

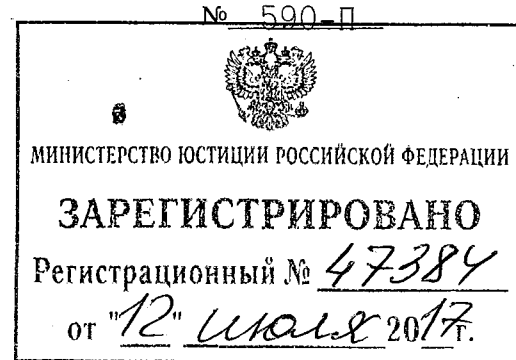


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 28 » ИЮНЯ 2017 г.

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



**О порядке формирования кредитными организациями резервов на
возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней
задолженности**

Настоящее Положение на основании статей 62, 69, 72 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; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1,

ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года № 12) устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым

относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к настоящему Положению, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

1.2. Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации (далее – внутренние документы);

комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

1.3. Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее – кредитный риск по ссуде).

1.4. Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки, осуществленной в порядке, установленном настоящим Положением (далее – текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

1.5. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее – портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

1.6. При формировании резерва кредитные организации определяют в соответствии с порядком, установленным пунктом 1.7 и главой 3 настоящего Положения, размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного настоящим Положением порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, резерв формируется в размере расчетного резерва.

Формирование портфелей однородных ссуд, определение размера резерва по портфелям однородных ссуд осуществляются в соответствии с порядком, установленным главой 5 настоящего Положения.

1.7. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация

распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

1.8. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее – проценты по ссуде).

1.9. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

1.10. Требования настоящего Положения не распространяются на:

финансовые активы, отражаемые в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, по которым осуществляется переоценка в соответствии с нормативными актами Банка России;

финансовые активы, являющиеся элементами расчетной базы 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, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443;

требования к Банку России;

требования кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующие условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12.07. 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), возникающие по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

Глава 2. Общие требования по оценке кредитных рисков по ссудам

2.1. Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе. Классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд производятся с периодичностью, установленной главами 3 и 5 настоящего Положения.

2.2. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляются кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения, за исключением случаев, когда оценка ссуды и (или) определение размера резерва производится на основании оценки Банка

России в соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и с главой 7 настоящего Положения.

2.3. Внутренние документы должны соответствовать требованиям настоящего Положения и иных нормативных актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации, а также содержать полный перечень существенных факторов, используемых кредитной организацией при классификации ссуд в соответствии с настоящим Положением. Состав внутренних документов определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным в пункте 1.7 настоящего Положения, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением;

порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;

порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;

порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной. Задолженность по ссудам признается безнадежной и подлежит списанию кредитными организациями в порядке, установленном главой 8 настоящего Положения;

описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, включая перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику),

перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для выявления таких заемщиков, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной работы, порядок принятия решений о реальности деятельности заемщика (о признании деятельности заемщика реальной). При оценке деятельности заемщика – юридического лица как реальной кредитные организации должны исходить из того, что результаты данной деятельности могут быть реализованы (проданы) на рынке, при том что оплата со стороны потребителей (покупателей) осуществляется ими не за счет систематического и существенного использования денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией – кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию – кредитора кредитных рисков. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы, содержится в приложении 4 к настоящему Положению. Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах иные дополнительные обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику);

описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика;

критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации;

критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, просроченных денежных обязательств перед Банком России по привлеченным денежным средствам, порядок осуществления анализа причин возникновения текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед указанными бюджетами, внебюджетными фондами и Банком России в целях оценки финансового положения заемщика – юридического лица в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения;

критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике, в том числе о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде и об обеспечении по ссуде;

порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам, указанным в пункте 3.6 настоящего Положения;

критерии существенности для заемщика его просроченной дебиторской задолженности в целях применения абзаца восьмого пункта 3.6 настоящего Положения;

порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;

порядок документального оформления и составления профессионального суждения;

порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней;

порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения (уточнения) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва;

порядок использования кредитной организацией иных существенных факторов при определении категории качества ссуд и (или) порядок принятия решения об их использовании;

иные не противоречащие настоящему Положению существенные факторы, которые могут повлиять на классификацию ссуд в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения;

иные положения.

2.4. Кредитная организация раскрывает информацию о кредитной политике (правилах, процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, включая отраслевые, территориальные и иные аспекты, а также по портфелям однородных ссуд, в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Глава 3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде

3.1. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

3.1.1. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

информацию об уровне кредитного риска по ссуде;

информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;

заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности;

заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;

информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;

расчет резерва;

иную существенную информацию.

В случае если кредитной организацией будет принято решение о неувеличении фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации регионального, межрегионального и федерального характера, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 года № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 35, ст. 3648; 2002, № 44,

ст. 4294; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 50, ст. 5284; № 52, ст. 5498; 2007, № 45, ст. 5418; 2009, № 1, ст. 17; № 19, ст. 2274; № 48, ст. 5717; 2010, № 21, ст. 2529; № 31, ст. 4192; 2011, № 1, ст. 24, ст. 54; 2012, № 14, ст. 1549; 2013, № 7, ст. 610; № 27, ст. 3450, ст. 3477; № 52, ст. 6969; 2014, № 30, ст. 4272; № 42, ст. 5615; 2015, № 10, ст. 1408; № 18, ст. 2622; № 48, ст. 6723; 2016, № 1, ст. 68; № 7, ст. 919; № 26, ст. 3887) и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее – чрезвычайная ситуация), профессиональное суждение кредитной организации должно содержать информацию о дате возникновения чрезвычайной ситуации и основания ее определения, а также заключение о причинах, по которым кредитная организация пришла к выводу о том, что финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

В отношении ссуд юридических лиц указанное решение принимается кредитной организацией при положительной оценке прогноза по восстановлению заемщиками нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе с учетом предусмотренных мер государственной поддержки (предоставленных бюджетных ассигнований, субсидий, пособий и бюджетных кредитов, а также иных мер государственной поддержки, предоставляемых на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и (или) органов государственной власти субъектов Российской Федерации, и (или) органов местного самоуправления).

3.1.2. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и

достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

3.1.3. Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

3.1.4. Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации). Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва по ссуде в связи с наличием перечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты). Уточнение размера резерва по ссуде осуществляется также на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции Банка России № ____-И Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления сведений о расчете обязательных

нормативов и об их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

3.1.5. Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика профессиональное суждение, составленное в соответствии с требованиями подпункта 3.1.1 настоящего пункта. Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;

по ссудам, предоставленным кредитным организациям, – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика – нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

3.2. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами, соответствующими требованиям настоящего Положения.

3.2.1. Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика, которую кредитная организация может использовать в

момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

3.2.2. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить на основании пункта 3.3 настоящего Положения финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442.

Кредитная организация вправе определять значения показателей в отношении других ссуд.

3.3. Финансовое положение заемщика может оцениваться:

как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления

(тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

3.4. Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях.

3.4.1. Если в отношении заемщика – юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения; наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

наличие информации о несоблюдении заемщиком – кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику – кредитной организации мер в соответствии с пунктом 12.4 Инструкции Банка России № 180-И за несоблюдение нормативов достаточности капитала;

наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала));

случай (случаи) неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией – кредитором или два и более случаев их исполнения с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней, или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, либо прекращение заемщиком исполнения обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 тысяч рублей;

не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев, а для юридических лиц – заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, – собственного капитала по сравнению с его максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица). Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;

наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы формы бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501, 30 апреля 2015 года № 37103 (далее – приказ Минфина России № 66н), с нулевыми значениями по разделам «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации, за последние 180 календарных дней.

3.4.2. Если в отношении заемщика – физического лица стала известна информация о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступившего в законную силу приговора

суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика – физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

3.5. На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) неактуальной, и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй.

3.6. В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1 процент и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (связанными с кредитной организацией лицами признаются лица, указанные в пункте 8.2 Инструкции Банка России № 180-И);

величина ссуды составляет 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков, определенных в качестве таковых пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И) кредитной организацией, превышает 50 процентов

чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков);

ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику – третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;

ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;

на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика – кредитной организации – на последнюю месячную дату) деятельность заемщика убыточна;

величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, – на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика – кредитной организации – на последнюю месячную дату) и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;

ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей кредитной организации – кредитора;

с даты государственной регистрации заемщика – юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.

3.7. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

3.7.1. Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

3.7.1.1. платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

3.7.1.2. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

3.7.2. Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

3.7.2.1. платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией – ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация – ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риск (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества (кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения);

3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются

своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения. Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена. В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета требований настоящего подпункта. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.7.3.2 настоящего пункта), расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда с учетом требований настоящего Положения;

3.7.2.3. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 3.7.1 настоящего пункта:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) до 60 календарных дней включительно;

3.7.2.4. ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.7.3. Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

3.7.3.1. имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 30 календарных дней;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, – продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней;

3.7.3.2. ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

3.7.3.3. ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее

предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с подпунктами 3.7.1 и 3.7.2 настоящего пункта или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения.

3.8. При осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

при оценке финансового положения заемщика как хорошего – как хорошее;

при оценке финансового положения заемщика как среднего – не лучше, чем среднее;

при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как неудовлетворительное.

3.9. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.1. Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, при наличии

информации об иных существенных факторах. В этом случае кредитная организация принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.2. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);

экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед кредитной организацией по ссуде (ссудам), ею предоставленной (предоставленным);

информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, находящегося под их контролем и (или) значительным влиянием. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований пунктов 3.3–3.5 настоящего Положения;

использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;

сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями – кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – за период не менее чем 360 календарных дней;

ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

3.9.3. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями – кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – за период не менее чем 360 календарных дней;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а также при кредитовании заемщиков – юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития).

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для соответствующей ссуды таблицей 1 настоящего пункта.

3.9.4. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

Определение категории качества ссуды
с учетом финансового положения заемщика и качества
обслуживания долга

Обслуживание долга Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

3.10. Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, принимает уполномоченный орган управления кредитной организации.

В случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, может приниматься уполномоченным органом кредитной организации.

Кредитная организация включает в досье заемщика документально оформленное решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, а также по ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, и о категории качества ссуды представляется кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание Банка России № 4212-У).

3.11. Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды согласно пунктам 3.1–3.10 настоящего Положения в соответствии с таблицей 2 настоящего пункта.

Таблица 2

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование ссуд	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20

III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

3.12. Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (финансовая и иная), указанная в приложении 2 к настоящему Положению, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

В случае установления кредитной организацией факта представления ей заемщиком в целях оценки финансового положения указанного заемщика и определения категории качества предоставленной ему ссуды и размера резерва отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй, кредитная организация классифицирует ссуду, предоставленную такому заемщику, не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов со дня установления кредитной организацией указанного факта.

Если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его места нахождения, требования настоящего пункта не применяются.

3.12.1. Ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд, предоставленных

данному заемщику), классифицируются не выше, чем в III категорию качества с расчетным резервом в размере не менее 50 процентов. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерв по данным ссудам не может быть менее 10 процентов, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.

Резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, может не формироваться при наличии по ссуде обеспечения I или II категорий качества (за исключением обеспечения, определенного абзацами восьмым – десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения), стоимость которого с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения, указанных в пункте 6.7 настоящего Положения, составляет не менее размера ссуды.

Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, в течение всего срока действия ссуды и может не формировать резерв только в случае документального подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего подпункта.

3.12.2. Требование подпункта 3.12.1 настоящего пункта не распространяется:

3.12.2.1. на ссуды, предоставленные кредитным организациям;

3.12.2.2. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) кредитных организаций – резидентов стран, имеющих страновую оценку по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее – страновая оценка), «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона).

Информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещается на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.12.2.3. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, при условии их включения в раздел 2 перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431, № 24, ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18,

ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491; № 13, ст. 1525, ст. 1530; № 18, ст. 2263; № 31, ст. 4202; № 46, ст. 5926; № 49, ст. 6398; № 50, ст. 6568; 2014, № 3, ст. 258; № 8, ст. 784; № 10, ст. 1018; № 13, ст. 1454; № 17, ст. 2046; № 23, ст. 2969; № 36, ст. 4828; № 49, ст. 6933; 2015, № 6, ст. 942; № 14, ст. 2105; № 22, ст. 3205; № 26, ст. 3876; № 35, ст. 4971; № 41, ст. 5646; № 42, ст. 5782; 2016, № 7, ст. 959, ст. 960; № 20, ст. 2818, ст. 2819; № 21, ст. 2991; № 35, ст. 5298; № 37, ст. 5483; № 45, ст. 6237; 2017, № 1, ст. 147; № 5, ст. 779; № 6, ст. 914) (далее – Перечень стратегических предприятий);

3.12.2.4. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, входящим в Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998; № 21, ст. 2684; № 27, ст. 3643; № 28, ст. 3877; № 36, ст. 4646; № 41, ст. 5217; № 43, ст. 5585; № 45, ст. 5886; № 50, ст. 6640; 2014, № 6, ст. 604; № 13, ст. 1501;

№ 28, ст. 4096; № 34, ст. 4729; № 42, ст. 5781; № 50, ст. 7181, ст. 7217; 2015, № 8, ст.1177; № 9, ст. 1377; № 18, ст. 2755; № 19, ст. 2846; № 21, ст. 3139; № 26, ст. 3931; № 32, ст. 4799; № 36, ст. 5079; 2016, № 2, ст. 428; № 23, ст. 3393; № 29, ст. 4897; № 35, ст. 5344; № 44, ст. 6171; № 50, ст. 7102; 2017, № 15, ст. 2281; № 24, ст. 3562) (далее – Перечень стратегических организаций);

3.12.2.5. на ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или поручительствами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

3.12.2.6. на ссуды, предоставленные организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

3.12.2.7. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, прямо или косвенно контролируемым федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц;

3.12.2.8. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду, или не менее 100 миллионов рублей, а также при условии подтверждения уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми

декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде).

Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию:

при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения;

при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

3.12.2.9. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленные в том числе посредством авалья (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «B2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о

которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – российские кредитные рейтинговые агентства), не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и публикуется в «Вестнике Банка России»;

3.12.2.10. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 миллионов рублей;

3.12.2.11. на ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

3.12.2.12. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, являющимся застройщиками или участниками долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074, ст. 4082; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294);

3.12.2.13. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2000, № 2,

ст. 143; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; № 52, ст. 5498; 2007, № 31, ст. 4012; 2010, № 25, ст. 3070; № 30, ст. 4015; 2011, № 30, ст. 4563, ст. 4596; № 50, ст. 7351; № 51, ст. 7448; 2013, № 52, ст. 6961; 2016, № 27, ст. 4302), если указанная цель предусмотрена договором, на основании которого ссуда предоставлена, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов;

3.12.2.14. на ссуды, предоставленные на основе Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208);

3.12.2.15. на ссуды, предоставленные заемщикам – иностранным юридическим лицам, имеющим кредитный рейтинг, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») либо «В2» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, имеющим кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

3.12.2.16. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, контролирующим (в соответствии с введенными в действие на территории Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности) юридические лица, в отношении которых не установлены

определенные приложением 4 к настоящему Положению обстоятельства или которые указаны в подпунктах 3.12.2.1–3.12.2.15 и подпункте 3.12.2.17 настоящего пункта, в случае предоставления контролируруемыми юридическими лицами предусмотренного главой 6 настоящего Положения обеспечения в размере не менее величины задолженности заемщика (в том числе при несоставлении юридическими лицами отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности);

3.12.2.17. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, предоставившим в обеспечение кредитной организации акции (депозитарные расписки на акции, доли участия в капитале) иных юридических лиц, в отношении которых не установлены определенные приложением 4 к настоящему Положению обстоятельства или которые указаны в подпунктах 3.12.2.1–3.12.2.16 настоящего пункта, в случае, если их справедливая стоимость не менее величины задолженности заемщика.

3.12.3. В случаях, когда уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в приложении 4 к настоящему Положению, за исключением ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 настоящего пункта, принимает решение о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих меньшую из двух величин – 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации либо 300 миллионов рублей, и о категории качества ссуды представляется кредитной организацией в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 настоящего Положения.

3.13. Не выше, чем в III категорию качества (сомнительные), классифицируются следующие ссуды.

3.13.1. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций, бирж, осуществляющих операции с ценными бумагами, иностранной валютой, срочные операции, клиринговых организаций), сроком до востребования, включая векселя по предъявлении (кроме ссуд (векселей), предоставленных лицам (выпущенных лицами), указанным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее), которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней.

3.13.2. Ссуды, договоры, на основании которых они предоставлены, предусматривают при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) возможность освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже указанного в абзацах втором и третьем подпункта 3.13.3 настоящего пункта.

3.13.3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества в соответствии с пунктами 6.2 и 6.3 настоящего Положения), по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого ссуда предоставлена:

по ссудам в валюте Российской Федерации – менее двух пятых ставки рефинансирования Банка России;

по ссудам в иностранной валюте – менее ставки ЛИБОР на сопоставимый срок;

по ссудам в иностранной валюте, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, – менее уровня учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком.

Требования настоящего подпункта не распространяются:

на ссуды, предоставленные юридическим лицам в валюте Российской Федерации сроком до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа кредитной организации и при условии, что ссуда не направляется заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной заемщику ссуде, либо при условии, что ссуда не направляется заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной или иной кредитной организацией;

на ссуды, договоры на предоставление которых предусматривают, что проценты выплачиваются по ставке, указанной в настоящем подпункте, однако третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором, на основании которого ссуда предоставлена, и ставкой процента выше уровня, предусмотренного настоящим подпунктом;

на ссуды, предоставленные заемщику на покупку собственного векселя кредитной организации до наступления срока платежа по векселю;

на ссуды, предоставленные заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах кредитной организации – кредитора;

на ссуды, предоставленные заемщику за счет целевых бюджетных средств или иных целевых источников;

на займы ценными бумагами.

3.13.4. Учетные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) превышает 25 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя и (или) солидарно обязанного лица по векселю, кроме случаев, когда учетные векселя выпущены, авалированы и (или) акцептованы лицами, указанными в подпунктах 6.2.1 пункта 6.2 и 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее. Совокупная величина обязательств векселедателя (солидарно обязанного

лица по векселю) определяется как задолженность векселедателя (солидарно обязанного лица по векселю) по учтенным кредитной организацией векселям, а также по иным предоставленным данной кредитной организацией векселедателю (солидарно обязанному лицу по векселю) ссудам.

3.13.5. Ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам, – при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала.

3.13.6. Ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного.

3.13.7. Ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиками на приобретение и (или) погашение векселей, за исключением:

собственных векселей кредитной организации – кредитора;

векселей, выпущенных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее.

3.14. Если с учетом порядка, установленного подпунктом 3.14.3 настоящего пункта, иное не определено уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации, не выше чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются:

3.14.1. ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на:

предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц, за исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям и использованных заемщиками на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;

приобретение и (или) погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее, а также за исключением случаев, когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией, предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями;

3.14.2. ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предмет отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам – третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего

обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

3.14.3. Классификация ссуд, указанных в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта в более высокую, чем III категория качества, возможна, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее. Если кредитная организация классифицирует ссуды, указанные в подпунктах 3.14.1 и 3.14.2 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то она обязана направить в Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) обоснование такой классификации с учетом требований пунктов 1.7, 3.3–3.5, 3.7–3.10 настоящего Положения. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования являются основанием для классификации ссуды не выше, чем в III категорию качества.

Обоснование классификации ссуд, указанных в абзаце пятом подпункта 3.14.1 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, должно содержать документальное подтверждение наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности и (или) в предоставлении услуг или наличия общего контроля со стороны лиц (группы лиц), не входящих в группу лиц кредитной организации.

3.15. Порядок оценки кредитного риска по ссуде, изложенный в настоящей главе, не относится к ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд.

3.16. Если при классификации ссуды она одновременно удовлетворяет требованиям пунктов 3.12 и 3.13 либо пунктов 3.12 и 3.14 настоящего Положения, то данная ссуда должна классифицироваться кредитной организацией не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

Требования подпунктов 3.13.1 и 3.13.7 пункта 3.13, абзацев второго и пятого подпункта 3.14.1 пункта 3.14 настоящего Положения не распространяются на ссуды, предоставленные физическим лицам, величина которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

3.17. Кредитная организация вправе не увеличивать в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации размер фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

В отношении реструктурированных после возникновения чрезвычайной ситуации ссуд физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссуд юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитные организации могут не применять требования подпунктов 3.7.2.2 и 3.7.3.2 пункта 3.7, подпункта 3.9.2 пункта 3.9 и подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения в течение всего срока действия договора о предоставлении реструктурированной ссуды при отсутствии иных факторов ухудшения финансового положения и (или) качества обслуживания долга, не связанных с возникновением чрезвычайной ситуации.

3.18. Размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва по ссудам, по которым в течение календарного года до даты расчета резерва (по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на реализацию инвестиционных проектов, по которым в

течение двух лет до даты расчета резерва) фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения, если иное не предусмотрено требованиями настоящего Положения, определяется следующим образом:

по истечении первого года – не менее 5 процентов задолженности;

по истечении второго года – не менее 10 процентов задолженности;

по истечении третьего года – не менее 25 процентов задолженности;

по истечении четвертого года – не менее 50 процентов задолженности;

по истечении пятого года – не менее 75 процентов задолженности.

Требования настоящего пункта не распространяются на ссуды, указанные в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 настоящего Положения.

3.19. Ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам (за исключением кредитных организаций), превышающие 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, выданные не на рыночных условиях (не учитывающие порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340), а также ссуды, предоставленные на условиях, отличных от каких-либо иных условий кредитования, определенных внутренними документами, классифицируются не выше, чем во II категорию качества (нестандартные) с размером расчетного резерва не менее 10 процентов.

Глава 4. Особенности формирования резервов

4.1. При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам

категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

В случае если кредитная организация предоставила заемщику несколько ссуд, одна из которых удовлетворяет требованиям пункта 3.13 и (или) пункта 3.14 настоящего Положения и в связи с этим классифицирована кредитной организацией в III категорию качества или ниже, при классификации прочих ссуд заемщика категория качества данной ссуды не учитывается. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по ссудам заемщика в случае, если в отношении хотя бы одной из ссуд применяются требования пункта 3.12, и (или) пункта 3.18, и (или) пункта 3.19 настоящего Положения, определяется исходя из максимальной величины, определенной в соответствии с пунктом 3.12, и (или) пунктом 3.18, и (или) пунктом 3.19 настоящего Положения.

После исполнения заемщиком обязательств по ссуде, относившейся к наиболее низкой из категорий качества, оставшиеся непогашенными ссуды, предоставленные этому заемщику, относятся к наиболее низкой из категорий качества, присвоенных оставшимся непогашенными ссудам, с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

В случае если кредитная организация формирует резервы по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, в размере резерва не меньше размера по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации, при формировании резервов по прочим ссудам, предоставленным данному заемщику, размер резерва по данной ссуде не учитывается.

4.2. При оценке кредитного риска по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала, кредитная организация определяет качество обслуживания долга принципалом в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего

Положения исходя из срока неисполнения принципалом обязательства перед бенефициаром, гарантом которого выступила кредитная организация. Финансовое положение принципала оценивается в соответствии с требованиями пунктов 3.3 и 3.4 настоящего Положения.

4.3. При оценке кредитного риска по приобретенным на вторичном рынке закладным помимо оценки финансового положения заемщика должны быть проанализированы тенденции изменения стоимости имущества по закладной.

4.4. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, а также по сделкам, связанным с приобретением кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, кредитная организация формирует следующие резервы:

по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, – в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации;

по сделкам, связанным с приобретением кредитной организацией финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, – в размере не меньше размера резерва в отношении приобретаемого актива.

4.5. Резерв формируется по требованиям к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения. При создании резерва приобретенные ценные бумаги или иные финансовые активы в целях настоящего Положения могут рассматриваться в качестве обеспечения в соответствии с главой 6 настоящего Положения.

4.6. Резерв по синдицированной ссуде формируется в отношении требований к участникам синдиката с учетом подходов к распределению

рисков среди участников синдиката в соответствии с приложением 4 к Инструкции Банка России № 180-И.

4.7. В случае если по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410), финансовый агент (кредитная организация) осуществляет финансирование клиента до уступки денежного требования, оценка кредитного риска до уступки денежного требования осуществляется в отношении данного клиента. После уступки денежного требования оценка кредитного риска осуществляется в отношении должника.

Ответственность клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации, в целях настоящего Положения рассматривается в качестве обеспечения в целях определения размера резерва с учетом положений главы 6 настоящего Положения. Данное обеспечение используется для определения размера резерва в порядке, аналогичном порядку определения резерва в случае, когда обеспечением являются поручительство, гарантия (банковская гарантия), аваль и (или) акцепт векселя. Данное обеспечение не может быть отнесено к I категории качества.

4.8. Наличие договора страхования жизни и (или) здоровья (страхования от потери трудоспособности, несчастного случая, болезни заемщика – физического лица) может быть учтено в качестве иного существенного фактора при определении размера расчетного резерва, установленного для категории качества, к которой отнесена ссуда. При принятии решения о том, целесообразно ли учитывать факт страхования заемщика – физического лица в целях определения размера расчетного резерва, кредитная организация должна учитывать соотношение суммы потенциальных страховых выплат и суммы расходов заемщика – физического лица, необходимой для

обслуживания долга по ссуде (основной долг и проценты по ссуде) в сроки, установленные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

4.9. В случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, предоставленная такому заемщику ссуда классифицируется не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов.

4.10. В случае отзыва у заемщика – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация – кредитор должна классифицировать все ссуды, предоставленные данному заемщику, в V категорию качества с формированием по ним резерва в размере 100 процентов.

Глава 5. Оценка кредитных рисков по ссудам в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд

5.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно. Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией.

Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение

заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым настоящего пункта. Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, то кредитная организация вправе не исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд в случае, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллионов рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Кредитная организация не вправе включать в портфель (портфели) однородных ссуд ссуды, полностью либо частично направленные на цели, перечисленные в пунктах 3.13 и 3.14 настоящего Положения (за исключением ссуд, указанных в пункте 3.14 настоящего Положения, в отношении которых уполномоченным органом управления кредитной организации принято решение об отсутствии по ним индивидуальных признаков обесценения).

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам могут группироваться в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд

(ипотечные ссуды (далее – ипотека), ипотечные кредиты (займы), отвечающие требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (далее – военная ипотека) (военная ипотека может быть классифицирована в I категорию качества в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения), ссуды, отвечающие требованиям кода 8806 Перечня кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 180-И) (далее – ипотека с пониженным уровнем риска), кредиты на покупку автотранспортных средств (далее – автокредиты), ссуды, выданные физическим лицам, которые получают на свои банковские (деPOSITные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе), и прочие ссуды), минимальный размер резерва по которым (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта) для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 1 в таблице 3 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 1 в таблице 3.1 настоящего пункта:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1

до 30 календарных дней в один портфель. Минимальный размер резерва для ссуд (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта), выданных до 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего пункта, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 3.1 настоящего пункта, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 2 в таблице 3.2 настоящего пункта. Минимальный размер резерва для ипотеки с пониженным уровнем риска в случае, если кредитная организация воспользовалась правом ее выделения в отдельный портфель однородных ссуд, а также по портфелю прочей ипотеки определен вариантом 2 в таблице 3.3 настоящего пункта. Минимальный размер резерва по портфелю ипотечных ссуд (за исключением военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества) в случае, если кредитная организация не воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный портфель, определен в таблицах 3 и 3.2 настоящего пункта.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах.

Таблица 3

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам до 1 января 2013 года	Минимальный размер резерва, в процентах			
		вариант 1		вариант 2	
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3		
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20

4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Таблица 3.1

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года	Минимальный размер резерва, в процентах							
		вариант 1				вариант 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
		ипотека	автокредиты			ипотека	автокредиты		
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	2				
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	6	0,75	1,5	3	
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10		20	
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35		50	

5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100

Таблица 3.2

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам с 1 января 2014 года	Минимальный размер резерва, в процентах							
		вариант 1				вариант 2			
		по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд		по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
		ипотека	автокредиты			ипотека	автокредиты		
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,35	0,5	1	3	0,75	1,5	5	
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5		3	8				
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10		20		10	20		
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35		50		35	50		

5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100

Таблица 3.3

№ п/п	Портфели однородных ссуд	Минимальный размер резерва, в процентах			
		ипотека с пониженным уровнем риска		прочая ипотека	
		вариант 1	вариант 2	вариант 1	вариант 2
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,2	0,6	0,5	1
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней	1		2	
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней	7		15	
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней	20		45	
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней	60		75	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 360 до 720 дней	80		100	
7	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней	100			

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных

физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198), в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 5 миллионов рублей, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, залог автотранспортных средств при условии государственной регистрации и страхования автотранспортного средства) и прочих ссуд:

портфель ссуд без просроченных платежей;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах.

Таблица 4

№ п/п	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
1	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
2	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
3	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
4	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
5	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
6	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обеспеченных просроченных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

В случае оценки финансового положения заемщика – физического лица не хуже, чем среднее кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей (за исключением ипотечной жилищной ссуды), а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей. В случае ухудшения оценки финансового

положения заемщика до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо ссуду величиной до 5 миллионов рублей, предоставленную субъектам малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей, предоставленную физическому лицу.

В случае если в портфеле однородных ссуд имеются ссуды физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссуды юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации, кредитная организация вправе не исключать указанные ссуды из ранее сформированных портфелей в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации.

5.2. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией в зависимости от применяемой методики оценки риска по портфелю однородных ссуд. Порядок оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд приводится в приложении 3 к настоящему Положению.

5.3. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется кредитной организацией на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд, составляющих более 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации и (или) более 1 миллиона рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Кредитная

организация своими внутренними документами вправе предусмотреть уточнение размера резерва в связи с наличием перечисленных обстоятельств на внутримесячные даты. Уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с пунктом 11.3 Инструкции № 180-И Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

5.4. Кредитная организация не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение кредитной организации о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Глава 6. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде

6.1. По ссудам, отнесенным ко II–V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 настоящего Положения.

6.2. К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

6.2.1. залог, если в качестве предмета залога выступают:

котируемые ценные бумаги государств, имеющих кредитный рейтинг на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»);

облигации Банка России;

ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;

векселя Министерства финансов Российской Федерации;

котируемые ценные бумаги, эмитированные иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге в кредитной организации;

векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте 6.2.3 настоящего пункта субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных подпунктом 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;

6.2.2. гарантийный депозит (вклад) – размещенный в кредитной организации – кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения кредитной организацией принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее – основные обязательства), а также размещенный в кредитной организации – кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

срок возврата депозита (вклада) юридического лица – заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед кредитной организацией по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной

организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока;

6.2.3. гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

6.2.4. поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «BBB» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.5. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.2.6. компенсационный депозит Банка России – денежные средства, предоставленные Банком России в соответствии с положениями статьи 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175; 2014, № 30, ст. 4276; 2015, № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4273) и направляемые на компенсацию части убытков (расходов),

возникающих у кредитных организаций по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно с другими кредитными организациями, у которых после совершения указанных сделок (в последующем) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

6.2.7. обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ);

6.2.8. договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и постановлением Правительства

Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6936; 2013, № 5, ст. 407; 2014, № 47, ст. 6564; 2016, № 14, ст. 1992) (далее – постановление Правительства Российской Федерации № 964);

6.2.9. поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации.

6.3. К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

6.3.1. не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому могут быть отнесены:

залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) иностранными юридическими лицами, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «ССС» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс»

(«S&P Global Ratings») или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридическими лицами, зарегистрированными на территории Российской Федерации, имеющими кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) ЕврОзоны;

залог векселей, авалированных и (или) акцептованных указанными в подпункте 6.2.4 настоящего пункта субъектами, в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);

залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов в пределах 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

залог вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие или отсутствие договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

6.3.2. гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1 настоящего пункта, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 и с учетом подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения;

6.3.3. поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6.3.4. поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства;

6.3.5. поручительства акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по закладным, принятым в обеспечение по предоставленным ссудам.

6.4. Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения,

определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 настоящего Положения;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, – средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494. В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;

для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей – сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалей и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);

для обязательств государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по обратному выкупу ссуд у кредитных организаций, которые приобрели их в рамках реализации Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, – текущая стоимость выкупаемых ссуд, но не более стоимости выкупаемых ссуд, установленной в договоре между

государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и кредитной организацией;

для договоров страхования экспортных кредитов и инвестиций – страховая сумма (лимит ответственности), получаемая кредитной организацией в соответствии с условиями данных договоров, определенными с учетом постановления Правительства Российской Федерации № 964, в размере, не превышающем остаток по ссуде;

для поручительств (гарантий) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено гарантией Российской Федерации, – в сумме гарантии Российской Федерации.

6.5. Обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения, если:

со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;

возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

финансовое положение иностранных юридических лиц, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне не ниже «В» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») или кредитный рейтинг не ниже аналогичного уровня по международной рейтинговой шкале «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings»), «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, не имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по

национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, эмитировавших (выпустивших) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Положения;

эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль за решениями, принимаемыми органами управления заемщика, и (или) оказывать значительное влияние на указанные решения, или лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого заемщик может прямо или косвенно (через третьих лиц) осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние, или лицо, за принятием (на принятие) решений органами управления которого может осуществлять контроль или оказывать значительное влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности осуществлять контроль и (или) оказывать значительное влияние за принятием (на принятие) решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут осуществлять контроль или оказывать значительное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения. Понятия «контроль» и «значительное влияние» применяются в настоящем Положении в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам,

заключенным с кредитной организацией, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к настоящему Положению, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;

не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю – третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя – третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя – третьего лица на предмет залога);

имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

6.5.1. Акции кредитной организации – кредитора не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.

6.5.2. Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу кредитной организации от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон – участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с кредитной организацией);

имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит

обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;

отсутствуют обстоятельства, указанные в настоящем пункте, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

6.6. По истечении 270-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от кредитной организации (например, иск кредитной организации об обращении взыскания на заложенное имущество оставлен без рассмотрения или без движения, в результате судебного разбирательства произведена отсрочка реализации предмета залога в соответствии с пунктом 2 статьи 350 Гражданского кодекса Российской Федерации, обеспечение для целей настоящего Положения учитывается следующим образом:

в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

в течение срока свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50 процентов от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

по истечении 545 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения.

6.7. При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва (Р) определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Об_i}{Cp}\right),$$

где:

PP – размер расчетного резерва;

k_i – коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5.

$Об_i$ – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

$Ср$ – величина основного долга по ссуде.

Если значение $\sum k_i \times Об_i$ больше значения $Ср$ или равно ему, то значение $Р$ принимается равным нулю (0).

Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва.

Глава 7. Порядок определения размера расчетного резерва и размера резерва

7.1. Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам, осуществляемой кредитной организацией в соответствии с главами 2–6 настоящего Положения.

7.2. Оценка размера расчетного резерва и резерва производится в соответствии с пунктами 2.1 и 3.1 настоящего Положения.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

При реклассификации ссуды из одной категории качества в другую кредитная организация в зависимости от порядка, предусмотренного внутренними документами, может доначислить (уменьшить) резерв до

требуемой величины либо восстановить резерв на доходы и создать его в размере, требуемом в соответствии с настоящим Положением.

7.3. Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах филиалов. Порядок формирования, уточнения размера и отражения резерва на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

7.4. Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021.

Глава 8. Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам

8.1. Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Кредитная организация в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления кредитной организации.

8.2. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно кредитной организацией списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

Порядок списания начисленных процентов по безнадежной задолженности по ссудам определяется иными нормативными актами Банка России.

8.3. При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 настоящего Положения, – актов уполномоченных государственных органов, указанных в пункте 8.5 настоящего Положения.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами.

8.4. К документам, указанным в пункте 8.3 настоящего Положения, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее

одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.

8.5. К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов – исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

8.6. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации или в порядке, им установленном.

Порядок принятия решения о признании задолженности по ссудам безнадежной должен предусматривать условия, препятствующие возникновению конфликта интересов сотрудников кредитной организации, принимающих решение о выдаче ссуд и принимающих решение о списании безнадежной задолженности.

8.7. Списание безнадежной задолженности по ссуде, сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляется с учетом следующего.

8.7.1. Принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по ссуде в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, кроме безнадежной задолженности по ссудам заемщиков, указанных в подпункте 8.7.2 настоящего пункта, должно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

8.7.2. Принятое кредитной организацией решение о списании безнадежной задолженности по ссуде, предоставленной акционеру (акционерам), участнику (участникам) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде

(совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно обязательно подтверждаться актами, указанными в пункте 8.5 настоящего Положения.

Глава 9. Особенности надзора за порядком формирования резерва

9.1. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) и уполномоченные представители, действующие в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», проводят оценку активов и пассивов кредитной организации в соответствии с частью четвертой статьи 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе оценивают кредитный риск по выданным кредитной организацией ссудам и выносят профессиональное суждение в отношении обоснованности классификации ссуд и размера сформированного резерва, руководствуясь требованиями и методами, предусмотренными настоящим Положением.

9.2. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) запрашивает у кредитной организации копии утвержденных ею внутренних документов по вопросам кредитной политики, а также изменения и дополнения к ним.

9.3. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок уполномоченными представителями Банка России, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) оценивает наличие, качество (в том числе соответствие требованиям и методам оценки, содержащимся в настоящем Положении) и степень исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и

формирования резерва, предусмотренных настоящим Положением. Ссуда может быть классифицирована Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в иную категорию качества, чем категория качества, в которую ссуда классифицирована кредитной организацией в соответствии с таблицей 1 пункта 3.9 настоящего Положения, при наличии информации об указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения иных существенных факторах, использованных либо не использованных кредитной организацией при классификации ссуды, и (или) несогласии с принятым кредитной организацией решением об их использовании (неиспользовании), а также при несогласии с принятым кредитной организацией решением об использовании при классификации ссуды иных, предусмотренных внутренними документами существенных факторов, не указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения. Ссуда классифицируется Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в иную категорию качества в случаях, когда классификация произведена кредитной организацией на основе положений внутренних документов, противоречащих требованиям настоящего Положения.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предпринимает обоснованные и доступные меры в целях оценки качества информации о заемщике и об обеспечении ссуды, используемой кредитной организацией для классификации ссуды и определения размера резерва по ней, в том числе направляет необходимые для этого запросы в кредитную организацию.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации реклассификации ссуды и (или) уточнения размера

резерва, устранения несоответствий внутренних документов настоящему Положению, а также уточнения размера резерва, установленного для категории качества ссуды настоящим Положением, в том числе в случае отказа кредитной организации предоставить имеющуюся у кредитной организации информацию о заемщике и (или) об обеспечении ссуды или в случае представления кредитной организацией недостоверной информации.

9.4. Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) проверяет обоснованность решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации, принятого в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и пунктом 3.14 настоящего Положения. При этом Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации, а кредитная организация обязана предоставить необходимую и достаточную информацию, относящуюся к классификации ссуд. Непредставление запрашиваемой информации, представление недостаточной или недостоверной информации являются основанием для классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено решением уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.

Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) при необходимости осуществляет тематическую проверку обоснованности принятия решения по классификации ссуд, указанных в пункте 3.10, подпункте 3.12.3 пункта 3.12 и пункте 3.14 настоящего Положения. В случае несогласия с решением, принятым уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) предъявляет кредитной

организации требование о реклассификации ссуды и (или) о соответствующем уточнении резерва, которое оформляется предписанием.

9.5. Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с настоящим Положением оценивает отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании статей 72 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации реклассифицировать ссуду и (или) уточнить резерв в соответствии с оценкой, данной Банком России (территориальным учреждением Банка России, уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) в том числе в рамках размера резерва, установленного для категории качества ссуды пунктом 3.11 настоящего Положения. Указанное требование оформляется предписанием.

Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает факт использования кредитной организацией в целях оценки финансового положения заемщика и определения категории качества предоставленной ему ссуды и размера резерва отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности, и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации классифицировать такую ссуду не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в

размере не менее 50 процентов. Указанное требование оформляется предписанием.

Если Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) устанавливает, что ссуда отражена в бухгалтерском балансе и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует от кредитной организации классифицировать такую ссуду не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов. Указанное требование оформляется предписанием и должно быть исполнено кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем получения предписания.

9.6. При невыполнении кредитной организацией предписания Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), направленного в соответствии с пунктом 9.5 настоящего Положения, в срок, установленный предписанием, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) применяет к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 14 июля 2017 года.

10.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774;

Указание Банка России от 20 марта 2006 года № 1671-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2006 года № 7728;

Указание Банка России от 12 декабря 2006 года № 1759-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2006 года № 8676;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1909-У «О внесении изменения в пункт 6.4 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10660;

Указание Банка России от 28 декабря 2007 года № 1960-У «О внесении изменения в пункт 6.3 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2008 года № 10968;

Указание Банка России от 6 мая 2008 года № 2006-У «О внесении изменений в пункт 1.7 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2008 года № 11730;

Указание Банка России от 14 мая 2008 года № 2010-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2008 года № 11724;

Указание Банка России от 16 июня 2008 года № 2028-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июня 2008 года № 11903;

Указание Банка России от 19 декабря 2008 года № 2155-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2009 года № 13219;

Указание Банка России от 2 февраля 2009 года № 2175-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2009 года № 13414;

Указание Банка России от 3 ноября 2009 года № 2323-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2009 года № 15772;

Указание Банка России от 4 декабря 2009 года № 2355-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2009 года № 15811;

Указание Банка России от 3 июня 2010 года № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июня 2010 года № 17628;

Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2860-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2012 года № 25204;

Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2920-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26113;

Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2947-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года

№ 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2012 года № 26407;

Указание Банка России от 24 декабря 2012 года № 2948-У «О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2920-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2012 года № 26408;

Указание Банка России от 15 апреля 2013 года № 2993-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2013 года № 28896;

Указание Банка России от 6 сентября 2013 года № 3058-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2013 года № 30005;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3098-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30494;

Указание Банка России от 30 мая 2014 года № 3267-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32736;

Указание Банка России от 21 октября 2014 года № 3422-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2014 года № 34627;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134;

Указание Банка России от 18 декабря 2014 года № 3496-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35437;

Указание Банка России от 18 июня 2015 года № 3683-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 июля 2015 года № 37996;

Указание Банка России от 1 сентября 2015 года № 3765-У «О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней

задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 39006;

Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4194-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44596.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Перечень

денежных требований и требований, вытекающих из сделок
с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами

К денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в целях настоящего Положения в том числе относятся:

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;

учтенные векселя;

суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);

требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;

требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Примерный перечень информации
для анализа финансового положения заемщика

1. Данные официальной отчетности (официальные документы).

1.1. Для заемщика – юридического лица (за исключением кредитных организаций):

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная на основании форм, утвержденных приказом Минфина России № 66н;

публикуемая отчетность за три последних завершенных финансовых года;

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат);

данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.

1.2. Для заемщика – юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему

налогообложения, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2012 года № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26233, копия которых может быть представлена в кредитную организацию;

свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход.

1.3. Для заемщика – кредитной организации:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196, 3 ноября 2015 года № 39599, 11 ноября 2016 года № 44307;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершенных года (за последний отчетный год и текущий год – годовая и промежуточная), составленная в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327, 9 января 2017 года № 45097, а также форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» на последнюю отчетную дату, составленная в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У, и форма отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» на последнюю отчетную дату, составленная в

соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025.

1.4. Для заемщика – физического лица:

заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1. отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2.2. управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.3. бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.4. информация, раскрываемая в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст.3592) и Положением Банка России от 30 декабря 2014 года

№ 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2015 года № 35989, 26 февраля 2016 года № 41227, 6 июня 2016 года № 42431, в случае, если заемщик является эмитентом ценных бумаг;

2.5. данные о движении денежных средств;

2.6. данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика;

2.7. справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено производство по делу о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.8. справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

2.9. справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.10. сведения о существенных событиях, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах

разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки). Степень существенности событий определяется во внутренних документах;

2.11. иные доступные сведения, в том числе:

наличие положительной (отрицательной) кредитной истории в случае, если данная информация не была использована кредитной организацией в соответствии с подпунктами 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения. Наличие положительной кредитной истории принимается во внимание в случае, когда финансовое положение заемщика на основании иной информации обоснованно оценивается кредитной организацией не хуже, чем среднее;

общее состояние отрасли, к которой относится заемщик;

конкурентное положение заемщика в отрасли;

деловая репутация заемщика и руководства организации – заемщика (лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);

качество управления организацией-заемщиком;

краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика;

степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам;

существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;

меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;

вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;

информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);

степень зависимости от государственных дотаций;

значимость заемщика в масштабах региона;

зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;

согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица – заемщика, имеющих право владения 5 и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным;

вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) процедуры ликвидации заемщика;

информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения:

о финансовой устойчивости (состоятельности);

о ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;

о прибыльности (рентабельности);

о деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.

Порядок оценки кредитного риска
по портфелю (портфелям) однородных ссуд

1. К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются всем заемщикам на стандартных условиях, определенных внутренними правилами кредитной организации, при том что величина каждой ссуды соответствует параметрам, установленным пунктом 5.1 настоящего Положения.

К таким ссудам по усмотрению кредитной организации могут быть отнесены:

ссуды физическим лицам;

ссуды предприятиям малого и среднего бизнеса и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям;

другие категории ссуд, соответствующие указанному определению.

2. Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд.

3. Процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд устанавливаются внутренними документами, определяющими кредитную политику кредитной организации.

4. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется кредитной организацией на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

5. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд и определение размера резерва по портфелю однородных ссуд могут

осуществляться кредитной организацией с использованием следующих методов:

оценка вероятности потерь по портфелю однородных ссуд на основании данных о величине потерь по группе однородных ссуд за прошлый период при обеспечении сопоставимости всех существенных обстоятельств, касающихся характера, объема ссуд, условий деятельности заемщиков и иных обстоятельств;

учет различных факторов, относящихся к характеристике заемщиков (например, срок, на который предоставлены ссуды, и качество кредитной истории) и текущих экономических условий их деятельности.

Перечень приведенных методов не является исчерпывающим.

6. По результатам анализа за прошлый период сведений о доле просроченных либо безнадежных списанных и (или) подлежащих списанию с баланса ссуд группы однородных ссуд либо фактических убытков по группе однородных ссуд кредитная организация может формировать шкалу оценки кредитного риска и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд в зависимости от доли просроченных и безнадежных ссуд в группе однородных ссуд либо фактических убытков по группе однородных ссуд. В случае формирования указанной шкалы оценка кредитного риска по соответствующему портфелю однородных ссуд и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд производится кредитной организацией с учетом сформированной шкалы. Сведения, на основании которых формируется шкала оценки кредитного риска, могут включать информацию о текущих, реструктурированных (в том числе пролонгированных), своевременно исполненных, просроченных и признанных кредитной организацией безнадежной задолженностью ссудах.

Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном
отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности
или об осуществлении ее в незначительных объемах

1. В минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, входят следующие обстоятельства.

1.1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику – юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика – юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит заемщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц.

1.2. Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений,

транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.

1.3. Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику – юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.

1.4. Непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документарно подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.

1.5. Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).

1.6. Смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заемщика, три и более раз за последний календарный год.

1.7. Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.

1.8. Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с

восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.

1.9. Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

1.10. Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

1.11. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководитель организации ведет бухгалтерский учет лично.

1.12. Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

1.13. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.

2. Обстоятельства, указанные в подпунктах 1.11–1.13 пункта 1 настоящего приложения, в соответствии с внутренними документами могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, в отношении субъектов малого предпринимательства.