 3.6.1–3.6.12 пункта 3.6 настоящего Указания.

3.10. К величине условного обязательства кредитного характера профессионального участника применяются следующие коэффициенты риска:

1,0 – коэффициент риска по условным обязательствам кредитного характера, указанным в абзацах втором–пятом пункта 3.11 настоящего Указания (далее – условные обязательства кредитного характера с первым уровнем риска);

0,5 – коэффициент риска по условным обязательствам кредитного характера, указанным в абзацах седьмом и восьмом пункта 3.11 настоящего Указания (далее – условные обязательства кредитного характера со вторым уровнем риска).

3.11. Условные обязательства кредитного характера с первым уровнем риска включают в себя:

поручительства;

вексельные поручительства (аваль);

индоссамент векселей;

обязательства профессионального участника в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования, ранее уступленного профессиональным участником новому кредитору, если профессиональный участник принял на себя поручительство за должника перед новым кредитором.

Условные обязательства кредитного характера со вторым уровнем риска включают в себя:

обязательства профессионального участника, являющегося брокером, выкупить ценные бумаги эмитента, вытекающие из договора возмездного оказания услуг по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг;

иные условные обязательства кредитного характера.

3.12. Условные обязательства кредитного характера с первым уровнем риска, указанные в абзаце третьем пункта 3.11 настоящего Указания, в расчет величины кредитного риска включаются профессиональным участником в размере вексельной суммы, авалированной профессиональным участником.

Условные обязательства кредитного характера со вторым уровнем риска, указанные в абзаце седьмом пункта 3.11 настоящего Указания, в расчет величины кредитного риска включаются профессиональным участником в размере общей стоимости неразмещенных ценных бумаг, рассчитанной как произведение количества неразмещенных ценных бумаг на цену выкупа, установленную в договоре.

3.13. Величина кредитного риска профессионального участника рассчитывается на основании данных бухгалтерского учета профессионального участника.

Глава 4. Расчет величины рыночного риска профессионального участника

4.1. Расчет величины рыночного риска профессионального участника осуществляется профессиональным участником одним из выбранных им следующих методов расчета:

метод расчета рыночного риска, предусмотренный главой 5 настоящего Указания (далее – базовый метод);

метод расчета рыночного риска, предусмотренный главой 6 настоящего Указания (далее – продвинутый метод).

Информация о выбранном профессиональным участником методе расчета величины рыночного риска отражается в его внутренних документах.

В случае перехода профессионального участника с выбранного им метода расчета на другой метод расчета из числа методов расчета, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта, расчет величины рыночного риска по вновь выбранному методу расчета осуществляется профессиональным участником с очередной даты расчета ПДК.

Переход профессионального участника с продвинутого метода расчета на базовый метод расчета осуществляется не чаще одного раза в год.

4.2. Расчет величины рыночного риска профессионального участника осуществляется в отношении следующих активов и обязательств (далее – объекты):

долевых ценных бумаг;

долговых ценных бумаг, которые квалифицированы в соответствии с разделом 5 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, которые квалифицированы в соответствии с разделом 5 приложения 2 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П как удерживаемые до погашения или учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения;

депозитарных расписок;

производных финансовых инструментов и других договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного госу-

дарства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

иностранной валюты;

требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте;

обязательств по обратной поставке ценных бумаг, полученных по договорам репо или займа ценных бумаг, в случае если полученные ценные бумаги по договору репо или займа ценных бумаг были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по договорам репо, займа ценных бумаг или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции, или по таким ценным бумагам имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке.

Ценные бумаги в расчет величины рыночного риска включаются по рыночной цене, определенной в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – по справедливой стоимости, определенной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившим силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – МСФО (IFRS) 13).

4.3. Для целей расчета рыночного риска профессиональный участник на основании данных бухгалтерского учета и внутреннего учета относит каждый отдельный объект, указанный в пункте 4.2 настоящего Указания, к балансовым активам, требованиям по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, и аналогичным им договорам, требованиям, выраженным в ино-

странной валюте (далее при совместном упоминании – длинная позиция), либо балансовым пассивам, обязательствам, указанным в абзаце девятом пункта 4.2 настоящего Указания, обязательствам по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, и аналогичным им договорам, обязательствам, номинированным в иностранной валюте (далее при совместном упоминании – короткая позиция).

Величина объекта для расчета рыночного риска рассчитывается профессиональным участником в стоимостном выражении на основании данных бухгалтерского учета и внутреннего учета профессионального участника.

Глава 5. Расчет величины рыночного риска профессионального участника по базовому методу

5.1. Величина рыночного риска по базовому методу профессиональным участником рассчитывается как сумма величин рыночного риска по всем объектам, указанным в пункте 4.2 настоящего Указания, рассчитанная в соответствии с пунктами 5.2–5.5 настоящего Указания.

5.2. Величина рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором–четвертом и седьмом–девятом пункта 4.2 настоящего Указания (далее – PP_{o1}), которые отнесены профессиональным участником к длинной позиции и (или) короткой позиции, рассчитывается по формуле:

$$PP_{o1} = PP_{o1}^{осч} + PP_{o1}^{вал},$$

где:

$PP_{o1}^{осч}$ – величина основной части рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с подпунктами 5.2.1 и 5.2.4 настоящего пункта;

$PP_{o1}^{вал}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая в соответствии с подпунктом 5.2.5 настоящего пункта.

Значение $PP_{o1}^{осч}$ не рассчитывается для объектов, номинированных в иностранной валюте, указанных в абзацах четвертом, седьмом и восьмом пункта 4.2 настоящего Указания.

5.2.1. Величина основной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором и третьем пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к длинной позиции (далее – $PP_{o1}^{осч(L)}$), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o1}^{осч(L)} = \mathcal{E} \times (K - K \times K^{вал}),$$

где:

\mathcal{E} – величина объекта, указанного в абзаце первом настоящего подпункта;

K – ставка риска клиринговой организации для объекта, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У.

В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.5 и 3.6 настоящего Указания, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 настоящего пункта.

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой номинирован объект. В случае отсутствия указанной ставки в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

5.2.2. Корректирующий коэффициент для процентных ставок и индексов, являющихся базовыми активами производных финансовых инструментов, устанавливается равным значениям:

2 процентам для процентных ставок;

15 процентам или по решению профессионального участника значению средневзвешенного коэффициента риска по ценным бумагам, включенным в данный индекс, соразмерно доле этих ценных бумаг в фондовом индексе для фондовых индексов;

15 процентам для иных индексов.

5.2.3. Корректирующий коэффициент для товаров, допущенных к организованным торгам, устанавливается равным следующим значениям:

3 процентам для дизельного топлива;

4 процентам для бензина;

5 процентам для золота;

9 процентам для нефти;

10 процентам для серебра;

15 процентам для иных товаров, допущенных к организованным торгам.

5.2.4. Величина основной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором, третьем и девятом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к короткой позиции (далее – $PP_{o1}^{осч(S)}$), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o1}^{осч(S)} = \mathcal{E} \times (K + K \times K^{вал}),$$

где:

\mathcal{E} – величина объекта, указанного в абзаце первом настоящего подпункта;

K – ставка риска клиринговой организации для объекта, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктом 3.5 и подпунктами 3.6.1–3.6.12 пункта 3.6 настоящего Указания, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 настоящего пункта.

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

5.2.5. Величина валютной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором–чет-

вертом и седьмом–девятым пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены к длинной позиции и (или) к короткой позиции (далее – $PP_{o_1}^{вал}$), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_1}^{вал} = \Xi \times K^{вал},$$

где:

Ξ – величина объекта, указанного в абзаце первом настоящего подпункта;

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

5.3. Величина рыночного риска по объекту, указанному в абзаце пятом пункта 4.2 настоящего Указания, рассчитывается профессиональным участником по формулам, установленным в пункте 5.2 настоящего Указания.

В расчет величины рыночного риска по указанному объекту принимаются ставка риска клиринговой организации по объекту, на который депозитарная расписка удостоверяет право собственности, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У, и ставка риска для иностранной валюты, в которой выражен объект. В случае отсутствия указанных ставок риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктом 3.5 и подпунктами 3.6.1–3.6.12 пункта 3.6 настоящего Указания.

5.4. В целях расчета величины рыночного риска объект, указанный в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, рассматривается профессиональным участником как инструмент, учитываемый как требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств с учетом следующих особенностей.

5.4.1. Величина рыночного риска по форвардным договорам, фьючерсным договорам и своп-договорам, базисным (базовым) активом которых являются несколько различных активов (корзина активов), включается профессиональным участником в расчет величины рыночного риска по отдельным активам пропорционально их доле в корзине.

В случае если по форвардным договорам, фьючерсным договорам и своп-договорам, предусматривающим поставку ценных бумаг, выбор профессиональным участником и контрагентами по такому договору поставляемых ценных бумаг осуществляется непосредственно перед исполнением контракта, величина рыночного риска рассчитывается профессиональным участником исходя из того, какие ценные бумаги были бы поставлены в случае исполнения указанных в настоящем абзаце договоров на дату расчета ПДК.

5.4.2. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств, за исключением требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива, выраженных в иностранной валюте, требований и обязательств по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте, по форвардным и фьючерсным договорам (далее – PP_{o_2}) рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_2} = PP_{o_2}^{осн} + PP_{o_2}^{вал} + PP_{o_2}^{проц},$$

где:

$PP_{o_2}^{осн}$ – величина основной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в подпунктах 5.2.1 и 5.2.4 пункта 5.2 настоящего Указания;

$PP_{o_2}^{вал}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в подпункте 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Указания;

$PP_{o_2}^{проц}$ – величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце восьмом настоящего подпункта.

Величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств, за исключением требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива, выраженных в иностранной валюте, требований и обязательств по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте, по форвардным и фьючерсным договорам рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_2}^{проц} = \Xi \times K^э,$$

где:

Ξ – величина по требованиям и обязательствам, указанным в абзаце седьмом настоящего подпункта;

$K^э$ – корректирующий коэффициент для объекта, указанного в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, установленный подпунктом 5.4.3 настоящего пункта.

Величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств, за исключением требований и обязательств по получению (уплате) денежных средств, по форвардным и фьючерсным договорам не рассчитывается, в случае если базисным (базовым) активом форвардного или фьючерсного договора является долговая ценная бумага или депозитарная расписка, удостоверяющая право собственности на долговую ценную бумагу.

5.4.3. Корректирующий коэффициент для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров устанавливается равным следующим значениям:

0, если срок до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет менее одного месяца;

0,2 процента, если срок до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от одного месяца, но менее трех месяцев;

0,4 процента, если срок до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от трех месяцев, но менее шести месяцев;

0,7 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от шести месяцев, но менее одного года;

1,25 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от одного года, но менее двух лет;

1,75 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от двух лет, но менее трех лет;

2,25 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от трех лет, но менее четырех лет;

2,75 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от четырех лет, но менее пяти лет;

3,25 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от пяти лет, но менее семи лет;

3,75 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от семи лет, но менее десяти лет;

4,5 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от десяти лет, но менее пятнадцати лет;

5,25 процента, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет от пятнадцати до двадцати лет;

6 процентам, если временной интервал до исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и аналогичных им договоров составляет более двадцати лет.

5.4.4. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива, выраженного в иностранной валюте, требованиям и обязательствам по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте по форвардным и фьючерсным договорам (далее – PP_{O3}) рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{O3} = PP_{O3}^{вал} + PP_{O3}^{проц},$$

где:

$PP_{O3}^{вал}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в подпункте 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Указания;

$PP_{O3}^{проц}$ – величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце седьмом настоящего подпункта.

Величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива, выраженного в иностранной валюте, требованиям и обязательствам по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте по форвардным и фьючерсным договорам рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{O3}^{проц} = \Xi \times K^в,$$

где:

Ξ – величина требований и обязательств, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта;

$K^в$ – корректирующий коэффициент для объекта, указанного в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, установленный подпунктом 5.4.3 настоящего пункта.

В случае если базисным (базовым) активом форвардного или фьючерсного договора является долговая ценная бумага или депозитарная расписка, удостоверяющая право собственности на долговую ценную бумагу, величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств, за исключением требований и обязательств по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте, не рассчитывается.

5.4.5. В целях расчета величины рыночного риска своп-договор рассматривается профессиональным участником как совокупность форвардных сделок. Рыночный риск по своп-договору рассчитывается профессиональным участником с даты исполнения первой части своп-договора по формулам, установленным в подпунктах 5.4.2 и 5.4.4 настоящего пункта.

5.4.6. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, в случае если клиринговая организация рассчитывает величину индивидуального клирингового обеспечения и стоимость по такому договору (далее – PP_{04}), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{04} = PP_{04}^{OCH} + PP_{04}^{BAl},$$

где:

PP_{04}^{OCH} – величина основной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в абзацах седьмом и двенадцатом настоящего подпункта;

PP_{04}^{BAl} – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце семнадцатом настоящего подпункта.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, отнесенным профессиональным участником к длинной позиции, рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{04}^{OCH(L)} = GO \times (1 - K^{BAl}),$$

где:

GO – величина индивидуального клирингового обеспечения по опционному договору, рассчитанная клиринговой организацией;

K^{BAl} – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена величина индивидуального клирингового обеспечения по опционному договору. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, отнесенным профессиональным участником к короткой позиции, рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{04}^{OCH(S)} = GO \times (1 + K^{BAl}),$$

где:

GO – величина индивидуального клирингового обеспечения по опционному договору, рассчитанная клиринговой организацией;

K^{BAl} – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена величина индивидуального клирингового обеспечения по опционному договору. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина валютной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, отнесенным профессиональным участником к длинной позиции и (или) короткой позиции, рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{04}^{BAl} = CT \times K^{BAl},$$

где:

CT – стоимость опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией;

K^{BAl} – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена величина индивидуального клирингового обеспечения по опционному договору. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

5.4.7. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору в случаях, не предусмотренных абзацем первым подпункта 5.4.6 настоящего пункта, рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05} = PP_{05}^{OCH} + PP_{05}^{BAl} + PP_{05}^{PPOC},$$

где:

PP_{05}^{OCH} – величина основной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в абзацах восьмом, шестнадцатом, двадцать третьем и тридцать первом настоящего подпункта;

PP_{05}^{BAl} – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в абзацах тридцать восьмом и сорок четвертом настоящего подпункта;

PP_{05}^{PPOC} – величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в абзацах пятидесятом и пятьдесят шестом настоящего подпункта.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, который предусматривает право, но не обязанность покупателя опциона купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – приобретенный опцион типа “Call”), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{OCH(CallB)} = \max(\max(P_{BA} - S, 0) - \max(P_{BA} \times (1 - K^{BAl}) - S, 0); 0, 1 \times |Pr| \times K^{BAl}) \times (1 - K^{BAl}),$$

где:

P_{BA} – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по

налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{\text{базис}}$ – ставка риска клиринговой организации для базисного (базового) актива опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.5–3.7, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 пункта 5.2, подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания;

Pr – величина требований по получению денежной суммы (премии) или обязательств по уплате денежной суммы (премии);

$K^{\text{вал}}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, который предусматривает обязательство продавца опциона продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – проданный опцион типа “Call”), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\text{ос}}^{\text{осн(CallS)}} = \max(\max(P_{\text{БА}} \times (1 + K^{\text{базис}}) - S, 0) - \max(P_{\text{БА}} - S, 0); 0,1 \times S \times K^{\text{базис}} \times (1 + K^{\text{вал}}),$$

где:

$P_{\text{БА}}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{\text{базис}}$ – ставка риска клиринговой организации для базисного (базового) актива опционного договора, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.5, подпунктами 3.6.1–3.6.12 пункта 3.6, пунктом 3.7,

подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 пункта 5.2, подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания;

$K^{\text{вал}}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, который предусматривает право, но не обязанность покупателя опциона продать базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее – приобретенный опцион типа “Put”), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\text{ос}}^{\text{осн(PutB)}} = \max(\max(S - P_{\text{БА}}, 0) - \max(S - P_{\text{БА}} \times (1 + K^{\text{базис}}), 0); 0,1 \times |Pr| \times K^{\text{базис}} \times (1 - K^{\text{вал}}),$$

где:

$P_{\text{БА}}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{\text{базис}}$ – ставка риска клиринговой организации для базисного (базового) актива опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.5–3.7, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 пункта 5.2, подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания;

Pr – величина требований по получению денежной суммы (премии) или обязательств по уплате денежной суммы (премии);

$K^{\text{вал}}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина основной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, который предусматривает обязательство продавца опциона купить базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене

(далее – проданный опцион типа “Put”), рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{очн(PutS)} = \max(\max(S - P_{БА} \times (1 - K^{базис}), 0) - \max(S - P_{БА}, 0); 0, 1 \times S \times K^{базис}) \times (1 + K^{вал}),$$

где:

$P_{БА}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{базис}$ – ставка риска клиринговой организации для базисного (базового) актива опционного договора, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 16 приложения 1 к Указанию Банка России № 3234-У. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимаются корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.5–3.7, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 пункта 5.2, подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания;

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина валютной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по приобретенному опциону типа “Call” и по проданному опциону типа “Call” рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{вал(Call)} = \max(P_{БА} - S, 0) \times K^{вал},$$

где:

$P_{БА}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина валютной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базис-

ного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по приобретенному опциону типа “Put” и по проданному опциону типа “Put” рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{вал(Put)} = \max(S - P_{БА}, 0) \times K^{вал},$$

где:

$P_{БА}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^{вал}$ – ставка риска клиринговой организации для иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора. В случае отсутствия указанной ставки риска в расчет принимается корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания.

Величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по приобретенному опциону типа “Call” и по проданному опциону типа “Call” рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{проц(Call)} = \max(P_{БА} - S, 0) \times K^в,$$

где:

$P_{БА}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

$K^в$ – корректирующий коэффициент для объекта, указанного в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, установленный подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания.

Величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по приобретенному опциону типа “Put” и по проданному опциону типа “Put” рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{05}^{проц(Put)} = \max(S - P_{БА}, 0) \times K^в,$$

где:

$P_{БА}$ – рыночная цена базисного (базового) актива опционного договора, определенная в порядке, установленном для определения налоговой базы по

налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, а в случае невозможности ее определения в указанном порядке – справедливая стоимость опционного договора, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

S – цена исполнения опционного договора;

K^e – корректирующий коэффициент для объекта, указанного в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, установленный подпунктом 5.4.3 пункта 5.4 настоящего Указания.

В случае если базисным (базовым) активом опционного договора является долговая ценная бумага, величина процентной части рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного (базового) актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору не рассчитывается.

5.5. Величина рыночного риска по объекту, указанному в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, по усмотрению профессионального участника рассчитывается как совокупная величина индивидуального клирингового обеспечения, рассчитываемая клиринговой организацией в рублях по всем производным финансовым инструментам и аналогичным им договорам, заключенным профессиональным участником в собственных интересах и учитываемым клиринговой организацией на одном и том же клиринговом регистре. При этом объекты, указанные в абзаце шестом пункта 4.2 настоящего Указания, принятые к расчету величины рыночного риска в соответствии настоящим пунктом, не должны учитываться профессиональным участником в иных расчетах.

Глава 6. Расчет величины рыночного риска профессионального участника по продвинутому методу

6.1. Величина рыночного риска профессионального участника по продвинутому методу профессиональным участником рассчитывается как сумма величин рыночного риска по всем объектам, указанным в пункте 4.2 настоящего Указания, рассчитанная в соответствии с пунктами 6.2–6.7 настоящего Указания.

6.2. В целях расчета величины рыночного риска профессионального участника по продвинутому методу все объекты, указанные в пункте 4.2 настоящего Указания, требования и обязательства, указанные в подпункте 6.2.2 настоящего пункта, относятся профессиональным участником в группы однородных объектов с учетом требований, установленных в пункте 4.3 настоящего Указания.

6.2.1. При отнесении профессиональным участником объектов, указанных в пункте 4.2 настоящего Указания, в группы однородных объектов должны быть соблюдены следующие условия.

Долевые ценные бумаги включаются в группу однородных объектов, в случае если долевые цен-

ные бумаги выпущены одним эмитентом и номинированы в одной валюте либо удостоверяют долю в праве собственности в одном паевом инвестиционном фонде (если применимо) и номинированы в одной валюте (далее – однородные долевые ценные бумаги).

Долговые ценные бумаги включаются в группу однородных объектов, в случае если долговые ценные бумаги выпущены одним эмитентом, номинированы в одной валюте и разница между сроками до погашения (досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента или досрочного погашения облигаций по требованию владельцев) не превышает двух лет (если применимо) (далее – однородные долговые ценные бумаги).

Депозитарные расписки включаются в группу однородных объектов, в случае если депозитарные расписки удостоверяют право собственности на однородные долевые ценные бумаги или однородные долговые ценные бумаги. Депозитарные расписки, удостоверяющие право собственности на однородные долевые ценные бумаги или однородные долговые ценные бумаги, включаются в одну группу однородных объектов с однородными долевыми ценными бумагами или однородными долговыми ценными бумагами, на которые эти депозитарные расписки удостоверяют право собственности.

6.2.2. При отнесении профессиональным участником требований и обязательств в группы однородных объектов должны быть соблюдены следующие условия.

Требования и обязательства по однородным долевым ценным бумагам включаются в одну группу однородных объектов, сформированную по этим долевым ценным бумагам.

Требования и обязательства по однородным долговым ценным бумагам включаются в одну группу однородных объектов, сформированную по этим долговым ценным бумагам.

Требования и обязательства по депозитарным распискам включаются в одну группу однородных объектов, сформированную по этим депозитарным распискам или по ценным бумагам, на которые эти депозитарные расписки удостоверяют право собственности.

Требования и обязательства по иностранной валюте включаются в одну группу однородных объектов, сформированную по иностранной валюте, в которой номинированы эти требования (обязательства).

Требования и обязательства по товару включаются в одну группу однородных объектов, если товары являются близкими заменителями друг друга, при этом минимальное значение коэффициента линейной корреляции между ценами данных товаров за период не менее одного года составляет 0,9.

Требования и обязательства по одному и тому же фондовому индексу или процентной ставке включаются в одну группу однородных объектов.

6.3. Величина рыночного риска профессионального участника (далее – PP_{Π}) рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\Pi} = PP_{\text{осн}} + PP_{\text{вал}} + PP_{\text{проц}},$$

где:

$PP_{\text{осн}}$ – величина основной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в пункте 6.4 настоящего Указания;

$PP_{\text{вал}}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в пункте 6.5 настоящего Указания;

$PP_{\text{проц}}$ – величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в пункте 6.6 настоящего Указания.

6.4. Величина основной части рыночного риска рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\text{осн}} = \sum_i 0,3 \times \max(\sum_j ДП_{ij}; \sum_j КП_{ij}) + 0,7 \times |\sum_j ДП_{ij} - \sum_j КП_{ij}|,$$

где:

$ДП_{ij}$ – величина основной части рыночного риска по i -й группе однородных объектов, отнесенных к j -й длинной позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания;

$КП_{ij}$ – величина основной части рыночного риска по i -й группе однородных объектов, отнесенных к короткой позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания.

6.5. Величина валютной части рыночного риска рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\text{вал}} = \sum_i 0,2 \times \max(\sum_j ДП_{ij}; \sum_j КП_{ij}) + 0,8 \times |\sum_j ДП_{ij} - \sum_j КП_{ij}|,$$

где:

$ДП_{ij}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитанная по объектам, выраженным в ино-

странной валюте, входящим в i -ю группу однородных объектов и отнесенных к j -й длинной позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания;

$КП_{ij}$ – величина валютной части рыночного риска, рассчитанная по объектам, выраженным в иностранной валюте, входящим в i -ю группу однородных объектов и отнесенных к j -й короткой позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания.

6.6. Величина процентной части рыночного риска рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$PP_{\text{проц}} = \sum_i 0,2 \times \max(\sum_j ДП_{ij}; \sum_j КП_{ij}) + 0,8 \times |\sum_j ДП_{ij} - \sum_j КП_{ij}|,$$

где:

$ДП_{ij}$ – величина процентной части рыночного риска по i -й валюте, отнесенной к j -й длинной позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания;

$КП_{ij}$ – величина процентной части рыночного риска по i -й валюте, отнесенной к j -й короткой позиции, рассчитываемая в соответствии с требованиями и по формулам, указанным в главе 5 настоящего Указания.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 ноября 2017 года № 30) вступает в силу с 31 мая 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
21 марта 2018 года
Регистрационный № 50437

26 февраля 2018 года

№ 4727-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”

1. На основании статьи 82⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 19 февраля 2018 года) внести в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”, зарегистрированное Министерством юстиции Рос-

сийской Федерации 20 июня 2014 года № 32820, 4 февраля 2015 года № 35859, 17 апреля 2015 года № 36892, следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 1.7 слова “, осуществляющем надзор за деятельностью” заменить словами “по месту нахождения”.

1.2. Пункт 1.7¹ дополнить абзацем следующего содержания:

“Обязанность оператора платежной системы по направлению Сведений в уполномоченное учреждение Банка России прекращается после внесения оператором платежной системы обеспечительного взноса в полном объеме.”.

1.3. В пункте 1.8:

в абзаце первом слова “уполномоченное учреждение Банка России” заменить словами “Банк России”;

в абзацах втором и третьем слова “рабочего дня, следующего” заменить словами “трех рабочих дней, следующих”.

1.4. Во втором предложении пункта 2.2 слова “уполномоченное учреждение Банка России” заменить словами “Банк России”.

1.5. В приложении слово “М.П.” исключить.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2018.

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров Банка России
(протокол заседания Совета директоров Банка России
от 2 марта 2018 г. № 4)

№ КБН-2018 от 29.03.2018

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА БАНКА РОССИИ

1. Комитет банковского надзора Банка России (далее – Комитет) является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции, установленные законодательством Российской Федерации.

2. Комитет в своей деятельности руководствуется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами, настоящим Положением, решениями Совета директоров Банка России, нормативными и иными актами Банка России.

3. Комитетом руководит председатель Комитета, назначаемый Председателем Банка России из числа членов Совета директоров Банка России.

Комитет структурно состоит из руководителей Банка России, к функциям которых относятся банковское регулирование и банковский надзор, и руководителей структурных подразделений Банка России, участвующих в реализации функций Банка России по осуществлению банковского регулирования и банковского надзора.

4. Персональный состав Комитета утверждается приказом Банка России за подписью Председателя Банка России.

5. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

регулирующих и надзорных функций Банка России в области банковской деятельности, в том числе совершенствованием методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;

отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля;

иных функций, возложенных на Комитет законодательством.

6. Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

1) проводит обсуждения, в том числе по поручению Совета директоров Банка России, Председателя Банка России, по предложению структурных подразделений Банка России, руководители которых входят в состав Комитета, иных структурных подразделений Банка России и территориальных учреждений Банка России;

2) подготавливает по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному финансовому совету Банка России по вопросам, входящим в его компетенцию;

3) готовит предложения Совету директоров Банка России и Председателю Банка России;

4) принимает решения по вопросам: государственной регистрации кредитных организаций при их создании;

выдачи лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права;

вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”;

назначения временной администрации по управлению кредитной организацией;

аннулирования и отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций;

выдачи кредитным организациям разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций;

оценки качества управления кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента;

утверждения перечня системно значимых кредитных организаций, определяемых в соответствии с нормативным актом Банка России;

утверждения плана мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций и принятия иных решений, предусмотренных статьей 189²² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

направления в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка;

утверждения или отказа в утверждении плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), а в случае, если план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка предусматривает использование средств Банка России, – направления плана участия Агентства в осуществ-

лении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка) на утверждение Советом директоров Банка России (после его утверждения Комитетом);

направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

согласования плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка при принятии решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

рассмотрения и одобрения плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (после его одобрения Комитетом);

согласования или отказа в согласовании предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет Агентство, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и согласования или отказа в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации;

уменьшения размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

введения моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации, предусмотренного статьей 189³⁸ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

признания лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения;

выдачи разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала или об отказе в выдаче указанного разрешения;

осуществления Банком России банковского надзора – по предложению председателя Комитета, в том числе по вопросам применения, отмены (изменения) мер к кредитным организациям, головным кредитным организациям банковских групп, учредителям (участникам) кредитных организаций;

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России;

5) рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять

на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора, установленных законодательством Российской Федерации, и (или) на выполнение Банком России функций органа банковского регулирования и банковского надзора;

6) заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета руководителей (представителей) структурных подразделений Банка России, не входящих в состав Комитета, а также руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России;

7) координирует деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

8) рассматривает предложения заинтересованных структурных подразделений Банка России по определению экономического содержания, принципов признания, оценки и финансового результата банковских операций и иных сделок кредитных организаций, принимает по этим вопросам рекомендации и представляет их на утверждение Совета директоров Банка России.

7. По поручению Председателя Банка России, а также по инициативе должностных лиц Банка России, согласованной с председателем Комитета, Комитет вправе проводить обсуждение вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения, принятие решений по которым в соответствии с нормативными актами Банка России относится к компетенции указанных должностных лиц Банка России.

8. Основной формой работы Комитета являются заседания.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания созываются по инициативе председателя Комитета, а в его отсутствие – по инициативе заместителя председателя Комитета, замещающего его на основании поручения председателя Комитета. Заседания проводятся председателем Комитета или по его поручению – заместителем председателя Комитета, его замещающим.

Повестка дня заседания Комитета, сроки его проведения объявляются, как правило, не позднее чем за 3 дня до заседания Комитета.

Комитет рассматривает проекты нормативных актов Банка России в течение месяца со дня их представления структурными подразделениями Банка России.

9. В заседаниях Комитета, в повестку дня которых включаются вопросы по обсуждению проектов нормативных актов Банка России, а также вопросы предоставления кредитов Банка России Агентству, в качестве приглашенных принимают участие руководители или представители структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся вопросы, выносимые на рассмотрение Комитета.

По предложению членов Комитета на заседания Комитета могут приглашаться работники структурных подразделений Банка России, руководители которых входят в состав Комитета.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться руководители структурных подразделений Банка России, не входящих в состав Комитета, и работники данных подразделений.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться представители организаций, не входящих в систему Банка России, в том числе представители Агентства, общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”, представители банковского сообщества и руководители кредитных организаций.

Приглашенные лица не участвуют в голосовании.

10. Вопросы для рассмотрения на заседании Комитета вносятся председателем Комитета или его заместителями, в том числе на основании материалов, представленных структурными подразделениями Банка России.

Материалы к заседаниям Комитета готовятся структурными подразделениями Банка России в соответствии с планом работы Комитета и предварительной повесткой дня его заседания и должны содержать пояснительную записку и проект решения Комитета.

11. Проект плана работы Комитета составляется на квартал ответственным секретарем Комитета на основании предложений членов Комитета и утверждается председателем Комитета.

12. Предварительная повестка дня заседания Комитета определяется председателем Комитета, а в случае его отсутствия – заместителем председателя Комитета, его замещающим. Окончательная повестка дня заседания Комитета определяется на заседании Комитета.

При этом уточнения в повестку дня вносятся на основании решения Комитета.

13. Комитет правомочен принимать решения, если в заседании Комитета приняли участие члены Комитета или их представители, составляющие не менее половины от общего числа членов Комитета.

14. Решения Комитета принимаются большинством голосов, поданных “за” или “против” предлагаемого решения, если число членов Комитета и их представителей, проголосовавших “за” и “против”, в совокупности составляет не менее половины от общего числа членов Комитета. При равенстве голосов голос председателя Комитета (в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего и ведущего заседание) является решающим.

Член Комитета, не согласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.

В случае необходимости решения могут быть приняты путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями, без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании, при условии обязательного участия в голосовании председателя Комитета или в случае его отсутствия – заместителя председателя Комитета, его замещающего.

Председатель Комитета, а также члены Комитета или их представители при возникновении у них прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязаны до начала рассмотрения указанного вопроса заявить об этом. Председатель Комитета также в письменной форме обязан сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России. Окончательное решение о наличии конфликта интересов у председателя Комитета, члена Комитета или его представителя принимается Комитетом и отражается в решении по указанному вопросу. В случае принятия решения о наличии конфликта интересов председатель Комитета, соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении вопроса.

В случае принятия решения путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании член Комитета или его представитель при возникновении у него прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязан до начала его рассмотрения в письменной форме сообщить об этом председателю Комитета или в случае его отсутствия – заместителю председателя Комитета, его замещающему. Соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса.

В случае возникновения прямой или косвенной заинтересованности председателя Комитета, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, председатель Комитета обязан до начала рассмотрения указанного вопроса в письменной форме сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России, в случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета – Председателю Банка России. В случае принятия заместителем председателя

Комитета участия в заседании Комитета председатель Комитета не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса. В случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета, решение по указанному вопросу не принимается.

15. При несогласии председателя Комитета с решением, за которое проголосовало большинство членов Комитета, за исключением решений по вопросам вынесения заключений о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, председатель Комитета вправе принять иное решение, проинформировав об этом Председателя Банка России.

Председатель Банка России может согласиться с решением председателя Комитета (в этом случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (решение считается непринятым).

16. Решения Комитета исполняются в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

17. Решения Комитета, принятые на заседании Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета (в его отсутствие – заместителем председателя Комитета, его замещающим и ведущим заседание) и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение трех рабочих дней после проведения заседания Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается и регистрируется в установленном порядке (за исключением решений по вопросам вынесения заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, которые оформляются и подписываются не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения). Копия протокола направляется членам Комитета.

Решения Комитета, принятые путем визирования проекта решения Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета (в его отсутствие – заместителем председателя Комитета, его замещающим) и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение одного рабочего дня после визирования членами Комитета проекта решения Комитета и не

позднее следующих двух рабочих дней подписывается и регистрируется в установленном порядке. Копия протокола направляется членам Комитета.

Структурным подразделениям Банка России, не входящим в состав Комитета, направляются выписки из протоколов в части, их касающейся. Выписки из протоколов подписываются ответственным секретарем Комитета.

18. Техническую подготовку заседаний Комитета, а также контроль за выполнением решений Комитета осуществляет рабочий аппарат Комитета, возглавляемый ответственным секретарем Комитета. Рабочий аппарат Комитета формируется из числа работников Департамента банковского надзора.

19. Обязанности ответственного секретаря Комитета возлагаются на работника Департамента банковского надзора приказом Банка России за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего работу с персоналом, по представлению директора Департамента банковского надзора, согласованному с председателем Комитета.

Ответственный секретарь Комитета по поручению председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, подготавливает и согласовывает с членами Комитета предварительную повестку дня очередного заседания, оповещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени заседания, обеспечивает своевременное представление материалов членам Комитета и приглашенным лицам, участвует в заседаниях Комитета, отвечает за оформление принимаемых Комитетом решений и обеспечивает учет их выполнения.

20. Информация о решениях Комитета представляется ежеквартально Совету директоров Банка России.

21. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 30.03.2018.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 28

4 апреля 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 28 (1982)
4 апреля 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,

Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,

Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994