

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «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 – Проект).

Проект устанавливает норматив достаточности капитала (далее – НДК) для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров (далее – профессиональные участники).

НДК направлен на обеспечение надежного уровня капитала у профессионального участника посредством формирования пула активов с низкими рисками для продолжения деятельности, в том числе обеспечение способности покрытия возможных финансовых потерь за свой счет, в случае реализации рисков.

Проектом предлагается ступенчатое установление нормативного значения, начиная с 4%, до достижения к 01.10.2022 года целевого нормативного значения НДК - 8%.

Проект в части расчета НДК в целом сохраняет преемственность по отношению к Указанию Банка России № 4630-У от 30.11.2017 «О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала», которое признается утратившим силу со дня вступления в силу Проекта.

Одновременно с изложенным, в связи с выявленными рисками в деятельности профессиональных участников устанавливаются требования по расчету размера резерва на возможные потери по активам и условным обязательствам кредитного характера профессионального участника, принимаемого в расчет кредитного риска. В частности, проектом предусмотрено три категории качества активов или условных обязательств кредитного характера с соответствующими коэффициентами обесценения: I категория качества с коэффициентом обесценения – не менее 1 процента, II категория качества – не менее 51 процента и III категория – не менее 75 процентов. В зависимости от категории качества активов или условных обязательств кредитного характера профессиональному участнику потребуется рассчитать размер резерва, который в последующем будет уменьшать величину суммы под кредитным риском и величину основного капитала.

Комментарии к Проекту ожидаются по 13.04.2021 года по адресу электронной почты: aleksandrovavv@mail.cbr.ru.