

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«___» _____ 202_ г.

№ ____ - У

г. Москва

**О методике определения стоимости имущества (активов)
и обязательств кредитной организации**

1. Настоящее Указание в соответствии с пунктом 1 статьи 189.64 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2019, № 22, ст. 2661) устанавливает методику определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

1.1. Для расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации (далее - Расчет) используются данные графы 13 формы отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма отчетности 0409101), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892 (далее –

Указание № 4927-У), а также данные графы 3 раздела I «Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» формы отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У (далее – форма отчетности 0409110) по состоянию на последнюю отчетную дату.

1.2. Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации осуществляется в соответствии с примерными алгоритмами формирования статей баланса, используемыми в Разработочной таблице для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию № 4927-У (далее - Разработочная таблица), с учетом экономической сущности операций.

1.2.1. Под стоимостью имущества (активов) кредитной организации понимается значение показателя «Всего активов» (строка 14 Разработочной таблицы), уменьшенное на величину резервов, фактически недосозданных кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России (сумма данных графы 3 по строкам 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.5.1.3, 100.5.1.4, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 100.6.1.3, 100.6.1.4, 101.7.1.1, 101.7.1.2, 101.7.1.3, 101.7.1.4, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.8.1.3, 101.8.1.4, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.5.1.3, 200.5.1.4, 200.6.1.1, 200.6.1.2, 200.6.1.3, 200.6.1.4 формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У (далее – форма отчетности 0409123), и на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России (сумма данных графы 3 по строкам 100.5.2, 100.6.2, 101.7.2, 101.8.2, 200.5.2, 200.6.2 формы отчетности 0409123), по состоянию на последнюю отчетную дату.

Данные графы 3 строк 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.5.1.3, 100.5.1.4, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 100.6.1.3, 100.6.1.4, 101.7.1.1, 101.7.1.2, 101.7.1.3, 101.7.1.4, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.8.1.3, 101.8.1.4, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.5.1.3, 200.5.1.4 и 200.6.1.1, 200.6.1.2, 200.6.1.3, 200.6.1.4 формы отчетности 0409123 принимаются в расчет показателя «Всего активов» в части фактически недосозданных кредитной организацией резервов на возможные потери по балансовым активам.

Показатель «Всего активов» для определения стоимости имущества (активов) кредитной организации определяется без учета:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами в соответствии с Положением 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

1.2.2. Под стоимостью обязательств кредитной организации понимается значение показателя «Всего обязательств» (строка 23 Разработочной таблицы), увеличенное на величину резервов, фактически недосозданных кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России (сумма данных графы 3 по строкам 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.5.1.3, 100.5.1.4, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 100.6.1.3, 100.6.1.4 101.7.1.1, 101.7.1.2, 101.7.1.3, 101.7.1.4, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.8.1.3, 101.8.1.4, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.5.1.3, 200.5.1.4, 200.6.1.1, 200.6.1.2, 200.6.1.3, 200.6.1.4 формы отчетности 0409123 по состоянию на последнюю отчетную дату).

Данные графы 3 строк 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.5.1.3, 100.5.1.4, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 100.6.1.3, 100.6.1.4, 101.7.1.1, 101.7.1.2, 101.7.1.3, 101.7.1.4, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.8.1.3, 101.8.1.4, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.5.1.3, 200.5.1.4 и 200.6.1.1, 200.6.1.2, 200.6.1.3, 200.6.1.4 формы отчетности 0409123 принимаются в расчет показателя «Всего обязательств» в части фактически недосозданных кредитной организацией резервов на возможные потери по финансовым обязательствам.

Показатель «Всего обязательств» для определения стоимости обязательств определяется без учёта:

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;

корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по предоставлению денежных средств;

корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

1.3. В случае выявления недостоверных данных в формах отчетности 0409101, 0409110 и 0409123 производится корректировка показателей Разработочной таблицы.

1.4. Под последней отчетной датой понимается дата, на которую отчетность, указанная в подпунктах 1.1 и 1.2 пункта 1 настоящего Указания, была представлена в Банк России в последний раз до даты расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 15 июля 2015 года № 3728-У «О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38470.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина