

<Письмо> Банка России от
22.07.2022 N 38-5-3/2236
<О типовых ошибках
профессиональных
участников рынка ценных
бумаг, допускаемых при
расчете норматива
достаточности капитала>

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

ПИСЬМО
ОТ 22 ИЮЛЯ 2022 Г. N 38-5-3/2236

В рамках осуществления работы по проверке корректности расчета норматива достаточности капитала (далее - НДК), определяемого в соответствии с Указанием Банка России N 5873-У <1>, Департаментом инвестиционных финансовых посредников (далее - Департамент) выявлены типовые ошибки, допускаемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - ПУРЦБ) при расчете НДК. С целью повышения достоверности получаемой информации в отношении НДК по всему рынку в целом Департамент направляет информацию о типовых ошибках и просит Национальную ассоциацию участников фондового рынка и Саморегулируемую организацию "Национальная финансовая ассоциация" (далее при совместном упоминании - СРО) довести их до сведения ПУРЦБ, являющихся членами СРО.

<1> Указание Банка России от 02.08.2021 N 5873-У "Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров" (далее - Указание Банка России N 5873-У).

К выявленным существенным ошибкам ПУРЦБ при расчете НДК, влияющим на некорректное значение самого норматива, относятся:

1) отсутствие расчета резервов на возможные потери (по условным обязательствам кредитного характера и др. активам) <2>, либо их некорректный расчет (не в соответствии с порядком, установленным главой 7 Указания Банка России N 5873-У), что влияет на размер капитала и кредитного риска и при прочих равных условиях искажает норматив в большую сторону;

<2> В соответствии с Главой 7 Указания 5873-У.

2) невключение в расчет НДК части активов (требований по выданным маржинальным займам, денежных средств, переданных вышестоящему брокеру), по которым необходимо считать кредитный риск <3>, либо включение по стоимости, отличной от стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета;

<3> В соответствии с перечнем видов активов, по которым необходимо считать кредитный риск, указанных в п. 3.2 Указания 5873-У.

3) использование некорректной стоимости ценных бумаг при расчете рыночного риска (без учета переоценки и накопленного купонного дохода) <4>;

<4> В нарушение п. 4.2 Указания 5873-У о необходимости включения в расчет величины рыночного риска ценных бумаг по справедливой стоимости.

4) использование некорректных ставок риска (в т.ч. динамических ставок риска вместо индикативных ставок риска) при расчете рыночного риска и для корректировки обеспечения при расчете кредитного риска;

5) неверное определение, по каким ценным бумагам считается кредитный и рыночный риск в зависимости от их категории в целях бухгалтерского учета (по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости согласно данным бухгалтерского учета, рассчитан рыночный риск) <5>;

<5> В нарушение п. 3.2 и п. 4.2 Указания 5873-У о расчете кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и рыночного риска - по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости.

6) невключение в расчет рыночного риска ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, или включение в расчет рыночного риска ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО <6>;

<6> В нарушение п. 4.2 Указания 5873-У о необходимости включения в расчет величины рыночного риска ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе.

7) неверный расчет рыночного риска по продвинутому методу по российским облигациям, номинированным в иностранной валюте, в части отсутствия расчета валютной части рыночного риска <7>;

<7> В нарушение п. 4.2 и п. 6.6 Указания 5873-У о расчете валютной части рыночного риска по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте.

8) невключение в расчет кредитного риска денежных средств клиентов, учитываемых на внебалансовых счетах <8>;

<8> В нарушение п. 3.9 Указания 5873-У о включении активов в расчет кредитного риска в оценке по данным бухгалтерского учета.

9) некорректное определение нетто-величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, уменьшающей сумму основного капитала <9>;

<9> Ранее направлялось письмо в СРО по разъяснению отдельных вопросов, связанных с учетом нетто-позиции по отложенным налоговым активам и обязательствам (письмо Исх. N 38-5-3/1245 от 28.04.2022).

10) некорректное отражение прибыли и убытков при расчете капитала (не в соответствии с данными бухгалтерского учета);

11) неверное отражение величины вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, уменьшающей сумму капитала <10>.

<10> ПУРЦБ уменьшали капитал на всю сумму вложений, а не на сумму превышения вложений величины основного и дополнительного капитала в соответствии с п. 2.2 Указания Банка России N 5873-У.

Кроме того, Департаментом выявлены систематические ошибки в заполнении временной таксономии для сбора отчетности, а именно:

1) в нарушение пункта 2 порядка заполнения отчетности отражение значений показателей в формате десятичной дроби, а не в процентах;

2) незаполнение в подразделах 3.2 и 3.3 отчетности всех необходимых показателей, предусмотренных пунктами 6 и 7 порядка заполнения отчетности, по каждой из совершенных сделок, входящих в неттинг-пул, в том числе по договорам репо, заключенным на условиях генерального соглашения (единого договора) и (или) договоров, заключенных на условиях правил организованных торгов и (или) правил клиринга, и удовлетворяющим требованиям пункта 1, 3 и (или) 4 [статьи 41 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#).

Также Департаментом установлена реализация практики совершения отдельными ПУРЦБ операций на возвратной основе без прекращения признания (прямое репо) с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (обратное репо). Одновременно при расчете НДК в отношении отражения вышеуказанных сделок репо установлено, что ПУРЦБ рассчитывается величина кредитного риска только по возникшим требованиям по возврату денежных средств к контрагенту по обратному репо, при этом величина кредитного риска в отношении контрагента в части требований по возврату ценных бумаг по прямому репо не рассчитывается.

По мнению Департамента, руководствуясь экономическим смыслом операций, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, в том числе ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, исходя из экономического содержания показателей, то есть на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой, в результате их совершения возникает кредитный риск в том числе и по сделкам прямого репо, а именно, на разницу между переданными ценными бумагами и полученными денежными средствами (по необеспеченной части).

Таким образом, при расчете кредитного риска по операциям прямого РЕПО, включенным в соглашение о неттинге, Департамент считает целесообразным руководствоваться следующим:

1) при применении формулы, указанной в абзаце третьем п. 3.9 Указания Банка России N 5873-У, в части расчета величины актива целесообразно также учитывать требования и обязательства в отношении ценных бумаг;

2) при применении формулы, указанной в абзаце двадцать первом п. 3.3 Указания Банка России N 5873-У, в части определения величины обеспечения по договорам РЕПО, включенным в соглашение о неттинге, целесообразно учитывать обязательства и требования в отношении денежных средств.

Департамент отмечает, что в соответствии с информационным письмом N ИН-018-38/40 до 31 декабря 2022 года включительно Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия к ПУРЦБ в случае необеспечения ими соблюдения минимального значения НДК. Вместе с тем, Департамент обращает внимание, что соответствующие меры надзорного реагирования будут применяться за нарушения порядка расчета НДК и порядка заполнения временной таксономии, особенно, если данные нарушения носят систематический характер, и ранее информация о выявленных ошибках доводилась до ПУРЦБ.

Директор
О.Ю.ШИШЛЯННИКОВА

Версия #1

Журнал АО создал 22 июля 2022 19:33:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:19