

Утверждена
комитетом по инвестированию
временно свободных средств государственной
корпорации – Фонда содействия реформированию
жилищно-коммунального хозяйства
23 января 2018 года, протокол № 190

МЕТОДИКА
определения предельного размера средств,
инвестируемых в депозиты и размещаемых
на счетах кредитных организаций

1. Настоящая методика определяет процедуру расчета ограничений на принимаемые обязательства российских кредитных организаций (далее Уполномоченные банки) в целях контроля и снижения кредитных рисков.

2. Государственная корпорация – Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства (далее Фонд) определяет предельный размер средств, инвестируемых в необеспеченные депозиты и размещаемых на счетах (далее Лимиты) в отношении каждого Уполномоченного банка.

3. Базовые значения лимитов на Уполномоченный банк рассчитываются и утверждаются после предоставления Уполномоченным банком в Фонд полного пакета документов для участия в депозитных аукционах (далее дата расчета лимита). Текущие значения лимитов на Уполномоченный банк подлежат пересчету по итогам любой операции (ввод заявок, заключение сделки, размещение средств в депозит, возврат средств из депозита).

4. Лимиты на Уполномоченный банк рассчитываются отдельно для следующих диапазонов сроков:

- 4.1. Общий лимит на кредитную организацию
- 4.2. лимит на депозиты сроком от 36 дней и до востребования
- 4.3. лимит на депозиты сроком от 60 дней и до востребования
- 4.4. лимит на депозиты сроком от 90 дней и до востребования
- 4.5. лимит на депозиты сроком от 180 дней и до востребования
- 4.6. лимит на депозиты сроком от 270 дней и до востребования
- 4.7. лимит на депозиты сроком от 360 дней и до востребования
- 4.8. лимит на депозиты сроком от 540 дней и до востребования

5. Лимиты на Уполномоченный банк на Дату расчета лимита определяются по формуле:

$$L_{itj} = \max(\min(L_{it}^C; N^P * P_d) * M_{itj} - \sum D_{itj} - \sum S_{it}; 0), \text{ где}$$

$$L_{it}^C = N^C * C_{id} * K_{it};$$

L_{itj} – лимит, установленный на i -й Уполномоченный банк на дату расчета лимита t на диапазон сроков j согласно пункту 4 Методики;

L_{it}^C – базовый лимит по капиталу, установленный на i -й Уполномоченный банк на дату расчета лимита t . Значения меньше 500 000 000 (пятьсот миллионов) приравниваются к нулю.

N^C – нормативный коэффициент, устанавливающий предельный размер депозитов Уполномоченного банка по отношению к размеру собственных средств (капитала) Уполномоченного банка¹;

C_{id} – размер собственных средств (капитала) i -го Уполномоченного банка на последнюю отчетную дату d , предшествующую дате расчета лимита t ;

K_{it} – понижающий коэффициент кредитного риска, установленный на i -й Уполномоченный банк на дату расчета лимита t . Значения K_{it} утверждаются комитетом по инвестированию временно свободных средств Фонда;

N^P – нормативный коэффициент, устанавливающий предельный размер депозитов и ценных бумаг Уполномоченного банка по отношению к объему временно свободных средств²;

P_d – расчетное значение объема временно свободных средств Фонда на дату проведения аукциона d . Рассчитывается, исходя из объема денежных средств на счетах на дату расчета лимита, средств Фонда на депозитах и в ценных бумагах (включая проценты к получению), за вычетом средств, подлежащих перечислению субъектам Российской Федерации по одобренным заявкам и резерва ликвидности в объеме 0,5 млрд. рублей.

M_{itj} – коэффициент корректировки лимита в зависимости от сроков размещения j и кредитного рейтинга i -го Уполномоченного банка на дату расчета лимита t . Значения M_{itj} утверждаются комитетом по инвестированию временно свободных средств Фонда;

$\sum D_{itj}$ – сумма средств Фонда, находящихся по состоянию на дату расчета лимита t на депозитах в i -м Уполномоченном банке по всем действующим договорам банковского депозита, оставшийся срок действия которых соответствуют диапазону сроков j ;

$\sum S_{it}$ – сумма средств Фонда, инвестированная по состоянию на дату расчета лимита t в ценные бумаги i -го Уполномоченного банка;

В том случае если Уполномоченный банк не может привлекать от Фонда депозиты до востребования, ему устанавливается только общий лимит. При этом лимиты в соответствии с пунктами 4.2 – 4.8 настоящей Методики устанавливаются равными нулю.

6. Значения рассчитываемых лимитов на Уполномоченные банки округляются до миллионов рублей в меньшую сторону.

7. Если в дату расчета лимита предусмотрен возврат Уполномоченным банком средств Фонда по ранее заключенным договорам банковского депозита, лимиты на Уполномоченный банк могут быть скорректированы Фондом путем

вычитания сумм возврата с учетом подлежащих уплате процентов из суммы размещенных в Уполномоченном банке средств Фонда.

8. При расчете лимитов на Уполномоченный банк суммы процентов по договорам учитываются в полном объеме на все сроки, исходя из срока депозита, количества процентных периодов и действующей процентной ставки по договору, вне зависимости от наличия у Фонда права на досрочное изъятие средств из банковского депозита.

Срочные депозиты, по которым предусмотрено право досрочного изъятия средств, учитываются в лимитах на диапазон сроков, соответствующий сроку до возникновения права досрочного изъятия суммы депозита. При этом сумма процентов по таким депозитам учитывается исходя из полного срока действия договора.

Проценты по депозитам до востребования с еженедельной выплатой процентов, а также денежные средства на счете в уполномоченном банке при расчете лимитов не учитываются.

9. Лимиты на Уполномоченный банк корректируются в процессе проведения депозитного аукциона на сумму каждой введенной Уполномоченным банком заявки (оферты). При этом сумма по заявке (оферте) Уполномоченного банка для целей пересчета лимита на Уполномоченный банк прибавляется к сумме размещенных в Уполномоченном банке средств Фонда.

10. Лимиты на Уполномоченный банк действуют для всех видов Договоров банковского депозита в соответствии с Регламентом проведения депозитных аукционов Фонда и настоящей Методикой.

11. Информация о лимитах на Уполномоченный банк передается на Биржу в соответствии с Регламентом проведения депозитных аукционов Фонда.

¹ п. 4 ч. 10 Положения об инвестировании временно свободных средств Фонда

² п. 2 ч. 10 Положения об инвестировании временно свободных средств Фонда