

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

У К А З А Н И Е

«_____» _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

**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»**

1. 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; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018 № 1, ст. 66), 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. 4048; № 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, № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2018 года № ___) 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, следующие изменения.

1.1. Абзац третий пункта 1.10 изложить в следующей редакции:

«финансовые активы, являющиеся элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381;».

1.2. Абзац третий пункта 2.3 дополнить словами:

«, а также систему оценки кредитного риска по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2018 года № 158 «О программе «Фабрика проектного финансирования», реализуемой на базе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П)».

1.3. Подпункт 3.7.2.2 изложить в следующей редакции:

«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.

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.

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, а также в случае снижения размера процентной ставки, в связи со снижением

ключевой ставки Банка России, при оценке финансового положения заемщика как хорошее.»;

1.4. В подпункте 3.7.3.2 пункта 3.7 слова «ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а» заменить словами «с даты реструктуризации ссуды имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам, продолжительностью (общей продолжительностью), превышающей установленную подпунктом 3.7.1.2 пункта 3.7 настоящего Положения, и».

1.5. В подпункте 3.9.3 пункта 3.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«К иным существенным факторам, при наличии которых кредитные организации могут принять решение о классификации ссуды в более высокую, но не более чем на одну, категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:»;

в абзаце третьем слова «ее развития)» заменить словами «ее развития);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«наличие у заемщика государственной поддержки, предоставляемой в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.».

Абзац четвертый исключить.

1.6. Пункт 3.10 изложить в следующей редакции:

«Решение (общее решение, принимаемое в отношении совокупности ссуд) о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, по ссудам, по которым 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), обслуживание долга по которым осуществляется своевременно и в полном объеме, по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее

предоставленной ссуде, при условии, что финансовое положение заемщика по вышеперечисленным ссудам в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, принимает уполномоченный орган управления кредитной организации. Принятие решения о признании обслуживания долга хорошим не допускается в отношении ссуд, обслуживание долга по которым на дату оценки признается неудовлетворительным в соответствии с подпунктом 3.7.3 пункта 3.7 настоящего Положения.

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 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, а также обоснование принятого решения и документы, подтверждающие данное обоснование.

Информация о принятии решения о признании обслуживания долга хорошим в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, включая обоснование данного решения и информацию 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, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее - Указание Банка России № 4212-У). Непредставление указанного обоснования или представление недостаточного обоснования являются основанием для оценки Банком России обслуживания долга по ссудам в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения.».

1.7. В пункте 3.12:

в абзаце втором подпункта 3.12.1 слова «восьмым – десятым» заменить словами «восьмым и девятым»;

подпункт 3.12.2.1 дополнить словами «, микрофинансовым компаниям»;

в подпункте 3.12.2.16 слова «подпункте 3.12.2.17» заменить словами «подпунктах 3.12.2.17 – 3.12.2.23»;

в подпункте 3.12.2.17 после слов «подпунктах 3.12.2.1 - 3.12.2.16» дополнить словами «и 3.12.2.18 – 3.12.2.23»;

дополнить подпунктами 3.12.2.18 – 3.12.2.23 следующего содержания:

«3.12.2.18. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на реализацию проектов государственно-частного партнерства, муниципально-частного партнерства в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 224-ФЗ «О государственно - частном партнерстве, муниципально - частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4293) и направленные на реализацию проектов, указанных в договорах, на основе которых ссуды предоставлены;

3.12.2.19. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление контрактной 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; № 27, ст. 3480; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2925; № 30, ст. 4225; № 48, ст. 6637; № 49, ст. 6925; 2015, № 1, ст. 11, ст. 51, ст. 72; № 10, ст. 1393, ст. 1418; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 3979, ст. 4001; № 29, ст. 4342, ст. 4346, ст. 4352, ст. 4353, ст. 4375; 2016, № 1, ст. 10, ст. 89; № 11, ст. 1493; № 15, ст. 2058, ст. 2066; № 23, ст. 3291; № 26, ст. 3872, ст. 3890; № 27, ст. 4199, ст. 4247, ст. 4253, ст. 4254, ст. 4298; 2017, № 1, ст. 15, ст. 30, ст. 41; № 9, ст. 1277; № 14, ст. 1995, ст. 2004; № 18, ст. 2660; № 24, ст. 3475, ст. 3477; № 31, ст. 4747, ст. 4760, ст. 4780; 2018, № 1, ст. 59, ст. 87, ст. 88, ст. 90) и направленные на реализацию контрактов, на основе которых ссуды предоставлены, и (или) договоров, заключенных в ходе исполнения данных контрактов;

3.12.2.20. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, включенным в Единый государственный реестр налогоплательщиков в качестве крупнейших налогоплательщиков;

3.12.2.21. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам в рамках реализации механизма проектного финансирования и направленные для реализации инвестиционных проектов, указанных в договорах, на основе которых ссуды предоставлены;

3.12.2.22. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, имеющим лицензии, предоставленные в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 февраля 1992 года № 2395-1 «О недрах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 10, ст. 823; 1999, № 7, ст. 879; 2000, № 2, ст. 141; 2001, № 21, ст. 2061, № 33, ст. 3429; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 23, ст. 2174; 2004, № 27, ст. 2711, № 35, ст. 3607; 2006, № 17, ст. 1778, № 44, ст. 4538; 2007, № 27, ст. 3213, № 49, ст. 6056; 2008, № 18, ст. 1941, № 29, ст. 3418, ст. 3420, № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 17, № 29, ст. 3601, № 52, ст. 6450; 2010, № 21, ст. 2527, № 31, ст. 4155; 2011, № 15, ст. 2018, № 15, ст. 2025, № 30, ст. 4567, ст. 4570, ст. 4572, ст. 4590, № 48, ст. 6732, № 49, ст. 7042, № 50, ст. 7343, ст. 7359;

2012, № 25, ст. 3264, № 31, ст. 4322, № 53, ст. 7648; 2013, № 19, ст. 2312, № 30, ст. 4060, ст. 4061, № 52, ст. 6961, ст. 6973; 2014, № 26, ст. 3377, № 30, ст. 4261, ст. 4262, № 48, ст. 6647; 2015, № 1, ст. 11, ст. 12, ст. 52, № 27, ст. 3996, № 29, ст. 4350, ст. 4359; 2016, № 15, ст. 2066, № 27, ст. 4212; 2017, № 31, ст. 4737, № 40, ст. 5750), и направленные на цели, предусмотренные соответствующей лицензией;

3.12.2.23. на ссуды, предоставленные заемщикам, являющимся головными исполнителями или исполнителями в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7600; 2013, № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3950; 2017, № 31, ст. 4786; 2018, № 1, ст. 65), для целей выполнения государственного оборонного заказа.»;

в подпункте 3.12.3 после слов «принимает решение» дополнить словами «(общее решение, принимаемое в отношении совокупности ссуд)».

1.8. В пункте 3.13:

в подпункте 3.13.3 слова «ставки рефинансирования» заменить словами «ключевой ставки»;

в подпункте 3.13.7:

в абзаце первом слова «векселей, за исключением» исключить;

абзац второй дополнить словами «, реализованных с существенным дисконтом (более двух ключевых ставок Банка России) и (или) в отношении которых установлены факты погашения и (или) выкупа векселедателем и (или) отсутствия их выпуска и (или) если выявлен вексель с полностью совпадающими реквизитами и (или) в отношении которого установлены факты его учета двумя и более векселедержателями»;

в абзаце третьем после слова «лицами, указанными» заменить словами « третьими лицами, за исключением указанных».

1.9. В подпункте 3.14.1:

в абзаце втором после слова «предоставленных» дополнить словами «микрофинансовым компаниям»;

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац пятый дополнить словами «, за исключением ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, если на указанные цели в совокупности направлено не более 600 000 рублей».

1.10. В абзаце первом пункта 3.16 после слов «3.12 и 3.13» дополнить словами «, пунктов 3.13 и 3.14, 3.12 и 3.20, 3.13 и 3.20».

1.11. Главу 3 дополнить пунктом 3.20 следующего содержания:

«3.20. Ссуды, предоставленные заемщикам и использованные заемщиками 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 пункта 3.20 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, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

3.20.2. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения I и II категории качества (за исключением обеспечения, определенного абзацами восьмым и девятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения) резерв по данным ссудам не может быть менее 10 процентов, за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта.

Резерв, в размере, определенном настоящим пунктом, может не формироваться при наличии гарантии Российской Федерации, предоставленной прямо либо косвенно (через третье лицо) в случае, когда сумма гарантии Российской Федерации составляет не менее размера ссуды.

3.20.3. Если финансовые показатели деятельности заемщика 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 пунктом 3.20 настоящего Положения не более чем на одну категорию качества на основании решения (общего решения, принимаемого в отношении совокупности ссуд) уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.

Формируемый резерв по ссудам, которые по решению уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации классифицированы во II категорию качества, не может быть менее 5 процентов.

Информация о принятии такого решения 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.».

1.12. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

«4.9. Ссуды классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов в случаях:

отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком;

выявления фактов недействительности документа, удостоверяющего личность заемщика на территории Российской Федерации, на основании которого предоставлена ссуда;

отзыва у заемщика - кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.».

1.13. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

«4.10. По кредитам (займам), предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования, размер расчетного резерва

определяется исходя из уровня кредитоспособности заемщика, присвоенного в соответствии с разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П:

высокий уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере от 1 до 5 процентов;

достаточный уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере от 5 и до 10 процентов;

удовлетворительный уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере от 10 и до 35 процентов;

слабый уровень кредитоспособности – расчетный резерв в размере от 35 и до 100 процентов.

Уровень кредитоспособности заемщика определяется исходя из соответствия большинству критериев, предусмотренных разделом I приложения 2 к Положению Банка России № 483-П.

Кредит (займ), предоставленный в рамках реализации механизма проектного финансирования, в случае выявления фактов использования кредита (займа) не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого кредит (займ) предоставлен, классифицируется в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов.

При наличии по кредитам (займам), предоставленным в рамках реализации механизма проектного финансирования, обеспечения, предусмотренного главой 6 настоящего Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой.

В отношении кредитов (займов), предоставленных в рамках реализации механизма проектного финансирования, формирование резерва по которым осуществляется в соответствии с настоящим пунктом, требования главы 3 и пункта 4.1 настоящего Положения не применяются.

В случае если по кредиту (займу), предоставленному в рамках реализации механизма проектного финансирования, наступает хотя бы одно из обстоятельств, предусмотренных подпунктом «к» пункта 5 механизма

проектного финансирования, формирование резерва по соответствующему кредиту (займу) осуществляется в соответствии с общими требованиями настоящего Положения, в том числе главы 3 и пункта 4.1 настоящего Положения, до конца срока действия кредита (займа).».

1.14. В пункте 5.1:

в абзаце первом слова «на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации» заменить словами «, предоставленных кредитной организацией с универсальной лицензией, на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины ее собственных средств (капитала) или если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд, предоставленных кредитной организацией с базовой лицензией, на дату оценки риска превышает 1,5 процента от величины ее собственных средств (капитала)»;

в абзаце втором после слов «до 0,5» дополнить словами «или 1,5»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Ссуды с индивидуальными признаками обесценения (наличие которых не позволяет классифицировать ссуду в I категорию качества, в том числе, если финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее, с учетом требований пунктов 3.3 – 3.5, 3.7 и 3.8 настоящего Положения, и (или) выявлены факторы, являющиеся основанием для классификации ссуд в соответствии с требованиями пунктов 3.12 – 3.14, 3.20 и 4.9 настоящего Положения) оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе. Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения. В портфели однородных ссуд, резервы по которым определяются в размерах, указанных в таблицах настоящего пункта увеличенных на 0,5 процентных пунктов, но не более 100 процентов, могут группироваться ссуды, в случаях предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым настоящего пункта, ссуды, в отношении которых принято решение в

соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 и подпунктом 3.20.3 пункта 3.20 настоящего Положения, и ссуды (совокупность ссуд), предоставленных одному заемщику – физическому лицу, величиной не более 100 000 рублей, при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика.»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, то кредитная организация должна исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, являющихся исключением для абзаца третьего настоящего пункта, случаев, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней. Ссуды, по которым выявлены обстоятельства, указанные в п. 4.9 настоящего Положения, могут быть включены в отдельный портфель однородных ссуд с формируемым резервом в размере 100 процентов.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«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 кредитной организацией с универсальной лицензией одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины ее собственных средств (капитала) кредитной организации, а совокупная величина ссуд, выданных кредитной организацией с базовой лицензией одному и тому же заемщику, не

превышает 1,5 процента от величины ее собственных средств (капитала), а также ссуд, являющихся исключением для абзаца третьего настоящего пункта.»;

в абзаце шестом:

после слов «пунктом 1.7 настоящего Положения» дополнить словами «. При наличии по военной ипотеке расхождений фактических и плановых поступлений взносов из средств федерального бюджета, оценка риска осуществляется в отношении заемщика по военной ипотеке. Резерв по военной ипотеке формируется в отношении величины, определяемой как разница между суммой требования по военной ипотеке и накопительными взносами, включая средства, поступившие из федерального бюджета.»;

слова «кода 8806» заменить словами «кодов 8734, 8751, 8806», слова «в таблице 3.2» заменить словами «в таблице 3.3», слова «в таблице 3» заменить словами «в таблицах 3 и 3.1», слова «в таблице 3.1» заменить словами «в таблице 3.2»;

в абзаце тринадцатом:

слова «ипотеки, указанной в таблице 3.2» заменить словами «ипотеки, указанной в таблице 3.3»;

после слов «в таблицах 3» дополнить словами «, 3.1»;

строки 1 и 2 таблицы 3.2 изложить в следующей редакции:

«	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	;				

в абзаце пятнадцатом слово «просроченных» исключить;

в абзаце шестнадцатом:

после слов «ст. 4198» дополнить словами «; 2017, № 31, ст. 4756, № 49, ст. 7328) (далее – Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

цифру «5» заменить на цифру «10».

1.15. Пункт 5.2 дополнить предложением следующего содержания:

«Примерный перечень информации, которую кредитная организация использует для анализа и оценки финансового положения заемщика при принятии решения о включении ссуды в соответствующий портфель однородных ссуд, приведен в приложении 2 к настоящему Положению.».

1.16. В главе 6:

в пункте 6.1 слова «I и II» заменить словами «I, II и III», слова «в пунктах 6.2 и 6.3» заменить словами «в пунктах 6.2, 6.3 и 6.4»;

в подпункте 6.2.1 пункта 6.2:

абзац седьмой подпункта 6.2.1 пункта 6.2 изложить в следующей редакции:

«собственные долговые ценные бумаги кредитной организации (за исключением собственных векселей кредитной организации), включенные в котировальные списки первого (высшего) уровня, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги кредитной организации (за исключением собственных векселей кредитной организации) независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся у кредитной организации-залогодержателя.»;

в абзаце одиннадцатом подпункта 6.2.1 пункта 6.2 слова «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» заменить словами «ДОМ.РФ»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«собственные векселя кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные векселя кредитной организации независимо от

срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги переданы и оставлены залогодателем кредитной организации, за исключением векселей, реализованных с существенным дисконтом (более двух ключевых ставок Банка России), векселей, приобретенных залогодателем за счет привлеченных денежных средств, в том числе предоставленных кредитной организацией-векселедателем, векселей, учтенных на балансе кредитной организации при их отсутствии в наличии (при непредставлении), в том числе находящихся на ответственном хранении у третьих лиц, либо если в отношении учтенного на балансе кредитной организации векселя установлены факты погашения и (или) выкупа векселедателем и (или) отсутствия его выпуска, векселей, если выявлен вексель с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого установлены факты его учета двумя и более векселедержателями;»;

Дополнить пунктом 6.2.10 следующего содержания:

«6.2.10. независимые гарантии и поручительства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при соблюдении нормативов установленных в соответствии с частями 11.4 – 11.7 статьи 25.1 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.»;

в подпункте 6.3.1 пункта 6.3:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«зalog вещей (за исключением недвижимого имущества, а также товаров в обороте, в отношении которых не предоставлено подтверждение наличия (имеются доказательства отсутствия) товаров по заявленному месту хранения, документов, подтверждающих факт оплаты залогодателем предмета залога) при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на зalog, 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;»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«зalog недвижимого имущества при наличии его 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;»;

абзац десятый исключить;

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

пункт 6.4 изложить в следующей редакции:

«6.4. К обеспечению III категории качества могут быть отнесены:

6.4.1. 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;

6.4.2. залог вещей (за исключением недвижимого имущества, а также товаров в обороте, в отношении которых не предоставлено подтверждение наличия (имеются доказательства отсутствия) товаров по заявленному месту

хранения и (или) документов, подтверждающих факт оплаты залогодателем предмета залога) при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок от 181 до 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;

6.4.3. 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.»;

абзац девятый пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

«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 гарантийного депозита или предмет залога передан и оставлен залогодателем кредитной организации;»;

в пункте 6.7:

в абзаце первом слова «I или II» заменить словами «I, II или III»;

абзац пятый дополнить предложением следующего содержания: «Для обеспечения III категории качества k_i (k_3) принимается равным 0,2.»;

дополнить пунктом 6.8 следующего содержания:

«6.8. 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, II и III категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал, за исключением недвижимого имущества, справедливая стоимость которого определяется не реже одного раза в 180 календарных дней. 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 авая 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.».

1.17. В абзаце первом пункта 9.5 слова «реклассифицировать ссуду и (или) уточнить резерв по ссуде» заменить словами «реклассифицировать ссуду (портфель однородных ссуд) и (или) уточнить резерв по ссуде (портфелю однородных ссуд)».

1.18. В Приложении 2:

пункт 1 дополнить словами «, а также данные официальных источников»;

в абзаце втором пункта 1.2 после слов «в кредитную организацию;» дополнить словами «данные о движении денежных средств; 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»;

дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

«1.5. Информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных интернет-сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестра), Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.»;

дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Документы, подтверждающие доходы заемщиков – физических лиц, а также документы для анализа финансового положения заемщиков – юридических лиц, ссуды которых объединены в портфели однородных ссуд, предоставляются заемщиками на момент принятия кредитной организацией решения об отнесении ссуд в портфели однородных ссуд.».

1.19. В пункте 2 Приложения 4 после слов «субъектов малого» дополнить словами «и среднего».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и применяется с 1 июля 2018 года к ссудам, выданным с 1 июля 2018 года, а с 1 января 2019 года применяется ко всем ссудам, в том числе выданным до 1 июля 2018 года, за исключением пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П (в редакции настоящего Указания).

2.1. Положения пункта 3.20 Положения № 590-П (в редакции настоящего Указания) применяются:

- для ссуд, выданных до 1 января 2015 года с 1 января 2019 года;
- для ссуд, выданных с 1 января 2015 года до 1 января 2017 года с 1 января 2020 года;

- для ссуд, выданных с 1 января 2017 года до даты вступления Указания в силу с 1 января 2021 года;

- для ссуд, выданных после даты вступления в силу Указания с даты его вступления в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина