



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 29 » октября 2018 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4952-У

г. Москва

Регистрационный № 53408

от 17 января 2019.

У К А З А Н И Е

**О методике оценки экономического положения
центрального контрагента**

Настоящее Указание на основании статьи 72 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; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает методику оценки экономического положения центрального контрагента.

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка экономического положения центрального контрагента осуществляется Департаментом финансовой стабильности Банка России (далее – уполномоченное структурное подразделение Банка России) путем отнесения центрального контрагента к одной из классификационных групп.

1.2. При оценке экономического положения центрального контрагента учитывается:

наличие действующих в отношении центрального контрагента мер, предусмотренных статьями 38 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861) (далее – Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»), статьей 189⁹ 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. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

наличие оснований для прекращения и утраты статуса центрального контрагента, предусмотренных статьей 27³ Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

наличие оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, предусмотренных статьей 189¹⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Глава 2. Характеристика классификационных групп центрального контрагента

2.1. К группе 1 относится центральный контрагент при одновременном наличии следующих оснований:

центральный контрагент является квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с пунктом 1¹ статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – квалифицированный центральный контрагент);

значения норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента ($H1_{ЦК}$), норматива достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента ($H2_{ЦК}$), норматива достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента ($H3_{ЦК}$), норматива ликвидности центрального контрагента ($H4_{ЦК}$) (далее – обязательные нормативы центрального контрагента) в течение отчетного периода, определенного в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Указания (далее – отчетный период), относятся к установленному приложением 1 к настоящему Указанию для группы 1 допустимому диапазону отклонений от максимально (минимально) допустимых значений обязательных нормативов центрального контрагента, установленных Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44577, 8 мая 2018 года № 51015 (далее – Инструкция Банка России № 175-И);

значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента, предусмотренного в пункте 1² статьи 2 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – выделенный капитал центрального контрагента), и величины гарантийного фонда центрального контрагента, предусмотренного статьей 24 Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – гарантийный фонд центрального контрагента), за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, превышает 110 процентов;

группы показателей, характеризующих состояние активов и доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оцениваются как хорошие;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде отсутствуют факты нарушения обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646 (далее – Положение Банка России № 507-П);

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается прозрачной;

в деятельности центрального контрагента не зафиксированы убытки, полученные в результате нарушения в отчетном периоде непрерывности работы клиринговых систем центрального контрагента;

в деятельности центрального контрагента отсутствуют неисполненные предписания Банка России за нарушения федеральных законов и (или) издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

центральный контрагент не имеет на своем балансе не исполненных в срок обязательств перед участниками клиринга или не исполненных в срок обязательств по уплате обязательных платежей, в том числе перед Банком России;

в деятельности центрального контрагента не зафиксированы текущие убытки либо превышение использованной прибыли над фактически полученной и (или) непогашенные убытки предшествующих лет;

в деятельности центрального контрагента Банком России не зафиксировано использование собственных средств (за исключением средств выделенного капитала) в отчетном периоде для покрытия убытков, связанных с дефолтом участника клиринга.

К группе 1 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий хотя бы одно из оснований для отнесения его к иной классификационной группе.

2.2. К группе 2 относится центральный контрагент при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

центральный контрагент не является квалифицированным центральным контрагентом;

значения обязательных нормативов центрального контрагента в течение отчетного периода относятся к установленному приложением 1 к настоящему Указанию для группы 2 допустимому диапазону отклонений от максимально (минимально) допустимых значений обязательных нормативов центрального контрагента, установленных Инструкцией Банка России № 175-И;

значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента и величины гарантийного фонда центрального контрагента за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, находится в диапазоне от 100 до 110 процентов;

группа показателей, характеризующих состояние активов, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как удовлетворительная;

группа показателей, характеризующих состояние доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как удовлетворительная или недостаточная;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде отсутствуют факты непереведенной суммы, подлежащей переводу в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России № 507-П, зафиксированные в отчетном периоде, либо указанные факты и (или) факты непогашенного недозноса в обязательные резервы, установленные в

деятельности центрального контрагента в отчетном периоде, устранены в течение двух рабочих дней со дня их установления;

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается достаточно прозрачной.

К группе 2 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий хотя бы одно из оснований для отнесения его к группам 3–4.

2.3. К группе 3 относится центральный контрагент при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

в течение отчетного периода имело место однократное несоблюдение хотя бы одного из обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 175-И, в течение пяти торговых дней подряд;

значение показателя соотношения величины выделенного капитала центрального контрагента и величины гарантийного фонда центрального контрагента за вычетом взносов в гарантийный фонд центрального контрагента его акционеров, выраженное в процентах, находится в диапазоне от 90 до 100 процентов;

группа показателей, характеризующих состояние активов, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как сомнительная или неудовлетворительная;

группа показателей, характеризующих состояние доходности, в соответствии с главой 3 настоящего Указания оценивается как неудовлетворительная;

в деятельности центрального контрагента в отчетном периоде установлены факты непогашенного недозноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы, подлежащей переводу в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России № 507-П, зафиксированные в отчетном периоде, и указанные факты устранены в течение периода, превышающего два рабочих дня со дня их установления;

структура собственности в соответствии с главой 3 настоящего Указания признается непрозрачной;

в деятельности центрального контрагента зафиксированы убытки, полученные в результате нарушения в отчетном периоде непрерывности работы клиринговых систем центрального контрагента.

К группе 3 не может быть отнесен центральный контрагент, имеющий основание для отнесения его к группе 4.

2.4. К группе 4 относится центральный контрагент, если состояние такого центрального контрагента при непринятии мер органами управления и (или) акционерами центрального контрагента приведет к прекращению и утрате статуса центрального контрагента, предусмотренным статьей 27³ Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», и (или) в деятельности такого центрального контрагента имеется основание для осуществления мер по предупреждению (банкротства), предусмотренных статьей 189⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», либо для отзыва лицензии на осуществление банковских операций или лицензии на осуществление клиринговой деятельности.

Глава 3. Оценка экономического положения центрального контрагента

3.1. Оценка экономического положения центрального контрагента производится уполномоченным структурным подразделением Банка России не реже одного раза в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

Первая оценка экономического положения вновь созданного центрального контрагента производится на первое число месяца, следующего за вторым полным кварталом деятельности центрального контрагента, после представления в Банк России первой отчетности.

Отнесение центрального контрагента к той или иной классификационной группе в ходе оценки его экономического положения осуществляется на основании:

результатов анализа данных отчетности центрального контрагента, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У);

информации о центральном контрагенте, полученной в соответствии с Указанием Банка России от 13 марта 2017 года № 4312-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2017 года № 46618, и Указанием Банка России от 21 июня 2017 года № 4429-У «Об информации, раскрываемой центральным контрагентом, требованиях к порядку и срокам ее раскрытия, а также об определении правил предоставления информации участникам клиринга», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2017 года № 47405;

другой информации, характеризующей текущее экономическое положение центрального контрагента, включая результаты инспекционных и аудиторских проверок.

3.2. В целях корректировки расчета показателей, предусмотренных настоящим Указанием, Банком России используется информация, характеризующая текущее экономическое положение центрального контрагента, полученная по результатам проверок, проводимых Банком России, результатам анализа представленных центральным контрагентом по запросу уполномоченного структурного подразделения Банка России пояснений к информации, содержащейся в отчетности, иная имеющаяся в

распоряжении уполномоченного структурного подразделения Банка России информация.

3.3. Уполномоченное структурное подразделение Банка России осуществляет постоянный мониторинг экономического положения центрального контрагента. В случае если значения показателей, предусмотренных настоящим Указанием, изменяются таким образом, что это может являться основанием для изменения оценки экономического положения центрального контрагента (отнесения его к иной классификационной группе), уполномоченное структурное подразделение Банка России принимает решение об отнесении центрального контрагента к иной классификационной группе.

3.4. Информация об отнесении центрального контрагента к классификационной группе и о деятельности центрального контрагента, послужившая основанием для классификации, направляется уполномоченным структурным подразделением Банка России единоличному исполнительному органу центрального контрагента в следующие сроки:

по состоянию на 1 января – не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным;

по состоянию на 1 апреля – не позднее третьего рабочего дня мая;

на иную квартальную отчетную дату – не позднее пятого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным;

на любую внутриквартальную дату – не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем принятия (согласования) решения об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки.

Указанная информация не направляется единоличному исполнительному органу центрального контрагента, если ранее произведенная уполномоченным структурным подразделением Банка России оценка экономического положения центрального контрагента и информация о деятельности центрального контрагента, послужившая основанием для классификации, не изменялись по сравнению с предыдущей классификацией.

3.5. Оценка качества активов центрального контрагента определяется по результатам оценок показателя риска потерь, показателя концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков, показателя концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц) (далее – группа показателей оценки активов).

К связанному с центральным контрагентом лицу (группой связанных с центральным контрагентом лиц) относится лицо (лица), определенное в соответствии со статьей 64¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3.5.1. Показатель риска потерь (ПА1) рассчитывается как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) центрального контрагента по формуле:

$$\text{ПА1} = \frac{A_{20} - \text{РП}_{20}}{K} \times 100\%,$$

где:

К – величина собственных средств (капитала) центрального контрагента, определенная на отчетную дату в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122 (далее – Положение Банка России № 646-П), с учетом следующего:

в состав источников добавочного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П;

в состав источников дополнительного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П,

не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3 Положения Банка России № 646-П;

величина показателя K уменьшается на величину выделенного капитала центрального контрагента, величину показателя $M_{\text{Ликв}}$, определяемого в соответствии с абзацем седьмым пункта 2.2 Инструкции Банка России № 175-И, и величину показателя $M_{\text{ДР}}$, определяемого в соответствии с абзацем восьмым пункта 2.2 Инструкции Банка России № 175-И.

A_{20} – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381 (далее – Положение Банка России № 611-П), должны быть сформированы в размере более 20 процентов, определяемые на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – форма 0409115).

$РП_{20}$ – резервы на возможные потери, фактически сформированные под A_{20} в соответствии с Положением Банка России № 611-П, определяемые на основе данных формы 0409115.

3.5.2. Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($ПА_2$) представляет собой рассчитанное для целей оценки экономического положения центрального контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), фактическое значение обязательного норматива H_6 «Максимальный размер

риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – форма 0409118).

При расчете показателя ПА2 не учитываются остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых центральному контрагенту, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

3.5.3. Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц) (ПА3) представляет собой рассчитанное для целей оценки экономического положения центрального контрагента в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» формы 0409118.

При расчете показателя ПА3 не учитываются остатки денежных средств на клиринговых банковских счетах, открытых центральному контрагенту, в расчетных кредитных организациях в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

3.5.4. Для оценки качества активов центрального контрагента рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов (РГА), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГА} = \sum_{i=1}^3 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \div \sum_{i=1}^3 \text{вес}_i,$$

где:

балл_{*i*} – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_{*i*} – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.5.1–3.5.3 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки активов приведены в приложении 2 к настоящему Указанию.

3.5.5. Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,5, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.5.6. Обобщающий результат по группе показателей оценки качества активов характеризует состояние активов следующим образом:

равный 1 – хорошее;

равный 2 – удовлетворительное;

равный 3 – сомнительное;

равный 4 – неудовлетворительное.

3.6. Оценка уровня доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры

расходов, чистой процентной маржи (далее – группа показателей оценки доходности).

3.6.1. Показатель прибыльности активов (ПД1) определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД1} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}}}{\text{А}_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

ФР – финансовый результат центрального контрагента, который определяется как показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – форма 0409807).

ЧД_{раз} – чистые доходы от разовых операций, которые рассчитываются как разность между доходами и расходами от разовых операций центрального контрагента.

К доходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 28402 формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее – форма 0409102), доходы от выбытия (реализации) имущества (символы 29101, 29102, 29103 формы 0409102), а также прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности центрального контрагента (итог по символам 29401–29407 формы 0409102).

К расходам от разовых операций относятся неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам (символ 47402 формы 0409102), расходы центрального контрагента по выбытию (реализации) имущества (символы 48201–48203 формы 0409102), расходы, связанные

с обеспечением деятельности центрального контрагента, учитываемые на символах 48601–48605, 48609, 48611 формы 0409102).

$A_{\text{ср}}$ – средняя величина активов, которая рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) значений показателя «Всего активов» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

3.6.2. Показатель прибыльности капитала (ПД2) рассчитывается как процентное (в процентах годовых) отношение финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций и начисленных налогов к средней величине капитала по формуле:

$$\text{ПД2} = \frac{\text{ФР} - \text{ЧД}_{\text{раз}} - \text{Н}}{K_{\text{ср}}} \times 100\%,$$

где:

Н – показатель величины начисленных налогов, равный показателю «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807.

$K_{\text{ср}}$ – средняя величина капитала, которая рассчитывается по формуле средней хронологической (по данным отчетности по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, за все месяцы, начиная с отчетности по состоянию на 1 января и заканчивая отчетностью на дату, на которую рассчитывается числитель) для показателя К.

3.6.3. Показатель структуры расходов (ПД3) рассчитывается как процентное отношение расходов, связанных с обеспечением деятельности центрального контрагента, к чистым доходам (расходам) по формуле:

$$\text{ПД3} = \frac{P_{\text{ay}}}{\text{ЧД}} \times 100\%,$$

где:

R_{ay} – величина расходов, связанных с обеспечением деятельности центрального контрагента, равная итогу по разделу 8 части 4 формы 0409102 (приложение к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 31 июля 2018 года № 51743), за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (символ 48413 формы 0409102), расходов от выбытия (реализации) имущества (сумма расходов, учитываемых на символах 48201–48203 формы 0409102).

ЧД – значение показателя «Чистые доходы (расходы)» формы 0409807.

3.6.4. Показатель чистой процентной маржи (ПД4) рассчитывается как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов по формуле:

$$\text{ПД4} = \frac{\text{ЧД}_п}{A_{cp}} \times 100\%,$$

где:

$\text{ЧД}_п$ – чистые процентные и аналогичные доходы рассчитываются как разность между процентными и аналогичными доходами (D_p) и процентными и аналогичными расходами (P_p).

D_p – процентные и аналогичные доходы рассчитываются как сумма значений показателей «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях», «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями», «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» формы 0409807.

P_p – процентные и аналогичные расходы рассчитываются как сумма значений показателя «Процентные расходы по привлеченным средствам

кредитных организаций» и показателя «Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам» формы 0409807.

3.6.5. Значения показателей оценки доходности указываются в процентах годовых. Приведение значений показателей оценки доходности к годовой оценке производится путем умножения их значений, полученных на квартальную отчетную дату, на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

3.6.6. Для оценки доходности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД), который представляет собой среднее взвешенное значение показателей, определенных в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$\text{РГД} = \sum_{i=1}^4 (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) \div \sum_{i=1}^4 \text{вес}_i,$$

где:

балл_i – оценка от 1 до 4 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта (балльная оценка);

вес_i – оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя, определенного в соответствии с подпунктами 3.6.1–3.6.4 настоящего пункта (весовая оценка).

Балльная и весовая оценки показателей группы показателей оценки доходности приведены в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.6.7. Обобщающий результат по группе показателей оценки уровня доходности является целым числом. В случае если дробная часть полученного показателя имеет значение меньше 0,5, показателю присваивается значение, равное его целой части. В противном случае показатель принимается равным его целой части, увеличенной на 1.

3.6.8. Обобщающий результат по группе показателей оценки уровня доходности характеризует состояние доходности следующим образом:

- равный 1 – хорошее;
- равный 2 – удовлетворительное;
- равный 3 – недостаточное;
- равный 4 – неудовлетворительное.

3.7. Прозрачность структуры собственности центрального контрагента определяется по результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности центрального контрагента (ПУ1), доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится центральный контрагент (ПУ2), и значительности влияния на управление центральным контрагентом резидентов офшорных зон (ПУ3) (далее – показатели прозрачности структуры собственности).

3.7.1. При оценке показателя ПУ1:

1 балл присваивается, если центральный контрагент обеспечивает соблюдение требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, которые устанавливают состав, сроки и формы представления Банку России и заинтересованным лицам информации о лицах (группах лиц), владеющих на правах собственности акциями (долями) центрального контрагента, а также иных лицах (группах лиц), представление информации о которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

2 балла присваиваются, если установленные нарушения по раскрытию информации не препятствуют идентификации лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта;

3 балла присваиваются, если установленные нарушения по раскрытию информации препятствуют идентификации лиц, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации).

Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848).

3.7.2. При оценке показателя ПУ2:

1 балл присваивается, если Банку России и неограниченному кругу лиц доступна следующая информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится центральный контрагент:

для физических лиц – фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта);

для юридических лиц – полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее при наличии), место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице – резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) юридических лиц – нерезидентов, а также фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) и место жительства (наименование города, населенного пункта) физических лиц – нерезидентов указываются в двойном языковом формате – на английском и русском языках;

2 балла присваиваются, если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего подпункта доступна Банку России;

3 балла присваиваются, если информация, предусмотренная абзацами вторым – пятым настоящего подпункта, недоступна Банку России.

Для целей настоящего Указания контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», 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 (далее – приказ Минфина России № 217н), 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 – приказ Минфина России № 98н), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н и приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие

на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669.

3.7.3. При оценке показателя ПУЗ:

1 балл присваивается, если суммарный процент голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет менее 10 процентов;

2 балла присваиваются, если суммарный процент голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3 балла присваиваются, если суммарный процент голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) центрального контрагента, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) центрального контрагента), составляет от 40 процентов и более.

При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, принадлежащие на голосующие акции (доли) в уставном капитале центрального контрагента, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо имеющие значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям – резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не представлять в надзорный орган страны места нахождения информацию при проведении финансовых операций.

3.7.4. Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), приведен в приложении 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100.

3.7.5. Структура собственности центрального контрагента признается: прозрачной, если показателям прозрачности структуры собственности присвоен 1 балл;

достаточно прозрачной, если одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 2 балла и ни одному из показателей прозрачности структуры собственности не присвоено 3 балла;

непрозрачной, если хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 3 балла.

Глава 4. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 29 октября 2018 года № 4952-У
«О методике оценки экономического
положения центрального
контрагента»

**Оценка значений обязательных нормативов
центрального контрагента**

№ п/п	Наименование норматива	Условное обозначение	Значения (%)	
			группа 1	группа 2
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	$H1_{\text{ЦК}}$	≥ 120	≥ 100 и < 120
2	Норматив достаточности совокупных ресурсов	$H2_{\text{ЦК}}$	≤ 80	> 80 и ≤ 100
3	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения	$H3_{\text{ЦК}}$	$\leq 0,8$	$> 0,8$ и ≤ 1
4	Норматив ликвидности	$H4_{\text{ЦК}}$	≥ 120	≥ 100 и < 120

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 29 октября 2018 года № 4952-У
«О методике оценки экономического
положения центрального
контрагента»

**Балльная и весовая оценки
группы показателей оценки качества активов**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель риска потерь	ПА1	≤15	>15 и ≤60	>60 и ≤90	>90	2
2	Показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПА2	≤22	>22 и <25	25	>25	3
3	Показатель концентрации кредитных рисков на связанное с центральным контрагентом лицо (группу связанных с центральным контрагентом лиц)	ПА3	≤18	>18 и <20	20	>20	3

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 29 октября 2018 года № 4952-У
«О методике оценки экономического
положения центрального
контрагента»

**Балльная и весовая оценки
группы показателей оценки уровня доходности**

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	Показатель прибыльности активов	ПД1	$\geq 1,4$	$< 1,4$ и $\geq 0,7$	$< 0,7$ и ≥ 0	< 0	3
2	Показатель прибыльности капитала	ПД2	≥ 4	< 4 и ≥ 1	< 1 и ≥ 0	< 0	3
3	Показатель структуры расходов	ПД3	≤ 60	> 60 и ≤ 85	> 85 и < 100	≥ 100	2
4	Показатель чистой процентной маржи	ПД4	≥ 5	< 5 и ≥ 3	< 3 и ≥ 1	< 1	2