



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

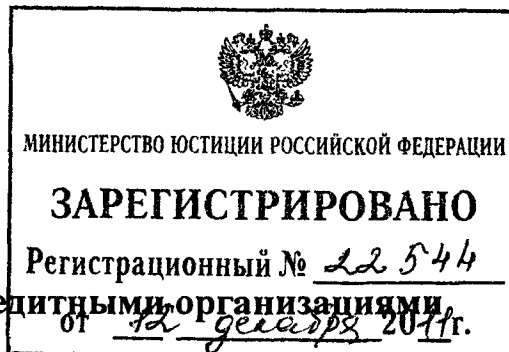
« 17 » ноября 2011 г.

№ 2732-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**Об особенностях формирования кредитными организациями
резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами,
права на которые удостоверяются организациями (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; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2011 года № 20) устанавливает особенности формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами (далее – резерв), права на которые удостоверяются организациями (депозитариями), а также особенности надзора за формированием кредитными организациями резерва.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация формирует резерв:

под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены организациями (депозитариями), не удовлетворяющими критериям, предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания;

под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), удовлетворяющей (удовлетворяющим) одному из критериев, указанных в абзацах втором – десятом пункта 1.2 настоящего Указания, и которые отражены на счете депо, открытом в организациях (депозитариях), не удовлетворяющих критериям, предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания.

1.2. Требования настоящего Указания не распространяются на ценные бумаги, права на которые удостоверены организацией (депозитарием), удовлетворяющей (удовлетворяющим) одному из следующих критериев:

является организацией, входящей в Перечень организаций, в которых российские депозитарии могут открывать счета для учета прав на иностранные ценные бумаги в целях осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, утвержденный Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 июля 2011 года № 11-35/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 сентября 2011 года № 21765 («Российская газета» от 16 сентября 2011 года);

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 «В» по классификации международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «В2» 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, на решения органов управления которого имеет возможность прямо оказывать существенное влияние организация, имеющая рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, указанного в абзаце пятом настоящего пункта;

является расчетным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации;

является специализированным депозитарием инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам;

является депозитарием, осуществляющим депозитарную деятельность более пяти лет на основании соответствующей лицензии, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, размер собственных средств которого составляет величину от 250,0 млн. рублей не менее чем на одну из двух отчетных дат, предшествующих дате оценки кредитной организацией вложений в ценные бумаги в целях формирования резерва;

является депозитарием, открывшим отдельный счет депо номинального держателя в организации (депозитарии), удовлетворяющей (удовлетворяющем) хотя бы одному из критериев, указанных в абзацах втором – десятом настоящего пункта, предназначенный исключительно для учета ценных бумаг, владельцем которых является кредитная организация, а также предусмотревшим в заключенном с указанной (указанным) организацией (депозитарием) договоре об открытии отдельного счета депо номинального держателя право Банка России на основании запроса в данную (данный) организацию (депозитарий) получать информацию, удостоверяющую права кредитной организации на ценные бумаги.

1.3. Резерв формируется в валюте Российской Федерации.

1.4. Резерв формируется с момента отражения указанных в пункте 1.1 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, 24 января 2011 года № 19564, 15 июля 2011 года № 21379, 12 сентября 2011 года № 21772, 21 сентября 2011 года № 21855 («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, от 2 февраля 2011 года № 7, от 4 августа 2011 года № 43, от 21 сентября 2011 года № 52, от 28 сентября 2011 года № 54) (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.

Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

1.6. Кредитная организация раскрывает информацию о сформированном резерве в составе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленным 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 долгосрочной 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

долгосрочной кредитоспособности организации (депозитария) из информационной системы Reuters, а в случае их отсутствия – данные из информационной системы Bloomberg. В случае отсутствия данных о рейтинге долгосрочной кредитоспособности организации (депозитария) в указанных информационных системах используются данные, размещенные на сайтах соответствующих международных и национальных рейтинговых агентств в сети Интернет.

Если организация (депозитарий) имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный международным рейтинговым агентством, не ниже уровня, указанного в абзаце пятом пункта 1.2 настоящего Указания, и рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный национальным рейтинговым агентством, не ниже установленных Банком России минимальных уровней рейтингов долгосрочной кредитоспособности, то в качестве рейтинга принимается рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный международным рейтинговым агентством.

При этом если организация (депозитарий) 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 (депозитарий) имеет рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными национальными рейтинговыми агентствами, то в качестве рейтинга принимается наивысший из рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

Глава 2. Порядок определения размера резерва

2.1. Элементами расчетной базы резерва является стоимость ценных бумаг, указанных в пункте 1.1 настоящего Указания, за исключением учтенных кредитной организацией векселей, а именно:

балансовая стоимость ценных бумаг (включая ценные бумаги, оцениваемые (переоцениваемые) по текущей (справедливой) стоимости, и ценные бумаги, переданные без прекращения признания), отраженная на балансовых счетах, предусмотренных разделом 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» 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»;

балансовая стоимость акций, отраженная на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»;

стоимость ценных бумаг, отраженная на внебалансовых счетах № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», за исключением принятых в обеспечение векселей, и № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

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

2.3. Для элементов расчетной базы резерва резерв формируется в размере 50 процентов балансовой стоимости ценных бумаг или стоимости ценных бумаг, отраженной на внебалансовом счете.

Глава 3. Особенности надзора за формированием кредитными организациями резерва

3.1. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), Банк России, его территориальные учреждения оценивают правильность формирования кредитной организацией резерва исходя из определенной расчетной базы резерва.

3.2. При выявлении в процессе осуществления надзора фактов нарушения порядка определения размера резерва, в том числе невключения отдельных элементов в расчетную базу резерва, Банк России, его территориальные учреждения вправе применять к кредитной организации меры, предусмотренные федеральными законами, в том числе вправе направлять кредитной организации предписание об устранении нарушений, содержащее требование о включении дополнительных элементов в расчетную базу резерва и (или) о формировании резерва в порядке, определенном настоящим Указанием.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. 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».

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания кредитные организации, формирующие 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) резервы в отношении элементов расчетной базы, указанных в пункте 2.1 настоящего Указания:

доформируют указанные резервы до размера, установленного пунктом 2.3 настоящего Указания, в случае если эти резервы сформированы в размере, меньшем размера резерва, установленного пунктом 2.3 настоящего Указания;

не формируют резерв в соответствии с настоящим Указанием, в случае если указанные резервы сформированы в размере, равном

или превышающем размер резерва, установленный пунктом 2.3 настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

 С.М. Игнатьев

Верио
Ведущий специалист Департамента банковского регулирования и
надзора Банка России
Лавров М.В.
17.11.11

