



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

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 26113

от "13" декабря 2012 г.

« 3 » декабря 2012 г.

№ 2920-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 ноября 2012 года № 23) внести в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4

марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50), следующие изменения.

1.1. В подпункте 3.1.1 пункта 3.1:

абзац девятый после слов «индивидуальных предпринимателей,» дополнить словами «а также ссудам юридических лиц,», после слов «долга физического лица» дополнить словами «, индивидуального предпринимателя или юридического лица»;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.2. В абзаце четвертом пункта 3.10 слова «Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции Указания Банка России от 17 февраля 2006 года № 1660-У), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5488, 23 марта 2006 года № 7613, 18 декабря 2006 года № 8630, 29 марта 2007 года № 9168, 25 июня 2007 года № 9679, 17 сентября 2007 года № 10155, 11 декабря 2007 года № 10669, 10 сентября 2008 года № 12253 («Вестник Банка России» от 12 февраля 2004 года № 12-13, от 30 марта 2006 года № 19-20, от 21 декабря 2006 года № 71, от 30 марта 2007 года № 17, от 28 июня 2007 года № 37, от 27 сентября 2007 года

№ 55, от 17 декабря 2007 года № 69, от 23 сентября 2008 года № 51-52) (далее - Указание Банка России № 1376-У)» заменить словами «Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, от 20 сентября 2012 года № 25499 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 - 76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58) (далее – Указание Банка России № 2332-У)».

1.3. В пункте 3.17:

абзац первый после слов «индивидуальных предпринимателей,» дополнить словами «а также ссудам юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения,»;

абзац второй после слов «индивидуальных предпринимателей,» дополнить словами «а также ссуд юридических лиц, указанных в абзаце десятом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения,».

1.4. Главу 4 дополнить пунктом 4.9 следующего содержания:

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

1.5. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

«5.1. Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику

и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Признаки однородности ссуд (например, ссуды физическим лицам, предприятиям малого бизнеса), а также незначительности величины ссуд в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации определяются кредитной организацией самостоятельно.

Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым настоящего пункта. Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, то кредитная организация вправе не исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд в случае, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от

величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды (далее - ипотека) и кредиты на покупку автотранспортных средств (далее - автокредиты), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе) (минимальный размер резерва определен вариантом 1 в таблице 3 настоящего Положения):

портфель ссуд без просроченных платежей;

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

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

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

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

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель (минимальный размер резерва определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего Положения).

По указанным портфелям (за исключением однородных ссуд, выданных до 1 января 2013 года) резервы создаются в следующих минимальных размерах:

Таблица 3

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах					
		вариант 1			вариант 2		
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе	по портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	2			
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3	6	0,75	1,5	3
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20		10	20	
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами	35	50		35	50	

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

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее, при размере ссуды, не превышающем 1 000 000 рублей, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, автокредиты при условии государственной регистрации и страховании транспортного средства) и прочих ссуд:

портфель ссуд без просроченных платежей;

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

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью

от 31 до 90 календарных дней;

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

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

портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

По указанным портфелям резервы создаются в следующих минимальных размерах:

Таблица 4

	Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства	Минимальный размер резерва, в процентах	
		по портфелям обеспеченных ссуд	по портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1
2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75	
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100	

Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из

требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.

В случае оценки финансового положения заемщика - физического лица не хуже, чем среднее кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду величиной до 1 000 000 рублей (за исключением ипотечной жилищной ссуды), а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 000 000 рублей. В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 1 000 000 рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды) либо субъекту малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 000 000 рублей, предоставленную физическому лицу.

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

1.6. В пункте 5.3 слова «более 100 000 рублей» заменить словами «более 1 000 000 рублей».

1.7. Пункт 6.2 дополнить подпунктом 6.2.8 следующего содержания:

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

Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6936) (далее – Постановление Правительства Российской Федерации № 964).».

1.8. Пункт 6.3 дополнить подпунктом 6.3.5 следующего содержания:

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

1.9. Пункт 6.4 дополнить абзацем следующего содержания:

«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.».

1.10. В пункте 7.4 слова «Положением Банка России от 5 декабря 2002 года № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2002 года № 4061, 25 июня 2003 года № 4827; 26 ноября 2003 года № 5267, 19 февраля 2004 года № 5571 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2002 года № 70-71; от 27 июня 2003 года № 36; от 3 декабря 2003 года № 65, от 27 февраля 2004 года № 16)» заменить словами «Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670

(«Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56 – 57, от 24 октября 2012 года № 62) (далее – Положение Банка России № 385-П)»).

1.11. Пункт 9.5 дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.12. В абзаце третьем подпункта 1.3 пункта 1 приложения 2 слова «Указанием Банка России № 1376-У» заменить словами «Указанием Банка России № 2332-У», слова «Положением Банка России № 205-П» заменить словами «Положением Банка России № 385-П».

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением подпунктов 1.10 - 1.12 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.10 - 1.12 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2013 года.

3. По портфелям однородных ссуд, выданных до 1 января 2013 года, резервы создаются в следующих минимальных размерах:

	Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам	Минимальный размер резерва, в процентах			
		вариант 1		вариант 2	
		по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд	по портфелям обеспеченных ссуд (ипотека, автокредит)	по портфелям прочих ссуд
1.	Портфель ссуд без просроченных платежей	0,5	1	0,75	1,5

2.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней	1,5	3		
3.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней	10	20	10	20
4.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней	35	50	35	50
5.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней	75			
6.	Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней	100			

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Верно
Ведущий эксперт Департамента
Банковского регулирования Банка России
Шиннова

