

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

«   » \_\_\_\_\_ 2015 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 2015 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 двенадцатом:

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

слова «текущая (справедливая) стоимость» заменить словами «справедливая стоимость»;

1.2. Абзац восьмой пункта 1.4 исключить;

1.3. Пункт 1.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Отсутствие информации о контрагенте, в том числе содержащейся в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П, или о стоимости активов, являющихся элементами расчетной базы резерва, рассматривается

как фактор риска при вынесении профессионального суждения. В этом случае резерв на возможные потери формируется в порядке, установленном пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П.

Классификация элементов расчетной базы, относящихся к контрагентам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером обязательств и/или требований кредитной организации в отношении таких контрагентов (совокупности обязательств и/или требований, в том числе по ссудам), и формирование резерва по ним осуществляется в порядке, установленном подпунктами 3.12.1, 3.12.2, 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, в отношении которого применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве), или у которого отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности, классифицируются в V категорию качества.»;

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 касающиеся оценки деятельности контрагента – юридического лица как реальной»;

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. Пункт 2.1 дополнить подпунктом 2.1.4 следующего содержания:

«2.1.4. Элементы расчетной базы резерва классифицируются в V категорию качества в случаях:

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении в депозитарии либо права на ценные бумаги учитываются в депозитарии;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения, в том числе депозитарием, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

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

1.8. В подпункте 2.2.2 слово «НОСТРО» исключить;

1.9. В пункте 2.4:

в абзаце первом:

после слов «предварительной оплаты» дополнить словом «услуг»;

слова «по договорам долевого участия в строительстве» исключить;

слова «балансового счета 60401» заменить словами «балансовых счетах 60401, 62001, 62101»;

после слов «основных средств» дополнить словами «и другого имущества»;

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

слова «по договорам долевого участия в строительстве» заменить словами «, в том числе полученных по договорам отступного, залога»;

слова «счету 60401» заменить словами «счетам 60401, 62001, 62101»;

слова «балансовом счете 60601» заменить словами «балансовых счетах 60414 и 61501»;

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;

1.10. 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 или 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, из которых вытекает право 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, находящиеся под управлением управляющих компаний, несет собственник активов - кредитная организация, которой активы принадлежат на правах собственности или общей долевой собственности, в том числе удостоверенных сертификатами и иными ценными бумагами, выпущенными управляющими компаниями.

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. Необходимость формирования резерва в таких случаях должна быть предусмотрена внутренними документами кредитной организации.

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.

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

При осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания с ценными бумагами, удостоверяющими права 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 невозврата управляющими компаниями активов, переданных им в управление, а также риск возникновения убытков в результате того, что управляющие компании не проявят должной заботливости об интересах учредителя управляющей компании.»;

в подпункте 2.6.3:

в абзаце первом:

слова «переданным в доверительное управление, а также составляющие имущество паевого инвестиционного фонда» заменить словами «находящимся под управлением управляющих компаний»;

слова «доверительного управляющего» заменить словами «управляющих компаний»;

слова «доверительным управляющим» заменить словами «управляющими компаниями»;

после слов «При несущественности стоимости активов,» дополнить словами «находящихся под управлением управляющих компаний,»;

слова «переданных в доверительное управление активов» заменить словами «активов, находящихся под управлением управляющих компаний,»;

в абзаце втором:

слова «осуществлением доверительного управления» заменить словами «управлением активами»;

слова «доверительного управляющего» заменить словами «управляющей компании»;

слова «договором доверительного управления» заменить словом «соответствующим договором»;

1.11. 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 «производится начисление амортизации в соответствии с Положением Банка России № 385-П, уменьшается» заменить словами «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 Министерстве юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917 («Вестник Банка России» от 17 февраля 2015 года № 13) (далее – Положение Банка России



№ 448-П) в первоначальную стоимость включены будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, и производится начисление амортизации может быть уменьшена на сумму соответствующего оценочного обязательства некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» и»;

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» заменить словами «61901; 61902; 61903; 61904; 61911; 61013; 62001; 62101; 62102; 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); на балансе дочерней (зависимой) организации и на балансе имущества управляющей компании, в том числе составляющего общую долевую собственность»;

1.12. В пункте 2.8:

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

в абзаце третьем и четвертом слова «пай паевых инвестиционных фондов» 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 абзаце третьем подпункта 2.8.4 слова «активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда» заменить словами «имущества (активов), права собственности или общей долевой собственности на которые удостоверены ценными бумагами»;

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

1.13. 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.»;

1.14. 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 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.»;

1.15. Пункт 7.7 признать утратившим силу;

1.16. В главе 8:

в пункте 8.3:

слова «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) самого 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 названных 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.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина