

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

«___» _____ 2024 г.

№ _____-У

г. Москва

Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам

Настоящее Указание на основании пункта 8 части первой статьи 62, статьи 69 и части четвертой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей первой и второй статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ___ 2024 года № _) устанавливает особенности формирования кредитными организациями, не являющимися расчетными депозитариями и небанковскими кредитными организациями - центральными контрагентами (далее – кредитные организации) резервов на возможные потери (далее – резервы) по невозмещаемым заблокированным активам, определенные в пункте 1.1 настоящего Указания, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания невозмещаемыми заблокированными активами признаются активы, с которыми из-за мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза, указанным в перечне иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденном распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее – недружественные страны), ограничено совершение операций и сделок, и у кредитной организации отсутствуют способы их возмещения.

1.2. Признание активов невозмещаемыми заблокированными активами и определение размера резерва по ним осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основании профессионального суждения и пункта 1.1 настоящего Указания, за исключением случаев, когда это производится на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и главой 3 настоящего Указания.

1.3. В целях настоящего Указания учитываются невозмещаемые заблокированные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости в соответствии с правилами бухгалтерского учета кредитными организациями, установленными нормативными актами Банка России.

1.4. Резерв формируется в валюте Российской Федерации (в рублях).

1.5. Размер формируемого резерва, определенного в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, распределяется пропорционально по всем невозмещаемым заблокированным активам, исходя из их балансовой стоимости на дату формирования резерва, определенной без учета остатков на счетах по учету начисленных расходов и прочих доходов по активу, затрат по сделке,

корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость актива, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость актива.

1.6. Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с изменением расчетной базы резерва и (или) величины отрицательной переоценки и (или) стоимости списанных с баланса активов, влияющих на определение минимального размера резерва, на внутримесячную дату (внутримесячные даты), но не реже одного раза в год в первую отчетную дату месяца, следующую за датой вступления в силу настоящего Указания, и по состоянию на последнее число месяца каждого года, как указано в пункте 2.2 настоящего Указания.

1.7. Признание задолженности по невозмещаемым заблокированным активам безнадежной, а также ее списание осуществляются кредитными организациями в порядке, установленном главой 8 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

1.8. Кредитная организация приводит информацию о невозмещаемых заблокированных активах и сформированных по ним резервах в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

Глава 2. Порядок определения размера резерва

2.1. Резерв формируется в размере неотрицательной разницы между расчетным резервом, определенным в соответствии с пунктом 2.2 настоящего

Указания, и корректировкой резерва, определенной в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания.

2.2. Расчетный резерв в целях пункта 2.1 настоящего Указания определяется от базы резерва, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.3 настоящего Указания:

в первую отчетную дату месяца, следующего за датой вступления в силу настоящего Указания – в размере не менее 10%;

31 декабря 2024 года – в размере не менее 20%;

31 декабря 2025 года – в размере не менее 30%;

31 декабря 2026 года – в размере не менее 40%;

31 декабря 2027 года – в размере не менее 50%;

31 декабря 2028 года – в размере не менее 60%;

31 декабря 2029 года – в размере не менее 70%;

31 декабря 2030 года – в размере не менее 80%;

31 декабря 2031 года – в размере не менее 90%;

31 декабря 2032 года – в размере 100%.

2.3. Расчетная база резерва в целях пункта 2.2 настоящего Указания определяется как совокупная стоимость невозмещаемых заблокированных активов, факт блокировки которых произошел в период с 18 февраля 2022 года по дату формирования резервов, за вычетом резервов, сформированных по ним в соответствии с требованиями настоящего Указания, Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на дату блокировки.

2.4. В расчетную базу резерва, который определяется в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, не включаются приобретенные заблокированные активы, которые признаются невозмещаемыми

заблокированными активами в дату первоначального признания в бухгалтерском учете. Резерв по активам, указанным в настоящем пункте, кредитная организация формирует в размере 100%.

2.5. Корректировка резерва в целях применения пункта 2.1 настоящего Указания определяется как сумма отрицательной переоценки по невозмещаемым заблокированным активам и совокупной стоимости невозмещаемых заблокированных активов, списанных с баланса кредитной организации при:

передаче юридическому лицу, создаваемому в результате реорганизации кредитной организации, осуществляемой с учетом особенностей, установленных статьей 8 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах» (далее – передача юридическому лицу, создаваемому в результате реорганизации кредитной организации);

прекращении обязательства по невозмещаемым заблокированным активам зачетом встречного однородного требования;

при выбытии (реализации, погашении, уступке права требования).

В целях настоящего пункта не учитываются невозмещаемые заблокированные активы, списанные с баланса кредитной организации:

при передаче юридическому лицу, создаваемому в результате реорганизации кредитной организации, если у кредитной организации сохраняются обязательства по исполнению обязательств перед иностранными юридическими и (или) физическими лицами недружественных стран и (или) российскими юридическими и (или) физическими лицами, находящимися под контролем (или совместным контролем) или значительным влиянием иностранных компаний и (или) лиц недружественных стран;

при передаче юридическому лицу, создаваемому в результате реорганизации кредитной организации, прекращении обязательства зачетом встречного однородного требования, реализации и уступке права требования аффилированным с кредитной организацией лицам, а также лицам, находящимся под контролем (или совместным контролем) или значительным влиянием кредитной организации.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми для определения контроля и значительного влияния в целях Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

2.6. Невозмещаемые заблокированные активы, номинированные в иностранной валюте, списанные с баланса кредитной организации, в целях пунктов 2.3 и 2.5 настоящего Указания включаются в расчет по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату их списания.

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 оценивает правильность формирования кредитной организацией резерва исходя из требований настоящего Указания.

3.2. При выявлении в процессе осуществления надзора фактов нарушения порядка определения размера резерва Банк России применяет к кредитной организации меры, предусмотренные федеральными законами, в том числе вправе направлять кредитной организации предписание об устранении нарушений, содержащее требование о формировании резерва в порядке, определенном настоящим Указанием.

Глава 4. Заключительные положения

Настоящее Указание вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина