



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

13 квітня 2020 року

м. Київ

№ 49

Про затвердження Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки

Відповідно до статей 7, 15, 41, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 68, 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки (далі – Положення), що додається.

2. Банкам України:

1) розробити та затвердити внутрішні процедури (правила)/унести зміни до внутрішніх процедур (правил) щодо встановлення методики списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки з урахуванням вимог Положення;

2) щороку, починаючи з 2020 року, до 01 жовтня здійснювати аналіз знецінених фінансових активів на предмет наявності критеріїв та списувати такі активи за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог Положення;

3) щороку, починаючи з 2020 року, до 01 листопада надавати інформацію Національному банку України за встановленою ним формою про виконання підпунктів 1, 2 пункту 2 цієї постанови із зазначенням обґрунтованих причин несписання активів.

3. Департаменту бухгалтерського обліку (Богдан Лукасевич) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Яків СМОЛІЙ

Інд. 60

Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про Національний банк України”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

2. Це Положення встановлює основні критерії для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

3. У цьому Положенні терміни вживаються в значеннях, наведених у законах України, нормативно-правових актах Національного банку України та МСФЗ.

4. Банк здійснює списання знецінених фінансових активів згідно з внутрішніми процедурами (правилами), розробленими з урахуванням вимог цього Положення, законодавства України та МСФЗ, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

5. Банк відображає в бухгалтерському обліку списання знецінених фінансових активів відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14 (зі змінами).

6. Банк визначає відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу, якщо за таким активом резерв під очікувані кредитні збитки (далі – резерв) сформовано відповідно до вимог МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких критеріїв:

1) прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;

2) за попередні 36 місяців банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом;

3) за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення або банк не мав доступу/права викупу застави/стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;

4) банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;

5) у банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком.

7. Банк має право використовувати інші критерії щодо списання знецінених фінансових активів, не визначених у цьому Положенні, відповідно до внутрішньої методики, розробленої згідно з вимогами МСФЗ.

8. Банк не має права визначати більш сприятливі критерії щодо списання знецінених фінансових активів для боржників/контрагентів, які є пов'язаними із банком особами, ніж для інших боржників/контрагентів банку за аналогічними активами.

9. Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини згідно з вимогами пунктів 6, 7 цього Положення.

Списання є подією припинення визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку. Банк припиняє визнання знеціненого фінансового активу в балансі, якщо списання здійснено за рахунок оціночного резерву. Списання відповідно до вимог цього Положення не є прощенням (анулюванням) боргу.

Банк відповідно до внутрішніх процедур може продовжувати заходи щодо врегулювання заборгованості з метою відшкодування списаної за рахунок резерву заборгованості за фінансовим активом.

Права і обов'язки сторін, які виникають унаслідок здійснення господарської операції, оформленої первинним документом відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", не залежать від факту відображення її в регістрах та на рахунках бухгалтерського обліку.

10. Для цілей цього Положення рівень суттєвості визначається в сумі 10% від валової балансової вартості відповідного фінансового активу.

11. Банк здійснює списання за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення, за такими фінансовими активами:

- 1) фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) фінансовою дебіторською заборгованістю.

12. Банки несуть відповідальність за визначення обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу.

13. Банки зобов'язані надавати Національному банку України та зовнішньому аудитору, що надає послуги банку, обґрунтовані пояснення щодо несписання знецінених фінансових активів з балансу банку за наявності критеріїв, зазначених у цьому Положенні.

Головний бухгалтер – директор
Департаменту бухгалтерського обліку

Богдан ЛУКАСЕВИЧ

ПОГОДЖЕНО
Заступник Голови
Національного банку України
_____ Р. БОРИСЕНКО

_____ (підпис)
“ _____ ” _____ 2020 року
_____ (дата)