

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« ____ » _____ 2011 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**Об особенностях формирования кредитными организациями
резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами,
права на которые в соответствии с применимым правом
подлежат удостоверению депозитариями**

Настоящее Указание на основании 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2011 года № ____) устанавливает особенности формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами (далее – резерв), права на которые в соответствии с применимым правом подлежат удостоверению депозитариями.

Глава 1. Общие положения

1.1. Требования настоящего Указания не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитарием, удовлетворяющим одному из следующих критериев:

является депозитарием из списка, утверждённого Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 27 апреля 2007 года № 07-52/пз-н «Об утверждении Перечня организаций, в которых российские депозитарии могут открывать счета для учёта прав на иностранные ценные бумаги в целях осуществления эмиссии российских депозитарных расписок», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2007 года № 9654 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2007, № 26);

является центральным депозитарием согласно законодательству страны его регистрации;

является депозитарием, имеющим депозитарный рейтинг не ниже уровня «А+» по классификации международной рейтинговой компании «Thomas Murray»;

является организацией, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале не ниже уровня «BB-» по классификации международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Ba3» по классификации международного рейтингового агентства «Moody's Investors Service» или рейтинги долгосрочной кредитоспособности по классификации иных рейтинговых агентств, определенных решениями Совета директоров Банка России (далее – национальные рейтинговые агентства);

является депозитарием, входящим в банковскую группу, банковский холдинг, головная организация которой (которого) имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, указанного в абзаце пятом настоящего пункта;

является депозитарием, в отношении которого кредитная организация, имеющая рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, указанного в абзаце пятом настоящего пункта, может оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления депозитария;

является расчетным депозитарием в соответствии с пунктом 2.6 Положения о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 20 июля 2010 года № 10-49/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2010 года № 18288 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 38).

1.2. В соответствии с настоящим Указанием кредитная организация формирует резерв под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.1 настоящего Указания.

1.3. Резерв формируется в валюте Российской Федерации.

1.4. Резерв формируется с момента отражения указанных в пункте 1.2 настоящего Указания ценных бумаг на балансовых (внебалансовых) счетах, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642, 8 декабря 2010 года № 19133 («Вестник Банка России» от 16 апреля 2007 года № 20 - 21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72,

от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56, от 15 декабря 2010 года № 68) (далее - Положение Банка России № 302-П), до момента прекращения учета ценных бумаг на соответствующих балансовых (внебалансовых) счетах.

1.5. Уточнение размера резерва осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

1.6. Кредитная организация раскрывает информацию о сформированном в соответствии с настоящим Указанием резерве в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 – 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34).

1.7. Информация о национальных рейтинговых агентствах, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов долгосрочной кредитоспособности размещается на официальном сайте Банка России в сети Интернет и публикуется в «Вестнике Банка России».

Для целей настоящего Указания используются данные о рейтинге организации из информационной системы Reuters, а в случае их отсутствия – данные из информационной системы Bloomberg. В случае отсутствия данных о рейтингах организации в указанных информационных системах используются данные, размещенные на сайтах соответствующих международных и национальных рейтинговых агентств в сети Интернет.

Если организация имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровня, указанного в абзаце пятом пункта 1.1 настоящего Указания, и рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, не ниже уровня установленных Банком России минимальных уровней рейтингов долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга принимается рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством.

При этом если организация имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности по международной шкале разных уровней, присвоенные разными международными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами.

Если организация имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными национальными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

Глава 2. Порядок определения размера резерва

2.1. Элементами расчетной базы резерва является балансовая стоимость ценных бумаг, отраженная на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 302-П, балансовая стоимость ценных бумаг, отраженная на балансовом счете 47901 «Активы переданные в доверительное управление» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России № 302-П, стоимость ценных бумаг, отраженная на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к

Положению Банка России № 302-П, права на которые в соответствии с применимым правом подлежат удостоверению депозитариями.

2.2. Для элементов расчетной базы резерва, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания, резерв формируется в размере 100 процентов балансовой стоимости ценных бумаг.

2.3. В отношении ценных бумаг, оцениваемых (переоцениваемых) кредитной организацией по текущей (справедливой) стоимости, в расчет резерва принимается балансовая стоимость ценных бумаг с учетом переоценки.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении шести месяцев после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». Кредитные организации, сформировавшие резерв в отношении элементов расчетной базы, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным 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 («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) (далее – Положение Банка России № 283-П), доформируют резерв до размера, установленного пунктом 2.2 настоящего Указания, с даты вступления в силу настоящего Указания.

Положение Банка России № 283-П применяется с учетом настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. Игнатьев