



**BANK
SAINT PETERSBURG**

**Положение N253-П от 20.03.2006 г. «О порядке
формирования кредитными организациями
резервов на возможные потери»**

Составитель Никитина Евгения Сергеевна

Глава 1. Общие

Требования настоящего Положения не распространяются на:

- ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенную в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"
- требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- платежи (предоплата) за услуги;
- операции с Банком России; операции в соответствующей валюте с центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств 0, 1;
- денежные обязательства по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению;
- вложения кредитных организаций в акции (доли участия), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")",
- вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные по договорам займа;
- активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", за исключением ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена;
- операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента,

1.2. Резерв на возможные потери (далее - резерв) формируется по: балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 настоящего Положения; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

1.3. Под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств: неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации; увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

1.4. Категории качества

I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);

V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

1.11. Профессиональное суждение по элементам расчетной базы и формирование (регулирование) резерва должно основываться на следующих принципах:

соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) элементов расчетной базы и формированию (регулированию) резерва требованиям настоящего Положения;
комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при классификации (реклассификации) элементов расчетной базы резерва и формировании (регулировании) резерва;
своевременность классификации (реклассификации) элементов расчетной базы, формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

1.14. Кредитная организация раскрывает информацию о сформированном резерве в составе отчетности по формам 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" и 0409155 "Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах"

Глава 2. Определение расчетной базы резерва по балансовым

активам:

2.1. Элементами расчетной базы резерва являются балансовые стоимости ценных бумаг, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, за исключением вложений в паи паевых инвестиционных фондов, в ценные бумаги, а также учтенных векселей, резерв по которым формируется в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П.

2.1.1. При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение эмитента ценных бумаг;

степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;

степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;

состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);

результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;

изменение уровня доходности ценных бумаг; иные факторы (обстоятельства).

Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

Для элементов расчетной базы резерва, указанных в настоящем пункте, отнесенных ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России N

2.2. Элементами расчетной базы резерва являются требования к кредитным организациям и контрагентам, отдельно по каждой кредитной организации, каждому контрагенту.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение кредитной организации, контрагента;

степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и (или) договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету кредитной организации респондента, в том числе наличие нарушений;

степень исполнения кредитной организацией перед кредитной организацией респондентом своих обязательств, не связанных с расчетными операциями по корреспондентскому счету (субсчетам);

наложение ареста на счета кредитной организации, контрагента;

наличие просроченных требований к кредитной организации, контрагенту со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, контрагентом;

нахождение в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой;

превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях - корреспондентах, над дебетовым оборотом по корреспондентскому счету и корреспондентским субсчетам кредитной организации, открытым в Банке России;

превышение более чем в 4 раза дебетового оборота за месяц по всем корреспондентским счетам (субсчетам) во всех иностранных валютах (с учетом операций филиалов), открытым в кредитных организациях - корреспондентах, не являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1" (не включая кредитные организации - резиденты Российской Федерации), над дебетовым оборотом по корреспондентским счетам (субсчетам), открытым в иностранных валютах в кредитных организациях - корреспондентах, являющихся резидентами стран (0, 1)

2.3. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30602; 47423.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;
история деловых отношений с контрагентом;
длительность нахождения средств на счете (не принимается во внимание, если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора);
наличие судебных актов, в которых контрагент выступает должником, и дата вступления их в законную силу; иные факторы (обстоятельства).

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.4. Элементами расчетной базы резерва являются требования, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60308 (в части сумм недостач); 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей, имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве); 60314; 60323; а также остатки на отдельных лицевых счетах балансового счета 60401 (в части основных средств, переданных в аренду), 61011 (в части имущественных прав (требований) по договорам долевого участия в строительстве).

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;

история и характер деловых отношений с контрагентом;

реальная возможность взыскания дебиторской задолженности (в том числе исполнение контрагентом договорных обязательств);

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

иные факторы (обстоятельства).

Просроченная дебиторская задолженность (за исключением задолженности по договорам долевого участия в строительстве) длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества.

2.6. Элементами расчетной базы резерва являются балансовые стоимости паев паевых инвестиционных фондов, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, предусмотренных разделом 5 "Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами", и на балансовом счете 60106 главы А "Балансовые счета" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению Банка России N 385-П

Состав активов (имущества) (далее - активы), подлежащих включению в элементы расчетной базы резерва в целях измерения величины снижения их стоимости (обесценения), определяется кредитной организацией самостоятельно

2.7. Элементами расчетной базы резерва являются не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности» недвижимое имущество, в том числе земля;
вещи, не относящиеся к недвижимости;
вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости.

резерв формируется в размере, определенном пропорционально доле в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, с применением следующих коэффициентов

для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, - не менее 10%;
для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, - не менее 20%;
для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, - не менее 35%;
для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, - не менее 50%;
для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, - не менее 75%.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе кредитной организации 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, то в целях применения настоящего подпункта данный период следует считать равным сроку 1 год

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.

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).

2.8.1. Если кредитная организация в целях расчета обязательных нормативов банков руководствуется пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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 N 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

Глава 3. Определение расчетной базы резерва по условным обязательствам кредитного характера

Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 139-И

Для элементов расчетной базы резерва, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта, отнесенных ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения в соответствии с главой 6 Положения Банка России N 254-П. При этом обеспечение II категории качества может учитываться при формировании резерва только под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита "овердрафт", выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства, выставленные аккредитивы и предоставленные авали.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

финансовое положение контрагента;
вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения кредитной организацией своего обязательства;
правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством; степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки; наличие в кредитной организации, проводящей операции с условными обязательствами кредитного характера, отражаемыми на внебалансовых счетах, системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу указанных операций

Глава 4. Порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера)

Кредитная организация может формировать резерв по портфелю однородных требований величина каждого из которых не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 395-П.

Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь с учетом Положения N 254-П.

4.4. Требования кредитной организации к контрагенту (условные обязательства кредитного характера), имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований. В случае если ссудная задолженность заемщика или иные требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) классифицируются на индивидуальной основе и по ней (по ним) имеются признаки обесценения, требования к данному контрагенту и условные обязательства кредитного характера не могут быть включены в портфель однородных требований, за исключением требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых составляет не более 0,01% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не превышает 1 000 000 рублей, и при этом совокупная величина указанных элементов, относящихся к одному и тому же контрагенту, составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Включенные в портфель однородных требований к контрагенту, по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, выводятся из соответствующего портфеля однородных требований.

Глава 5.1. Порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям (введена Указанием Банка России от 14.06.2007 N 1837-У)

5.1.1. По требованиям по получению процентных доходов, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России N 254-П, к сумме ссудной задолженности.

5.1.2. По требованиям по начисленным процентным доходам по учтенным векселям, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России N 254-П, к сумме ссудной задолженности.

5.1.3. По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей задолженности, определенного с учетом порядка, предусмотренного пунктом 2.1 настоящего Положения, к сумме задолженности.

Глава 6. Определение расчетной базы резерва по прочим потерям и резерва - оценочного обязательства некредитного характера

6.1. В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами:

вероятность предъявления к кредитной организации требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);

проведение кредитной организацией процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение;

ожидаемые действия кредитной организации по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) кредитной организации;

возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых кредитной организацией (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации);

необходимость изменения структуры кредитной организации (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);

возможные судебные издержки и др.

6.1.1. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у кредитной организации существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой кредитная организация не может избежать уменьшение экономических выгод кредитной организации, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

6.2. При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

сведения о динамике показателей финансовых рынков, макроэкономических показателей, которые имеют отношение к проводимым кредитной организацией операциям;
качество информационного обеспечения кредитной организации;
качество системы внутреннего контроля кредитной организации, ее адекватность характеру и масштабу проводимых операций;
наличие в кредитной организации стратегии развития, степень соблюдения норм и стандартов профессиональной деятельности на соответствующих рынках;

Глава 7. Порядок определения размера расчетного резерва, формирования резерва и списания безнадежной задолженности

7.1. Резерв формируется в валюте Российской Федерации.

7.2. Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резервов на балансах ее филиалов. Порядок формирования, регулирования и отражения резервов на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

7.4. При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера производится восстановление резерва.

7.7. В случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом, резерв по элементам расчетной базы, относящимся к данному контрагенту, формируется в размере 100 процентов.

Глава 8. Особенности надзора за порядком формирования кредитными организациями резервов

8.1. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), территориальное учреждение Банка России оценивает:
правильность формирования кредитной организацией резерва, исходя из определенной расчетной базы, и его отражения в бухгалтерском учете;
обоснованность решения кредитной организации о списании безнадежной задолженности

8.2. При выявлении в процессе осуществления надзора фактов неадекватной классификации элементов расчетной базы или невключения отдельных элементов в расчетную базу территориальное учреждение Банка России вправе применять к кредитной организации меры, предусмотренные федеральными законами, (направлять кредитной организации предписание об устранении нарушений, содержащее требование об отнесении отдельных элементов расчетной базы к другой группе риска, включении дополнительных элементов в расчетную базу и (или) о формировании резерва в порядке, определенном настоящим Положением.)

8.3. Если Банк России (его территориальное учреждение) устанавливает отражение кредитной организацией элементов расчетной базы резерва в бухгалтерском учете и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом; и (или) отсутствие у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков, отраженных на счетах бухгалтерского учета; и (или) факт непринятия (незачисления в кассу) получателем денежных средств, учитываемых на балансовом счете 20209, в течение трех календарных дней с момента отправки; и (или) отсутствие документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя, то Банк России (его территориальное



Спасибо за внимание!



**БАНК
САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**