

Методология составления ПФУ на русском языке

I.	Аналитическая основа, концепции, определения и классификации
	<p>Показатели финансовой устойчивости (ПФУ) представляют собой индикаторы устойчивости финансового сектора страны.</p> <p>Перечень публикуемых показателей включает:</p> <ol style="list-style-type: none">1) отношение совокупного капитала к активам, взвешенным по риску;2) отношение основного капитала к активам, взвешенным по риску;3) отношение необслуживаемых кредитов и займов за вычетом созданных резервов к капиталу;4) отношение необслуживаемых кредитов и займов к совокупным валовым кредитам и займам;5) рентабельность активов;6) отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам;7) индекс цен на жилую недвижимость. <p>Основой для расчета показателей служит методология расчета показателей финансовой устойчивости, разработанная МВФ и изложенная в руководстве по составлению показателей финансовой устойчивости (далее – Руководство).</p> <p>Определение <i>капитала</i> соответствует нормам Базеля III, которые вступили в силу 1 января 2014 г. Для приведения российского законодательства в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) Банк России внес изменения в действующие нормативные акты, вступившие в силу с 1 января 2016 г.</p> <p>С 1 января 2016 г. требования к достаточности капитала, используемые при расчете активов, <i>взвешенных по риску</i>, для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков, кредитного риска контрагента и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (далее – РСК) соответствуют стандартам БКБН (Базель II, Базель 2.5 и Базель III).</p> <p><i>Необслуживаемыми кредитами и займами</i> считаются следующие:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Проблемные и безнадежные кредиты и займы (IV и V категории качества), оцениваемые на индивидуальной основе, в случае, если:<ul style="list-style-type: none">- просрочка платежей (по основному долгу и/или процентам) превышает 30 дней по кредитам юридических лиц и 60 дней по кредитам физических лиц, при этом финансовое состояние заемщика оценивается как плохое или среднее;- просрочка платежей (по основному долгу и/или процентам) превышает 5 дней по кредитам юридических лиц и 30 дней по кредитам физических лиц, при этом финансовое состояние заемщика оценивается как плохое.2. Кредиты и займы, величина которых не превышает 0,5% <i>совокупного</i> капитала (1,5% для кредитных организаций с базовой лицензией), объединенные в портфель однородных ссуд:<ul style="list-style-type: none">– обеспеченные – с просрочкой свыше 90 дней;– необеспеченные – с просрочкой свыше 30 дней. <p><i>Чистый доход</i>, используемый при расчете <i>рентабельности активов</i>, представляет собой прибыль после учета непредвиденных статей доходов и расходов и до уплаты налогов, поскольку непредвиденные статьи не учитываются отдельно от других статей.</p> <p><i>Ликвидные активы</i> – это активы (включая ценные бумаги и кредиты), доступные по требованию или в течение месяца, которые относятся к стандартной и нестандартной категориям качества (I и II категории качества), а в случае с портфелем однородных кредитов – к I и II категориям качества.</p> <p>Позиции по производным финансовым инструментам не включаются.</p> <p>Данные <i>по краткосрочным обязательствам</i> включают только обязательства со сроком погашения в течение месяца и не включают производные финансовые инструменты.</p> <p>Индекс <i>цен на жилую недвижимость</i> на вторичном рынке рассчитывается исходя из стоимости жилья, находящегося в собственности, в том числе приватизированного, если недвижимость является объектом рыночных сделок.</p>

	<p>Определение <i>резидентной принадлежности</i></p> <p>Понятие <i>контроля со стороны резидентов</i>, используемое при составлении ПФУ, в общем соответствует понятию, представленному в Руководстве. В отчетность также включаются операции филиалов российских банков, находящихся за границей; их объем операций крайне незначителен.</p>
II.	Охват данных
	<p>Небанковские кредитные организации (а именно расчетно-клиринговые организации, имеющие право выполнять только некоторые банковские операции) включаются в сектор кредитных организаций.</p> <p>Данные о банках в стадии ликвидации при составлении ПФУ исключаются.</p>
III.	Правила бухгалтерского учета
	<p>Российские принципы учета во многом соответствуют принципам МСФО. Предоставляемые данные сравнимы с данными, которые предоставляют страны, применяющие МСФО.</p> <p>Финансовые инструменты отражаются в отчетности в момент изменения экономического права собственности. Используется метод начисления.</p> <p>При расчете остатков иностранных активов и обязательств на начало и конец отчетного периода, если они номинированы в других валютах, перевод в российские рубли осуществляется с использованием курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России на даты, предшествующие отчетным. Официальный обменный курс доллара США к российскому рублю представляет собой средневзвешенное значение текущего рыночного обменного курса по операциям, заключенным в период с 10:00 до 11:30 предыдущего торгового дня на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Рыночные кросс-курсы используются, чтобы фиксировать официальные обменные курсы других валют к российскому рублю.</p> <p>При расчете агрегированных показателей производятся частичные внутригрупповые корректировки. Инвестиции в дочерние и связанные кредитные организации, являющиеся резидентами данной страны, исключаются.</p>
IV.	Характеристики базовых данных
	<p>Источником данных выступают формы банковской отчетности.</p>
V	Практические особенности разработки данных
	<p><i>Совокупный капитал</i></p> <p>Ниже приведены статьи, применяемые с учетом национальных особенностей, и/или отличия от руководства Базель III, при расчете <i>совокупного капитала</i>:</p> <p>Для <i>основного</i> капитала.</p> <p>Субординированные инструменты, привлеченные до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, предоставляющие указанный субординированный инструмент за счет привлечения субординированного инструмента без указания срока возврата (установления срока погашения), включаются в добавочный капитал в составе <i>основного капитала</i>.</p> <p>Для надзорных вычетов:</p> <p>Вложения в приобретение и аренду основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, вычитаются из величины основного и дополнительного капитала.</p> <p>Кроме того, источники капитала корректируются на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) начисленные, но фактически не полученные доходы от реализации активов по договорам с отсрочкой платежа; 2) доходы от выполнения работ / оказания услуг при достижении отсрочки платежа более 180 дней; 3) доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний – до момента реализации ценных бумаг; 4) процентные доходы по ссудам, реклассифицированным из I-II (III) категорий качества в IV-V категории качества, начисленные до момента реклассификации и не полученные кредитной организацией

Активы, взвешенные по риску

Регулятивные стандарты Базеля III в отношении требований к достаточности капитала введены с 1 января 2014 г. По состоянию на 01.01.2016 требования к достаточности капитала, включая порядок оценки рисков, покрываемых капиталом, были признаны полностью соответствующими стандартам БКБН по результатам проведенной оценки (Regulatory Consistency Assessment Programme, RCAP).

Стандарты в отношении буферов капитала и секьюритизации вступили в силу с 1 января 2016 г.

Новые требования к расчету кредитного риска по сделкам секьюритизации (Базель III) введены 26.10.2018, одновременно отменены требования об обязательной оценке риска в размере 1250% по вложениям в младшие транши (Базель II).

Расчет кредитного риска осуществляется в соответствии со стандартизированным подходом (Базель III), коэффициент риска по которому банк определяет по формуле, для originатора предусматривается возможность сохранения коэффициентов риска, которые применялись до сделки секьюритизации, а также реализован подход к оценке кредитного риска для «простой, прозрачной и сопоставимой» секьюритизации. Требования к покрытию капиталом операционного риска определяются на основании базового индикативного подхода (применяемого с 1 июля 2010 г.), с 1 января 2014 г. был установлен множитель 12,5 вместо 10.

Требования к расчету рыночного риска были введены с 1 апреля 2000 г. на основе стандартизированного подхода, при котором государственные и некоторые другие ценные бумаги классифицируются на основе страновых оценок, присваиваемых экспортными кредитными агентствами (аналогично использованию упрощенного стандартизированного подхода для расчета кредитного риска).

С 1 января 2016 г. порядок расчета рыночного риска полностью соответствует стандартам БКБН (ранее товарный риск не рассчитывался, и все позиции в драгоценных металлах включались в расчет валютного риска, кредитные производные финансовые инструменты не включались в расчет процентного риска, инструменты секьюритизации и инструменты повторной секьюритизации включались в расчет процентного риска аналогично прочим ценным бумагам, т.е. требования в части особого порядка включения инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации в расчет процентного риска отсутствовали). С 1 января 2014 г. с внедрением стандартов Базеля III были внесены соответствующие изменения в расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска, т.е. в отношении позиций в акциях финансовых организаций (величина вложений сверх установленного порога вычитается из капитала) и нефинансовых организаций (к величине вложений сверх установленного порога применяется повышенный коэффициент риска, который составлял 1 000% до 1 января 2016 г. и 1250% – с 1 января 2016 г.). Значение коэффициента риска было изменено с 1 000% до 1 250% (с 1 января 2016 г.) в связи со снижением минимально допустимых числовых значений нормативов достаточности капитала: норматива достаточности базового капитала с 5% до 4,5%; норматива достаточности собственных средств (капитала) с 10% до 8%.

С 1 января 2018 года в рамках реализации норм базельского стандарта «Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements» (Базель III. Показатель левеиджа и требования к раскрытию) (январь 2014 года) введен норматив достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% (норматив финансового рычага (leverage)). Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага установлено в размере 3%.

Расчет требований по кредитному риску осуществляется на основании упрощенного стандартизированного подхода (введенного с 1 июля 2010 г.).

Требование к покрытию капиталом РСК на основе стандартизированного подхода применяется с 1 октября 2014 года.

Различия в национальной практике и национальные опции, реализованные в соответствии со стандартами БКБН, включают:

1. Для *кредитного риска* (статьи, применяемые с учетом национальных особенностей и/или параметры, реализуемые в соответствии с Базель II).

Ниже приведены текущие правила определения достаточности капитала для кредитов под залог жилой недвижимости:

1) весовой коэффициент риска 35% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения (соотношение между суммой кредита и оценочной стоимостью недвижимости) не превышает 50% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего

ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 3 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не менее стоимости ипотечных обязательств (с 01 января 2016 г.);

2) весовой коэффициент риска 50% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения не превышает 50% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 2,5 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не ниже стоимости ипотечных обязательств;

3) весовой коэффициент риска 70% применяется к требованиям, не превышающим 50 млн. руб., если выполнены следующие условия: ипотека зарегистрирована в Едином государственной реестре прав на недвижимое имущество; коэффициент обеспечения не превышает 70% (на момент предоставления кредита или на момент расчета нормативов); отношение общего ежегодного дохода заемщика (в том числе его супруга/супруги и совершеннолетних детей) к совокупной годовой сумме платежей (основная сумма долга и проценты) должно составлять не менее 2,0 (на момент предоставления кредита); предоставленное в залог имущество должно быть застраховано на сумму не менее стоимости ипотечных обязательств;

4) вместо повышенных коэффициентов (>100%) с 08.10.2018 установлены надбавки к коэффициентам риска в отношении следующих активов: потребительские, ипотечные кредиты, кредиты на финансирование по договору долевого участия в строительстве, автокредиты, кредиты юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, кредиты в иностранной валюте, вложения в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте;

5) к другим требованиям применяется весовой коэффициент риска 100%. При определении достаточности капитала для розничного кредитования кредиты малому бизнесу приравниваются к кредитам корпоративным клиентам; по кредитам малому и среднему бизнесу (далее – МСП), удовлетворяющим следующим условиям: максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) 70 млн рублей и комплексный показатель, определяющий диверсификацию ссудного портфеля субъектов МСП, включающий дополнительный количественный критерий (0,5% от величины собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией и 1,5 % от величины собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией (включая внебалансовые обязательства, входящие в портфели однородных условных обязательств кредитного характера) и минимальное количество отдельных заемщиков – субъектов МСП в соответствующем портфеле банка, в размере 100 единиц) применяется весовой коэффициент риска 75%.

С сентября 2015 года реализована опция для банков на применение подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) после получения соответствующего разрешения.

Первый банк начал рассчитывать требования к капиталу с использованием ПВР в январе 2018 года.

2. В отношении *рыночного риска* (стандартизованный подход) нормы, определяемые с учетом национальных особенностей и (или) подходы, реализуемые в соответствии с Базелем II и Базелем 2,5 включают:- выбор между различными подходами: подход на основе внутренних моделей не применяется, общий процентный риск рассчитывается на основе метода, основанного на сроках до погашения (метод дюрации не применяется), для товарного риска используется упрощенный подход (метод, основанный на сроках соответствующих позиций, не применяется), для опционов используется «дельта-плюс» метод (упрощенный подход и сценарный подход не применяются), в отношении фондового риска отдельный подход для арбитражных стратегий не применяется;- требования к расчету специального процентного риска по финансовым инструментам эмитентов с качеством ниже инвестиционного - повышенный коэффициент риска, а также одновременно запрет на взаимозачет противоположных позиций по таким финансовым инструментам между собой и с прочими долговыми инструментами;- правила осуществления взаимозачета: позиции по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ), базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, не могут быть взаимозачтены с противоположными позициями по тем же ценным бумагам, т.е. применяется более строгий подход (с 1 января 2014 г. действует исключение для простых форвардных контрактов, а с 1 января 2016 г. – также для кредитных производных финансовых инструментов, если они используются для хеджирования позиции в

данной ценной бумаге и соблюдаются все необходимые условия, но при этом частичный взаимозачет не применяется); начиная с 1 января 2014 г. депозитарные расписки не могут быть взаимозачтены с противоположными позициями по соответствующим акциям или аналогичным долевым ценным бумагам;- с 1 января 2016 г. после внедрения особых требований к расчету процентного риска по инструментам секьюритизации и инструментам повторной секьюритизации, отдельный подход к расчету процентного риска по корреляционному торговому портфелю реализован не был (т.е. применяется более строгий подход); - с 1 января 2016 г. коэффициент, применяемый к величине закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3 для расчета общего процентного риска, равен 100% в соответствии с Базелем II (до 1 января 2016 г. данный коэффициент был равен 150%, т.е. требования были более строгими по сравнению с установленными БКБН). В отношении рыночного риска (Стандартизованный подход): до 1 января 2016 г. отличия от Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III включали: - Процентный риск: 1) особые требования к расчету процентного риска для позиций по инструментам секьюритизации и инструментам повторной секьюритизации не применялись, кредитные ПФИ в расчет процентного риска не включались; 2) коэффициенты риска, применявшиеся к финансовым инструментам в соответствующем временном интервале для расчета общего процентного риска, не зависели от уровня купонного дохода. До 1 февраля 2013 г.: 1) Классификация долговых ценных бумаг для расчета специального процентного риска была основана на «Дополнении к соглашению по рыночным рискам (1996 г.)»; 2) позиции по ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются акции и иностранная валюта, не учитывались в расчете общего процентного риска. - фондовый риск: до 1 января 2014 г. позиции по ПФИ на фондовые индексы в расчет специального фондового риска не включались. До 1 февраля 2013 г.: коэффициенты риска для расчета специального риска составляли 4% и 2% (вместо 8% и 4% согласно Базелю II). Пересмотренный стандартизированный подход для определения рыночного риска (Базель 2,5) с коэффициентом специального фондового риска в размере 8% применяется с 1 февраля 2013 г. - товарный риск: товарный риск не рассчитывался, и все позиции по драгоценным металлам (не только по золоту) включались в расчет валютного риска;- опционы: отсутствовали требования к покрытию капиталом гамма - и вега-рисков (в соответствии с «дельта-плюс» методом);- оценка позиций: корректировка на дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости позиций по инструментам, обращающимся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, не требовалась. - все виды рыночного риска: до 1 февраля 2013 г. использовался множитель 10, одновременно дополнительный фактор (множитель 1,5) применялся к позициям по долговым ценным бумагам с низким рейтингом и без рейтинга, долевым ценным бумагам и ПФИ на указанные финансовые инструменты; при внедрении повышенных коэффициентов риска согласно Базелю 2,5 и повышенного множителя (12,5 вместо 10) дополнительные требования к капиталу (1,5) по указанным финансовым инструментам были отменены.

Основной капитал

Ниже приведены статьи, применяемые с учетом национальных особенностей, и/или отличий от руководства Базель III при определении *основного капитала*.

Субординированные инструменты, привлеченные до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, предоставляющие указанный субординированный инструмент за счет привлечения субординированного инструмента без указания срока возврата (установления срока погашения), включаются в добавочный капитал в составе *основного капитала*.

Привилегированные акции, выпущенные согласно Федеральному закону № 173-ФЗ от 13 октября 2008 г. или оплаченные с помощью ОФЗ государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии Федеральным законом № 451-ФЗ от 29 декабря 2014 г., идентичные обыкновенным акциям во всех отношениях, кроме права голоса и вида акций, включены в базовый капитал в составе основного капитала.

Кроме того, источники капитала корректируются на:

1) начисленные, но фактически не полученные доходы от реализации активов по договорам с отсрочкой платежа;

2) доходы от выполнения работ / оказания услуг при достижении отсрочки платежа более 180 дней;

3) доходы от переоценки ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний – до момента реализации ценных бумаг;

4) процентные доходы по ссудам, реклассифицированным из I-II (III) категорий качества в IV-V категории качества, начисленные до момента реклассификации и не полученные кредитной организацией

	<p><i>Совокупные валовые кредиты и займы</i> Начисленные проценты по обслуживаемым кредитам и займам не включаются в сумму выданных совокупных валовых кредитов и займов.</p> <p><i>Рентабельность активов</i> <i>Чистый доход</i> не включает нереализованную прибыль (и убытки) по производным финансовым инструментам, которые не являются частью операций хеджирования. Исключает прибыль и убытки, возникшие при переоценке инструментов хеджирования по справедливой стоимости или валютной составляющей его балансовой стоимости, а также прибыль или убыток по объекту хеджирования, связанные с хеджируемым риском. Не включает опционы на акции.</p> <p><i>Ликвидные активы</i> Данные по ликвидным активам не включают некоторые ликвидные активы со сроком погашения до 3 месяцев. Позиции по производным финансовым инструментам не включаются в расчет ликвидных активов.</p> <p><i>Индекс цен на жилую недвижимость</i> При расчете индекса цен на жилую недвижимость выборочно анализируются компании, занимающиеся недвижимостью в региональных центрах и крупных городах субъектов Российской Федерации. При формировании цен на объекты жилой недвижимости необходимо учитывать как количественные, так и качественные характеристики объекта. Расчет средних цен для Российской Федерации производится на основе средних цен в региональных центрах Российской Федерации. В качестве весов при определении индекса цен выступает число проданных квартир на вторичном рынке за предыдущий год. Периодичность: до 2009 года включая – ежегодно, с 2010 года – ежеквартально. Измерение: для годовых данных – изменение в процентах к предыдущему году, для квартальных данных – изменение в процентах по отношению к соответствующему кварталу в предыдущем году.</p>
VI.	<p>Другие аспекты</p> <p><i>Совокупный капитал</i> Безвозмездное финансирование, вклады в имущество кредитных организаций, субординированные инструменты включаются в расчет капитала после документального подтверждения надзорным органом источников средств для представления указанных инструментов. Кроме того, в отношении объектов недвижимости установлено требование о наличии регистрации прав кредитных организаций на недвижимость в Едином государственном реестре недвижимости для включения этих источников в расчет капитала. В расчет капитала не включаются выпущенные после даты вступления в силу нового регулирования (29 сентября 2018 года) субординированные облигации, размещенные среди физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. В декабре 2018 года приняты на законодательном уровне уточнения касательно того, что субординированными облигациями являются ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, номинальная стоимость которых не может быть менее 10 миллионов рублей. В соответствии с принятой концепцией о пропорциональном регулировании уточнено событие триггера для банков с базовой лицензией (снижение достаточности основного капитала ниже определенного уровня) и для небанковских кредитных организаций (снижение достаточности собственных средств (капитала) ниже определенного уровня).</p> <p><i>Активы, взвешенные по риску</i> В 2015 году в целях внедрения в российскую банковскую практику положений Компонента 2 была создана нормативная база, устанавливающая требования к системам управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп в отношении значимых и потенциально значимых для них рисков, а также качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций (ВПОДК группы). Указанные требования обязательны для всех кредитных организаций, включая системно значимые. Положения о раскрытии информации в рамках Компонента 3 введены в действие с января 2014 года. Проект указания, реализующий уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 Базеля II в соответствии с документом БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II», вступает в силу с 1 января 2018 года.</p>

Необслуживаемые кредиты и займы, и необслуживаемые кредиты и займы за вычетом созданных резервов

Реструктурированные проблемные кредиты должны быть отнесены к необслуживаемым, в случае, когда финансовое состояние заемщика оценивается плохим и/или есть просроченные платежи.

Ссуда классифицируется в V категорию качества с резервом 100% в случаях:

- отсутствия документов, подтверждающих осуществление сделки между банком и заемщиком;

- у кредитной организации – заемщика отозвали лицензию на осуществление банковских операций.

- когда финансовое положение заемщика оценивается как «плохое», а категория качества обслуживания долга как «неудовлетворительная»

Банк не обязан относить кредит к самой низкой категории качества, присвоенной другими банками по предоставленным ими кредитам. Но для классификации кредитов следует учитывать кредитную историю должника.

Необходимо регулярно проводить оценку кредитов и портфелей однородных ссуд для принятия решения об отнесении кредита к категории просроченных и необслуживаемых; а размеры резервов должны уточняться не реже одного раза в месяц.

Размеры резервов по кредитам, классифицированным как просроченные и необслуживаемые относятся к соответствующей категории качества на основании профессионального суждения кредитной организации в пределах размеров резервов, установленных Банком России (процент от основной суммы долга):

для IV категории качества (проблемные кредиты) – от 51% до 100%,

для V категории качества (безнадежные кредиты, вероятность погашения которых равна нулю) – 100%.

Минимальный размер резервов под портфель однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет:

1.1. Для обеспеченных кредитов (ипотека, автокредиты): с просрочкой от 91 до 180 дней, – 35%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

1.2. Для обеспеченных кредитов (ипотека с пониженным уровнем риска): с просрочкой от 91 до 180 дней, – 20%; от 181 до 360 дней – 60%; от 361 до 720 дней – 80%; а свыше 720 дней – 100%.

1.3. Для необеспеченных кредитов: с просрочкой от 31 до 90 дней, – 20%; от 91 до 180 дней, – 50%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

Минимальный размер резервов под портфели прочих однородных ссуд составляет:

2.1. Для обеспеченных кредитов: с просрочкой от 91 до 180 дней, – 35%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.

2.2. Для необеспеченных кредитов: с просрочкой от 31 до 90 дней, – 20%; от 91 до 180 дней, – 50%; от 181 до 360 дней – 75%; а свыше 360 дней – 100%.».