

Проект

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

« » _____ 2016 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России от 20 марта 2006 года
№ 283-П «О порядке формирования кредитными организациями
резервов на возможные потери»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2016 года №) внести в Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162,

11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

абзац четвертый признать утратившим силу;

в абзаце шестом слова «. Информация о страновых оценках публикуется на сайте Банка России в сети Интернет» заменить словами «, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее - Еврозона) (для целей настоящего Положения используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»», с организациями, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять операции от имени государства»;

в абзаце восьмом слова «(доли участия)» заменить словами «(доли участия в уставном капитале) финансовых организаций»;

в абзаце двенадцатом:

слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

слова «ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость» заменить словами «активов, справедливая стоимость»;

1.2. Абзац восьмой пункта 1.4 исключить;

1.3. Пункт 1.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«При отсутствии информации о контрагенте, в том числе содержащейся в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П, или о стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, являющихся элементами расчетной базы резерва, резерв формируется с учетом требований, установленных пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П.

Классификация элементов расчетной базы резерва, в отношении которых кредитная организация оценивает кредитный риск, относящихся к контрагентам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимым с размером условных обязательств и (или) требований (совокупности обязательств и (или) требований) кредитной организации к таким контрагентам, и формирование резерва по ним осуществляется в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту у которого прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества.

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества в случаях: отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев ценных бумаг, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев ценных бумаг, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.»;

1.4. В пункте 1.6 слова «Отсутствие информации о контрагенте должно рассматриваться кредитной организацией как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.» исключить;

1.5. Абзац первый пункта 1.8 после слов «пунктом 2.3 Положения Банка России № 254-П» дополнить словами «, в том числе описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности контрагента - юридического лица»;

1.6. Пункт 1.12 дополнить абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва по элементам расчетной базы в случаях и в порядке, установленных в абзаце первом пункта 3.17 Положения Банка России № 254-П. В этом случае при принятии кредитной организацией решения о неувеличении фактически сформированного резерва, профессиональное суждение должно содержать информацию, указанную в подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Положения Банка России № 254-П.»;

1.7. В пункте 1.14 слова «Информация о качестве активов кредитной организации» заменить словами «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»;

1.8. В названии главы 2 слова «активы, переданные в доверительное управление» заменить словами «активы, находящиеся под управлением управляющих компаний»;

1.9. В пункте 2.1:

слова «паи паевых инвестиционных фондов» заменить словами «ценные бумаги»;

слова «и 2.7» исключить;

1.10. В подпункте 2.2.2 пункта 2 слово «НОСТРО» исключить;

1.11. В пункте 2.4:

в абзаце первом:

слова «60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве)» заменить словами «60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований), в том числе, полученных по договорам отступного, залога)»;

слова «главы 8, а также пунктов 9.3 и 9.4» заменить словами «главы 2»;

слова «; 61011 (в части имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве)» исключить;

слова «на величину соответствующих остатков на балансовом счете 60601» заменить словами «на часть счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтенных в первоначальной стоимости соответствующего объекта основных средств и не отнесенных на расходы в составе амортизационных отчислений, и сумму накопленной амортизации, начисленных в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств,

нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917 («Вестник Банка России» от 17 февраля 2015 года № 13) (далее – Положение Банка России № 448-П).»;

в подпункте 2.4.2 слова «долевого участия в строительстве» заменить словами «о приобретении имущественных прав (требований)»;

в подпункте 2.4.3 слова «по договорам долевого участия в строительстве» исключить;

1.12. В пункте 2.5:

слова «Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219) и (или) реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации, проводимых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308)» заменить словами «Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 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; N 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. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 35) (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

1.13. В пункте 2.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2.6. Элементами расчетной базы резерва являются активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления

коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании), принадлежащие кредитной организации на правах собственности, в том числе, общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями.»;

подпункт 2.6.1 изложить в следующей редакции:

«2.6.1. Состав активов (далее – активы), подлежащих оценке риска понесения потерь, определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом условий соответствующих договоров (например, договоров доверительного управления и договоров, являющихся основанием возникновения права собственности или общей долевой собственности на активы), а также положений внутренних документов кредитной организации, определяющих политику (правила, процедуры, методики) оценки рисков, связанных с осуществлением сделок по доверительному управлению, участию в общей долевой собственности в активах, а также определяющих систему оценки стоимости таких активов, в том числе в целях сопоставления с данными о стоимости активов, представляемыми управляющими компаниями.»;

подпункт 2.6.2 изложить в следующей редакции:

«2.6.2. Оценка риска и формирование резерва по элементам расчетной базы осуществляется с учетом следующего.

2.6.2.1. Риск обесценения активов, находящихся под управлением управляющих компаний, несет собственник активов.

Резерв не формируется по активам, которые оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости (изменение стоимости которых отражается в балансе кредитных организаций на основании отчетов, представляемых управляющими компаниями, в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов в соответствии с требованиями

Положения Банка России № 385-П). Исключение составляют случаи, когда стоимость активов, определяемая кредитной организацией или Банком России, ниже стоимости, рассчитанной управляющими компаниями. В этом случае резерв формируется в размере превышения балансовой стоимости, определенной управляющими компаниями, над стоимостью, определенной кредитной организацией или Банком России.

По активам, находящимся под управлением управляющих компаний (например, активам, признаваемым ссудами в целях Положения Банка России № 254-П, ценным бумагам, кредитным требованиям (правам требования), дебиторской задолженности, имуществу), резерв формируется в размере, соответствующем оценке риска по ним, проведенной с учетом подходов, предусмотренных настоящим Положением и Положением Банка России № 254-П.

Залог имущества не рассматривается в качестве обеспечения по активам, признаваемым ссудами, составляющим ипотечное покрытие и (или) находящимся под управлением управляющих компаний.

Если активы принадлежат кредитной организации на правах общей долевой собственности, резерв на возможные потери формируется исходя из размера резерва по соответствующему активу, пропорционально размеру доли кредитной организации в активах, формирующих общую долевую собственность. Резерв на возможные потери определяется исходя из соотношения различных видов активов, формирующих общую долевую собственность. При оценке риска учитывается стоимость активов (ценных бумаг, имущества, иных активов).

В отношении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания с ценными бумагами, удостоверяющими права собственности или общей долевой собственности на активы, резерв на

возможные потери формируется в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения.

2.6.2.2. При определении размера резерва по активам кредитная организация оценивает также риск, связанный с вероятностью неисполнения управляющими компаниями своих обязательств по соответствующим договорам, в том числе риск невозврата управляющими компаниями активов, переданных им в управление, или доли кредитной организации в правах собственности или общей долевой собственности в денежном эквиваленте, а также риск возникновения убытков в результате того, что управляющие компании не проявят должной заботливости об интересах учредителя управления активами»;

подпункт 2.6.3 изложить в следующей редакции:

«2.6.3. Процедуры оценки рисков по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, и рисков в отношении управляющих компаний включаются во внутренние документы кредитной организации. При определении в договоре периодичности представления отчетности управляющими компаниями рекомендуется предусматривать представление такой информации не реже чем один раз в календарный месяц, приурочивая его к срокам представления отчетности кредитной организации в Банк России. При несущественности стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, то есть когда величина стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, не превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, возможно представление отчетности управляющими компаниями ежеквартально.

Источники получения информации, позволяющей провести оценку риска по сделкам, связанным с осуществлением управления активами,

порядок сбора, обработки и оценки указанной информации определяются кредитной организацией самостоятельно. Рекомендуемая периодичность уточнения ранее вынесенной оценки и регулирования резерва на возможные потери составляет не реже одного раза в месяц. К источникам информации могут относиться отчеты управляющих компаний, в случае если представление такой информации в составе отчета управляющей компании предусмотрено соответствующим договором.»;

1.14. В пункте 2.7:

абзац пятый дополнить словами «, и вложения в сооружение (строительство), восстановление объектов недвижимости, не используемых для осуществления банковской деятельности»;

в абзаце седьмом слова «по которым производится начисление амортизации в соответствии с Положением Банка России № 385-П, уменьшается» заменить словами «может быть уменьшена на часть счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтенных в первоначальной стоимости соответствующего объекта основных средств и не отнесенных на расходы в составе амортизационных отчислений, и (или) сумму накопленной амортизации, начисленных в соответствии с Положением Банка России № 448-П.

в подпункте 2.7.1:

слова «входящих в состав имущества паевого инвестиционного фонда, вложения в паи которого учитываются на балансе кредитной организации» заменить словами «формирующих общую долевую собственность и находящихся под управлением управляющих компаний»;

слова «доле» заменить словами «размеру доли кредитной организации»;

слова «, составляющее паевой инвестиционный фонд,» исключить;

в подпункте 2.7.3 слова «60406, 60407, 60408, 60409, 60705, 61011; на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404, если имущество фактически соответствует критериям, установленным в пункте 11.1 приложения 9 к Положению Банка России № 385-П; на отдельных лицевых счетах балансового счета 60701, если объекты, по которым закончены капитальные вложения, не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств более года; на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд» заменить словами «47901; 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности); 60415 (в части объектов недвижимости, которые доведены до готовности к использованию, но не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств); 61013 (в части материалов, предназначенных для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, неиспользуемой для осуществления банковской деятельности); 61901; 61902; 61903; 61904; 61911; 62001; 62101; 62102; на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества управляющей компании, находящегося в управлении»;

1.15. В пункте 2.8:

в абзаце первом слова «(в том числе паями паевых инвестиционных фондов)» исключить;

в абзаце третьем и четвертом подпункта 2.8.1 слова «паи паевого инвестиционного фонда» заменить словами «ценные бумаги, удостоверяющие права собственности или общей долевой собственности на имущество (активы)»;

в подпункте 2.8.3 слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в подпункте 2.8.4:

в абзаце третьем слова «активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда» заменить словами «имущества (активов), права собственности или общей долевой собственности на которые удостоверены ценными бумагами»;

в абзаце седьмом слова «текущей (справедливой) стоимости» заменить словами «справедливой стоимости»;

в подпункте 2.8.6 слова «паи паевого инвестиционного фонда» заменить словами «ценные бумаги, удостоверяющие права собственности или общей долевой собственности на имущество (активы)»;

1.16. Пункт 4.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«В случае если в портфеле однородных требований (условных обязательств кредитного характера) имеются требования (условные обязательства кредитного характера), относящиеся к контрагентам, финансовое положение и (или) качество обеспечения которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитная организация вправе не исключать указанные требования (условные обязательства кредитного характера) из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.»;

1.17. Главу 5' изложить в следующей редакции:

«Глава 5'. Порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям

5'.1. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 20319, 20320, 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности,

определенной в порядке, установленном Положением Банка России № 254-П.

5'.2. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением Банка России № 254-П.

5'.3. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, расчетный резерв на возможные потери определяется в величине расчетного резерва по соответствующей задолженности, определенной в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящего Положения.

5'.4. По требованиям по начисленным (накопленным) процентным доходам по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), расчетный резерв на возможные потери определяется исходя из оценки риска в отношении контрагента с учетом подхода, предусмотренного подпунктом 2.8.4 пункта 2.8 настоящего Положения.

5'.5. При наличии обеспечения по элементам расчетной базы резерва, указанным в настоящей главе, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном главой 6 Положения Банка России № 254-П.»;

1.18. Пункт 7.7 признать утратившим силу;

1.19. В главе 8:

в пункте 8.3:

слова «отражение кредитной организацией элементов расчетной базы резерва в бухгалтерском учете и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом» заменить словами «факт отсутствия по элементам расчетной базы резерва, отраженным в бухгалтерском учете и отчетности, первичных учетных документов, в том числе подтверждающих осуществление сделки с контрагентом; факт отражения в бухгалтерском учете и отчетности элементов расчетной базы резерва на основе первичных учетных документов, которыми оформлены не имевшие места факты сделок и сделки, по которым фактическое наличие (существование) актива (предмета сделки) не подтверждено»;

дополнить пунктом 8.4 следующего содержания:

«8.4. Если Банк России (его территориальное учреждение) устанавливает факт завышения кредитной организацией балансовой (учетной) стоимости элементов расчетной базы, в том числе, не указанных в пункте 1.4 настоящего Положения, то Банк России (его территориальное учреждение) предъявляет к кредитной организации требование о формировании резерва в размере превышения стоимости, определенной кредитной организацией, над стоимостью, определенной Банком России (его территориальным учреждением), которое оформляется предписанием.

Банк России (его территориальные учреждения) вправе требовать от кредитной организации устранения несоответствий внутренних документов кредитной организации настоящему Положению и Положению № 254-П».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

2.1. Абзац третий пункта 1.3 и пункт 1.17 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина