



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 11 » января 2021 г.

У К А З А Н И Е



№ 5690-У

**О внесении изменений
в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П
«О порядке формирования кредитными организациями
резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и
приравненной к ней задолженности»**

На основании статей 62, 69 и 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, № 52, ст. 5032; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557), 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; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 декабря 2020 года № ПСД-30):

1. Внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, следующие изменения.

1.1. В абзаце пятом пункта 1.10 слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)».

1.2. В пункте 2.3:

в абзаце шестнадцатом цифры «270» заменить цифрами «365»;

в абзаце двадцать втором слова «(далее – механизм проектного финансирования), в соответствии с критериями, установленными пунктом 2.14 и разделом I приложения 2 к Положению Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896 (далее – Положение Банка России № 483-П)» заменить словами «(далее – программа «Фабрика проектного финансирования)», в рамках проектного финансирования, определенного пунктом 2.14 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242 (далее –

Положение Банка России № 483-П), в соответствии с критериями, установленными разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П (далее – механизм проектного финансирования)»;

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«систему оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, определенным статьями 3, 4 и 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 14, ст. 2013; № 44, ст. 6891) (далее соответственно – Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ, субъекты малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Положения (далее – внутрибанковские оценки кредитоспособности). Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах возможность оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ, с применением подходов, предусмотренных настоящим Положением для субъектов малого и среднего предпринимательства, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства;».

1.3. В подпункте 3.1.4 пункта 3.1 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.4. В абзаце втором подпункта 3.2.2 пункта 3.2 слова «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» заменить словами «от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121».

1.5. В абзаце третьем подпункта 3.4.1 пункта 3.4 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.6. В пункте 3.6:

в абзаце втором слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

в абзаце четвертом слова «пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 180-И» заменить словами «пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И».

1.7. Абзац первый подпункта 3.7.2.2 пункта 3.7 после слов «соглашения с заемщиком» дополнить словами «и (или) на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации».

1.8. В пункте 3.10:

абзац первый после слов «своевременно и в полном объеме,» дополнить словами «при условии отсутствия просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам 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 пункта 3.7 настоящего Положения,»;

абзац первый подпункта 3.10.1 после слов «обслуживания долга» дополнить словами «по ссудам, реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации, а также».

1.9. В пункте 3.12:

в подпункте 3.12.2.16 цифры «3.12.2.22» заменить цифрами «3.12.2.24»;

в подпункте 3.12.2.17 цифры «3.12.2.22» заменить цифрами «3.12.2.24»;

подпункт 3.12.2.19 изложить в следующей редакции:

«3.12.2.19. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 14, ст. 1652; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 30 декабря 2020 года), Федерального закона от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 30, ст. 4571; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 22 декабря 2020 года) и направленные на реализацию контрактов, на основании которых ссуды предоставлены, и (или) договоров, заключенных в ходе исполнения данных контрактов;»;

дополнить подпунктами 3.12.2.24 и 3.12.2.25 следующего содержания:

«3.12.2.24. на ссуды, предоставленные заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства, обеспеченные поручительством (гарантией) акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация «МСП»);

3.12.2.25. на ссуды, предоставленные заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства, на которые распространяются меры государственной поддержки в соответствии с актами Правительства Российской Федерации.».

1.10. Подпункт 3.13.6 пункта 3.13 дополнить словами «, за исключением ипотечных жилищных ссуд, обеспеченных залогом, в том числе залогом прав требования участника долевого строительства, соответствующим главе 6 настоящего Положения, предоставленных заемщикам – физическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее».

1.11. Абзац четвертый подпункта 3.14.1 пункта 3.14 изложить в следующей редакции:

«осуществление до 1 октября 2021 года вложений в уставные капиталы других юридических лиц;».

1.12. Главу 3 дополнить пунктом 3.20 следующего содержания:

«3.20. Ссуды, использованные заемщиком с 1 октября 2021 года прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, классифицируются не выше, чем в III категорию качества.

3.20.1. Требование абзаца первого настоящего пункта не распространяется на вложения в уставные капиталы, осуществляемые в рамках федеральных целевых программ, а также на вложения в уставные капиталы юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) Перечень стратегических организаций, а также включенных в сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса, установленный постановлением Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2004 года № 96 «О сводном реестре организаций оборонно-промышленного комплекса» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 9, ст. 781; 2015, № 37, ст. 5155).

3.20.2. При наличии по ссудам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, обеспечения, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

3.20.3. В случае если показатели операционной деятельности заемщика (в том числе положительная величина чистых активов, рентабельность, платежеспособность) свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме, кредитная организация вправе повысить категорию качества ссуды, предусмотренную абзацем первым настоящего пункта, не более чем на одну категорию качества на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.

По ссудам, которые по решению, принятому в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта, классифицированы во II категорию качества, резервы создаются в следующих размерах:

- с 1 октября 2021 года – не менее 2 процентов;
- с 1 октября 2022 года – не менее 3,5 процента;
- с 1 октября 2023 года – не менее 5 процентов.

Информация о принятии решения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, с его обоснованием, включающим данные о реализуемом проекте, окупаемости реализуемого проекта, об источниках погашения ссуды, анализе финансовых показателей деятельности заемщика за три последних завершённых года и о категории качества ссуды, включается в досье заемщика и представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 3.10 настоящего Положения.».

1.13. Абзац второй пункта 4.1 после слов «пункта 3.14» дополнить словами «, и (или) пункта 3.20».

1.14. В пункте 4.6 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.15. В пункте 4.10:

в абзаце девятом слова «механизма проектного финансирования» заменить словами «программы «Фабрика проектного финансирования», слова «программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной

постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 «О программе «Фабрика проектного финансирования» заменить словами «данной программы»;

абзац десятый признать утратившим силу.

1.16. В пункте 5.1:

абзац третий после цифр «3.12–3.14» дополнить цифрами «, 3.20»;

в абзаце шестом слова «(ипотечные ссуды (далее – ипотека))» заменить словами «(ипотечные ссуды, в том числе под залог прав требования участника долевого строительства, соответствующий требованиям главы 6 настоящего Положения (далее – ипотека))», слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.17. В пункте 5.3 слова «Инструкции № 180-И» заменить словами «Инструкции Банка России № 199-И».

1.18. В пункте 6.2:

в абзаце одиннадцатом подпункта 6.2.1 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

в подпункте 6.2.3 слова «гарантия Российской Федерации» заменить словами «государственная гарантия Российской Федерации»;

подпункт 6.2.8 после слов «государственными гарантиями» дополнить словами «Российской Федерации»;

подпункт 6.2.9 после слова «обеспечено» дополнить словом «государственной»;

подпункт 6.2.10 изложить в следующей редакции:

«6.2.10. независимые гарантии и поручительства АО «Корпорация «МСП» при соблюдении нормативов, установленных в соответствии с частями 11⁴ и 11⁵ статьи 25¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2020, № 14, ст. 2013);»;

дополнить подпунктом 6.2.12 следующего содержания:

«6.2.12. обеспечительный платеж, внесенный на счет кредитной организации – кредитора, если одновременно выполняются следующие условия:

отсутствуют препятствия к реализации кредитной организацией права засчитать сумму внесенного обеспечительного платежа в счет исполнения обязательств, в обеспечение исполнения которых внесен обеспечительный платеж, включая отсутствие в договоре об обеспечительном платеже условия о возможности досрочного возврата обеспечительного платежа;

срок возврата обеспечительного платежа наступает не ранее наступления срока исполнения обеспеченного им обязательства и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

Для целей настоящего подпункта в качестве обеспечительного платежа могут быть внесены исключительно денежные средства.».

1.19. В подпункте 6.3.1 пункта 6.3:

в абзацах девятом и десятом цифры «270» заменить цифрами «365»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«залог прав требования участника долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 365 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;».

1.20. В пункте 6.4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, гарантийного депозита (вклада) и обеспечительного платежа – сумма

обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада) или договором об обеспечительном платеже) и отраженная на счетах бухгалтерского учета;»;

в абзаце восьмом слова «гарантией Российской Федерации, – в сумме гарантии Российской Федерации» заменить словами «государственной гарантией Российской Федерации, – в сумме государственной гарантии Российской Федерации».

1.21. Пункт 6.5 перед подпунктом 6.5.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«поручительства (гарантии, кроме государственных гарантий Российской Федерации) содержат условия, предусматривающие возможность их отзыва поручителем (гарантом).».

1.22. В пункте 6.6:

в абзаце первом цифры «270» заменить цифрами «365»;

в абзаце втором цифры «270» заменить цифрами «365», цифры «365» заменить цифрами «460»;

в абзаце третьем цифры «365» заменить цифрами «460», цифры «545» заменить цифрами «640»;

в абзаце четвертом цифры «545» заменить цифрами «640».

1.23. В пункте 9.4:

в абзаце первом слова «и пунктом 3.14» заменить словами «, пунктом 3.14 и подпунктом 3.20.3 пункта 3.20»;

в абзаце втором слова «и пункте 3.14» заменить словами «, пункте 3.14 и подпункте 3.20.3 пункта 3.20».

1.24. В подпункте 1.3 пункта 1 приложения 4 слова «, вложения в уставные капиталы других юридических лиц» исключить.

1.25. В приложении 5:

абзацы второй и третий графы 6 строки 2.1 признать утратившими силу;

в абзаце первом графы 5 строки 5.2 цифры «60» заменить цифрами «50».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.11–1.13, абзац второй подпункта 1.16, подпункт 1.23 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина