

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

г. Москва

«   »       2021 г.

№       -У

**У К А З А Н И Е**

**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                   2021 года № ПСД-   ):

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, 26 апреля 2021 года № 63238 (далее – Положение Банка России № 590-П) следующие изменения.

1.1. Пункт 1.10 дополнить абзацем следующего содержания:

«Ссуды, в отношении которых формируется резерв в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368);».

1.2. Подпункт 3.12 дополнить подпунктами 3.12.2.26 – 3.12.2.29 следующего содержания:

«3.12.2.26. ссуды, предоставленные кредитным потребительским кооперативам, число членов (пайщиков) которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и (или) размер активов которых превышает значение, определенное на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;

3.12.2.27. ссуды, предоставленные сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и (или) размер активов которых превышает значение, определенное на

основании подпункта 3 пункта 4 статьи 40.3 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»;

3.12.2.28. ссуды, предоставленные микрокредитным компаниям, размер активов и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают значения, определенные на основании пункта 3 статьи 7.2 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ), а также микрокредитным компаниям, являющихся членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, и состоят в государственном реестре микрофинансовых организаций не менее двух лет, размер активов и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми не превышают значения, определенные на основании пункта 3 статьи 7.2 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ.

3.12.2.29. ссуды, предоставленные ломбардам, которые состоят в государственном реестре ломбардов не менее двух лет.».

1.3. В пункте 3.13:

в абзаце третьем подпункта 3.13.3 слова «ставки ЛИБОР» заменить словами «двух третей процентной ставки по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам в соответствующей валюте, рассчитанной Банком России»;

абзац четвертый подпункта 3.13.3 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 3.13.8 следующего содержания:

«3.13.8. Ссуды, предоставленные субъектам Российской Федерации (муниципальным образованиям), отнесенным к группе заемщиков со средним уровнем долговой устойчивости в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.».

1.4. В пункте 3.18 после слов «двух лет до даты расчета резерва» дополнить словами «, а по ссудам, предоставленным заемщикам на реализацию инвестиционных проектов, указанных подпункте 2<sup>1</sup> а) статьи 2 Федерального закона от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации» (Собрание законодательства РФ, 2020, № 14 (часть I), ст. 1999, 2021, № 1, ст. 33) (далее – Федеральный закон от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ), в рамках соглашений о защите и поощрении капиталовложений при условии своевременной реализации этапов инвестиционных проектов, указанных в соглашении о защите и поощрении капиталовложений с учетом допустимых отклонений, предусмотренных Федеральным законом от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ, по которым в течение 5 лет до даты расчета резерва).».

1.5. В пункте 4.9:

в абзаце четвертом после слова «замены» дополнить словом «(выдачи нового)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«ссуды, предоставленные субъектам Российской Федерации (муниципальным образованиям), отнесенным к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ.».

1.6. В пункте 6.3:

подпункт 6.3.4 изложить в следующей редакции:

«6.3.4. поручительства фондов содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств) (далее – региональные гарантийные организации), соответствующие требованиям к региональным гарантийным организациям и их деятельности, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;

в подпункте 6.3.5 слова «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» заменить словами «ДОМ.РФ».

1.7. Приложение 2 дополнить подпунктом 1.6 следующего содержания:

«1.6. Для заемщика – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»:

справки о постановке на учет (снятии с учета) в налоговых органах в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход;

справки о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход.».

1.8. В пункте 1 приложения 4:

в подпункте 1.1 слова «12 календарных месяцев до даты оценки ссуды» заменить словами «4 завершенных квартала, по итогам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или налоговой декларации по налогу на прибыль организации за квартальную (годовую) отчетную дату»;

подпункт 1.2 дополнить словами «и (или) отсутствие по расчетному счету платежей за аренду имущества, платежей по договорам лизинга, коммунальных платежей, платежей за приобретенное имущество за последние 12 месяцев и (или) отсутствие в бухгалтерской (налоговой) отчетности, представляемой в налоговые органы, информации об объектах налогообложения и данных по уплате налогов на имущество.»;

подпункт 1.3 дополнить словами «или поступление выручки на расчетный счет составляет менее 30 % выручки, отраженной по итогам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или поступление выручки на расчетный счет составляет менее 30 % величины доходов, отраженных в декларации по налогу на прибыль за квартальную (годовую) отчетную дату.».

1.9. В приложении 5:

в строке 5.1:

абзац второй графы 3 признать утратившим силу;

в абзаце четвертом графы 4 слова «В случае строительства нескольких объектов на участке застройщиком обеспечено межевание земельного участка под каждым объектом строительства либо кредитным договором предусмотрено обязательство застройщика произвести межевание земельного участка после ввода первого из объектов, строительство которых предусмотрено в рамках проекта» исключить.

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.

Абзацы 2 – 3 подпункта 1.3 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «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»**

Банк России разработал проект указания «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» (далее – проект указания, указание, Положение № 590-П).

Проект указания разработан в целях регулирования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам, и их минимизации и предусматривает следующие изменения:

- дополнение перечня исключений, на которые не распространяются требования Положения № 590-П, ссудами, формирование резерва по которым осуществляется в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка» (п. 1.1 проекта указания);

- дополнение перечня исключений, на которые не распространяется требование пункта 3.12.1 Положения № 590-П об оценке реальности деятельности, ссудами, соответствующими определенным критериям, предоставленные потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, микрокредитным компаниям и ломбардам (п. 1.2 проекта указания);

- замена ставки LIBOR, применяемой в качестве индикатора нерыночных условий кредитования, на две трети процентной ставки по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам в соответствующей валюте, рассчитанной Банком России, в связи с реализацией международной реформы финансовых индикаторов, в результате которой публикация финансового индикатора LIBOR после 2021 года прекратится (абз. 2, 3 п. 1.3 проекта указания);

- установление требования к классификации ссуд, предоставленных субъектам Российской Федерации (муниципальным образованиям), в зависимости от уровня их долговой устойчивости, определяемой в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (абз. 5 п. 1.3, абз. 4 п. 1.5 проекта указания):

- со средним уровнем – ссуды классифицируются не выше чем в III категорию

качества;

с низким уровнем – ссуды классифицируются не выше чем в V категорию качества;

- увеличение до 5 лет инвестиционного периода для ссуд, предоставленных на реализацию инвестиционных проектов в рамках соглашения о защите и поощрении капиталовложений в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации», при соблюдении определенных условий. В течение этого периода при отсутствии платежей по ссуде или их незначительного объема резерв на возможные потери может не формироваться (п.1.4 проекта указания);

- уточнение подхода к обеспечению в виде поручительств (гарантий) региональных гарантийных организаций, которые могут рассматриваться в целях главы 6 Положения № 590-П независимо от их организационно-правовой формы при соответствии требованиям Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (п. 1.6 проекта указания);

- дополнение примерного перечня информации для анализа финансового положения заемщиков - налогоплательщиков налога на профессиональный доход справками о постановке на учет (снятии с учета) в налоговых органах и о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (п. 1.7 проекта указания);

- исключение из критериев кредитоспособности заемщиков – застройщиков, использующих счета эскроу, требования о наличии межевания, при строительстве нескольких объектов на участке, либо произвести необходимое межевание (п. 1.8 проекта указания).

- уточнение перечня обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах (п. 1.9 проекта указания).

Планируемая дата вступления в силу указания – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 13 июля по 26 июля 2021 года.