



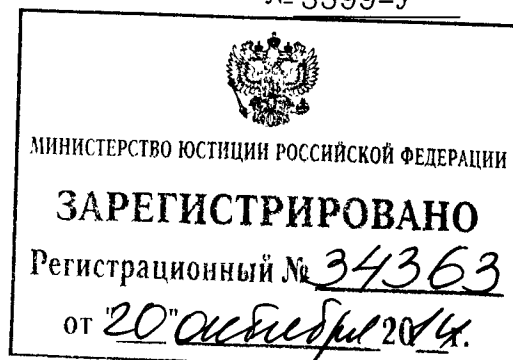
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » сентября 2014 г.

№ 3399-У

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 26 сентября 2014 года № 28) 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 («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), следующие изменения.

1.1. Абзац восьмой пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

«вложения кредитных организаций в акции (доли участия), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 395-П);».

1.2. В пункте 2.4:

абзац первый после слов «предварительной оплаты ценностей» дополнить словами «, имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве», после слов «Положению Банка России № 385-П»)» дополнить словами «; 61011 (в части имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве)»;

подпункт 2.4.2 после слов «дебиторская задолженность» дополнить словами «(за исключением задолженности по договорам долевого участия в строительстве)»;

дополнить подпунктом 2.4.3 следующего содержания:

«2.4.3. В отношении имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве, учитываемых на балансе кредитной организации более 1 года, резерв формируется в максимальном размере, определенном в соответствии с требованиями настоящего пункта либо с применением порядка, предусмотренного подпунктом 2.7.3 пункта 2.7 настоящего Положения.».

1.3. Абзац первый пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

«2.5. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются остатки на лицевых счетах балансовых счетов 60101; 60102; 60103; 60104; 60201; 60202; 60203; 60204 (за исключением вложений кредитных

организаций в акции (доли) финансовых организаций, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с 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), не уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.».

1.4. В пункте 2.6:

абзац первый после слов «Положению Банка России № 385-П,» дополнить словами «за исключением паев паевых инвестиционных фондов, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания,»;

абзац первый подпункта 2.6.1 после слов «активов, переданных в доверительное управление,» дополнить словами «а также составляющих имущество паевого инвестиционного фонда,»;

в подпункте 2.6.2:

абзац первый после слов «(приобретенных доверительным управляющим),» дополнить словами «а также составляющих имущество паевого инвестиционного фонда,»;

в подпункте 2.6.2.1:

абзац первый после слов «активов, переданных в доверительное управление,» дополнить словами «а также составляющих имущество паевого инвестиционного фонда,», после слов «Положению Банка России № 385-П)» дополнить словами «, и вложениям в паи паевых инвестиционных фондов, учитываемым по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П»;

в абзаце втором после слов «подверженным обесценению» дополнить словами «, в том числе», слова «то есть» заменить словами «в том числе»;

абзац четвертый после слов «стоимости активов, переданных в доверительное управление,» дополнить словами «а также составляющих имущество паевого инвестиционного фонда,», после слов «по учету активов, переданных в доверительное управление» дополнить словами «, вложений в паи паевых инвестиционных фондов»;

в абзаце первом подпункта 2.6.3 после слов «по активам, переданным в доверительное управление,» дополнить словами «а также составляющим имущество паевого инвестиционного фонда,», слова «215-П» заменить словами «395-П».

1.5. Абзацы четвертый и шестой пункта 2.7 признать утратившими силу.

1.6. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. Элементами расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами (в том числе паями паевых инвестиционных фондов), переданными без прекращения признания (включая операции с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания), являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг, определенные на основании остатков по счетам

учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также остатков по счетам учета ценных бумаг, переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, с учетом их переоценки.

2.8.1. Если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, размер резерва определяется с учетом следующего.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания:

по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из максимального риска в отношении контрагента или эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда;

по обеспеченной части (величина обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг/вложений в паи паевого инвестиционного фонда.

По операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания:

по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.2. Если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 139-И, размер резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, и по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания, определяется по необеспеченной части (положительная разница между

величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.3. При формировании резервов по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переоцениваемыми по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России № 385-П, оценка риска осуществляется по необеспеченной части (положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и величиной обязательств по возврату денежных средств) – исходя из оценки риска в отношении контрагента.

2.8.4. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

финансовое положение эмитента ценных бумаг/качество активов, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда;

история деловых отношений с контрагентом;

наличие претензий к контрагенту со стороны других контрагентов и налоговых органов;

степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки;

сведения о динамике изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

иные факторы (обстоятельства).

2.8.5. При вынесении профессионального суждения об уровне риска в отношении эмитента ценных бумаг учитываются факторы (обстоятельства), предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Положения.

2.8.6. Оценка риска по вложениям в паи паевого инвестиционного фонда осуществляется с применением пунктов 2.6 и 2.7 настоящего Положения.».

1.7. В абзаце первом пункта 4.1 слова «215-П» заменить словами «395-П».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 ноября 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э. С. Набиуллина

Верно
Ведущий специалист Департамента
Банковского регулирования

Жукова А.А.

30.09.2014

