

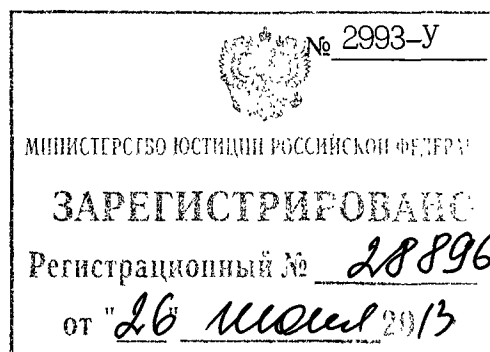


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 15 » апреля 2013 г.

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 10 апреля 2013 года № 7) 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, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407 («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, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78) (далее – Положение Банка России № 254-П), следующие изменения.

1.1. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Внутренние документы должны соответствовать требованиям настоящего Положения и иных нормативных актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации, а также содержать полный перечень существенных факторов, используемых кредитной организацией при классификации ссуд в соответствии с настоящим Положением. Состав внутренних документов определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества, предусмотренным настоящим Положением, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, чем это предусмотрено настоящим Положением;

порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;

порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;

порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной. Задолженность по ссудам признается безнадежной и подлежит списанию кредитными организациями в порядке, установленном главой 8 настоящего Положения;

описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг (далее – реальность деятельности), включая перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных

объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, характеризующих сведения, необходимые для выявления таких заемщиков, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной работы, порядок принятия решений о реальности деятельности заемщика (о признании деятельности заемщика реальной). При оценке деятельности заемщика – юридического лица как реальной, кредитные организации должны исходить из того, что результаты данной деятельности могут быть реализованы (проданы) на рынке при том, что оплата со стороны потребителей (покупателей) осуществляется ими не за счет систематического и существенного использования денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных им кредитной организацией – кредитором прямо либо косвенно (через третьих лиц) с принятием на кредитную организацию – кредитора кредитных рисков. Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности, или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), который включается во внутренние документы кредитной организации, содержится в приложении 5 к настоящему Положению. Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах иные дополнительные обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности, или осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику);

описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, полномочия работников

кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика;

критерии существенности оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в кредитной организации;

критерии существенности сумм и сроков текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, просроченных денежных обязательств перед Банком России по привлеченным денежным средствам, порядок осуществления анализа причин возникновения текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, задолженности перед указанными бюджетами, внебюджетными фондами и Банком России в целях оценки финансового положения заемщика – юридического лица в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения;

критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), а также меры по получению информации о заемщике, в том числе о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде и об обеспечении по ссуде;

порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам, указанным в пункте 3.6 настоящего Положения;

критерии существенности для заемщика его просроченной дебиторской задолженности в целях применения абзаца восьмого пункта 3.6 настоящего Положения;

порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;

порядок документального оформления и составления профессионального суждения;

порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее – справедливая стоимость залога);

порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения (уточнения) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва;

порядок использования кредитной организацией иных существенных факторов при определении категории качества ссуд и (или) порядок принятия решения об их использовании;

иные не противоречащие настоящему Положению существенные факторы, которые могут повлиять на классификацию ссуд в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения;

иные положения.».

1.2. В пункте 3.1:

абзац четвертый подпункта 3.1.1 дополнить словами «, включая обоснование осуществления заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности»;

абзац третий подпункта 3.1.5 после слова «отчетности» дополнить словами «(годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций)».

1.3. Подпункт 3.7.2.2 пункта 3.7 дополнить абзацем следующего содержания:

«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 пункта 3.7 настоящего Положения), расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда с учетом требований настоящего Положения;».

1.4. В пункте 3.10:

в абзаце первом слова «или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией» исключить, слова «как хорошее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения» заменить словами «не хуже, чем среднее»;

в абзацах втором и третьем слова «, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией» исключить.

1.5. В пункте 3.12:

дополнить абзацем следующего содержания:

«Если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его места нахождения, требования настоящего пункта не применяются.»;

дополнить подпунктами 3.12.1 – 3.12.3 следующего содержания:

«3.12.1. Ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности, либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику), классифицируются не выше, чем в III категорию качества с расчетным резервом в размере не менее 50 процентов. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерв по данным ссудам не может быть менее 10 процентов, за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего подпункта.

Резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, может не формироваться при наличии по ссуде обеспечения I или II категорий качества (за исключением обеспечения, определенного абзацами восьмым – десятым подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения), стоимость которого, с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения, указанных в пункте 6.7 настоящего Положения, составляет не менее размера ссуды.

Кредитная организация должна поддерживать резерв в размере, определенном настоящим подпунктом, в течение всего срока действия ссуды, и может не формировать резерв только в случае документального подтверждения устранения заемщиком оснований применения требований настоящего подпункта.

3.12.2. Требование подпункта 3.12.1 настоящего пункта не распространяется:

3.12.2.1. на ссуды, предоставленные кредитным организациям;

3.12.2.2. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) кредитной организации – резидента стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку»

(далее – страновая оценка) «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза. Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банк России сегодня / Международное сотрудничество / Банковский надзор / Информация о страновых оценках стран»;

3.12.2.3. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, входящим в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 года № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 32, ст. 3313; № 48, ст. 4768; № 49, ст. 4888; № 50, ст. 5019; 2005, № 4, ст. 256; № 35, ст. 3590; № 37, ст. 3739; № 51, ст. 5515; 2006, № 6, ст. 672; № 9, ст. 986; № 11, ст. 1164; № 14, ст. 1510; № 18, ст. 1978; № 19, ст. 2071; № 24, ст. 2586; № 26, ст. 2819; № 42, ст. 4351; № 48, ст. 5013; № 49, ст. 5191; 2007, № 1, ст. 208; № 5, ст. 634; № 7, ст. 859, ст. 860, ст. 861, ст. 863; № 8, ст. 976; № 9, ст. 1062; № 13, ст. 1532, ст. 1533, ст. 1534, ст. 1535, ст. 1536, ст. 1537, ст. 1538; № 18, ст. 2185, ст. 2188, ст. 2189, ст. 2190; № 19, ст. 2341; № 23, ст. 2747; № 26, ст. 3165; № 27, ст. 3254; № 31, ст. 4018; № 32, ст. 4125; № 33, ст. 4186, ст. 4187, ст. 4188; № 34, ст. 4209; № 36, ст. 4364; № 38, ст. 4510; № 43, ст. 5173, ст. 5175; № 45, ст. 5463; № 48, ст. 5950, ст. 5953, ст. 5954, ст. 5955; № 49, ст. 6131; № 50, ст. 6254; № 52, ст. 6428; № 53, ст. 6551, ст. 6552; 2008, № 8, ст. 701; № 9, ст. 821, ст. 822, ст. 826; № 10, ст. 908; № 15, ст. 1525, ст. 1526, ст. 1528; № 16, ст. 1674; № 17, ст. 1819; № 18, ст. 2004; № 22, ст. 2540, ст. 2543; № 24, ст. 2835, ст. 2836, ст. 2837; № 28, ст. 3362; № 29, ст. 3475; № 40, ст. 4518, ст. 4521; № 51, ст. 6137; № 52, ст. 6365; 2009, № 10, ст. 1200; № 11, ст. 1276; № 12, ст. 1406, ст. 1408, ст. 1409; № 19, ст. 2299; № 24, ст. 2921; № 35, ст. 4223; № 38, ст. 4457; № 45, ст. 5321, ст. 5322; № 52, ст. 6537; 2010, № 14, ст. 1630; № 15, ст. 1776; № 17, ст. 2056, ст. 2057; № 20, ст. 2431; № 24,

ст. 3018; № 25, ст. 3126; № 26, ст. 3330; № 40, ст. 5044, ст. 5045, ст. 5047; № 43, ст. 5483; № 45, ст. 5770; 2011, № 18, ст. 2598; № 21, ст. 2929; № 23, ст. 3299; № 29, ст. 4423; № 36, ст. 5126; № 37, ст. 5201; № 43, ст. 6023, ст. 6030; № 46, ст. 6476; 2012, № 1, ст. 32, ст. 33; № 8, ст. 991; № 13, ст. 1491; № 17, ст. 1916; № 21, ст. 2628, ст. 2629; № 22, ст. 2755; № 23, ст. 2993; № 24, ст. 3139; № 28, ст. 3883; № 33, ст. 4630; № 43, ст. 5812; № 45, ст. 6206; № 48, ст. 6663, ст. 6666; № 53, ст. 7856; 2013, № 6, ст. 491) (далее – Перечень стратегических предприятий);

3.12.2.4. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, входящим в перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 августа 2009 года № 1226-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 35, ст. 4288; № 45, ст. 5392; № 47, ст. 5682; № 52, ст. 6632; 2010, № 4, ст. 431; № 11, ст. 1232; № 12, ст. 1396; № 17, ст. 2128; № 18, ст. 2271; № 25, ст. 3201, ст. 3202, ст. 3203; № 30, ст. 4126; № 37, ст. 4675; № 42, ст. 5440, ст. 5441; № 49, ст. 6549; № 50, ст. 6765; 2011, № 14, ст. 1975, ст. 1976, ст. 1977; № 15, ст. 2167; № 28, ст. 4242; № 40, ст. 5580; № 41, ст. 5782; № 50, ст. 7414; 2012, № 1, ст. 225; № 4, ст. 509; № 6, ст. 754, ст. 776; № 11, ст. 1339; № 17, ст. 2107; № 19, ст. 2490; № 25, ст. 3426; № 30, ст. 4295; № 31, ст. 4410; № 38, ст. 5198; № 44, ст. 6069; № 51, ст. 7278; 2013, № 7, ст. 667; № 9, ст. 972, ст. 998) (далее – Перечень стратегических организаций);

3.12.2.5. на ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или поручительствами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, а также поручительствами фондов, указанных в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

3.12.2.6. на ссуды, предоставленные организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации)

государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;

3.12.2.7. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, прямо или косвенно контролируемым федеральными и муниципальными органами власти, государственными корпорациями, государственными или муниципальными унитарными предприятиями. Контроль осуществляется через прямое или косвенное (через третьих лиц) участие в уставных капиталах юридических лиц;

3.12.2.8. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за четыре квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду, или не менее 100 000 000 рублей, а также при условии подтверждения уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью), содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде).

Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте – копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях;

3.12.2.9. на ссуды, обеспеченные поручительством (гарантией) юридических лиц, оформленные, в том числе посредством авая (вексельного поручительства), входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) в Перечень стратегических организаций, организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, а также организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «B» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также иных рейтинговых агентств, определенных решениями Совета директоров Банка России (далее – национальные рейтинговые агентства). Информация о национальных рейтинговых агентствах, а также информация об установленных Банком России минимальных уровнях рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и публикуется в «Вестнике Банка России»;

3.12.2.10. на ссуды, предоставленные заемщику – юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 000 000 рублей;

3.12.2.11. на ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям;

3.12.2.12. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, являющимся застройщиками или участниками долевого строительства в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении

изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7643);

3.12.2.13. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам на осуществление инвестиционной деятельности в форме капитальных вложений в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1096; 2000, № 2, ст. 143; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 6, ст. 636; № 52, ст. 5498; 2007, № 31, ст. 4012; 2010, № 25, ст. 3070; № 30, ст. 4015; 2011, № 30, ст. 4563, ст. 4596; № 50, ст. 7351; № 51, ст. 7448), если указанная цель предусмотрена договором, на основании которого ссуда предоставлена, или на приобретение подлежащих государственной регистрации воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, космических объектов;

3.12.2.14. на ссуды, предоставленные на основе Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130);

3.12.2.15. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств;

3.12.2.16. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, контролирующим в соответствии с признанными в Российской Федерации Международными стандартами финансовой отчетности юридические лица, в отношении которых или не установлены определенные приложением 5 к настоящему Положению обстоятельства, или данные лица указаны в подпункте 3.12.2 настоящего пункта, в случае предоставления контролируруемыми юридическими лицами предусмотренного главой 6 настоящего Положения обеспечения в размере не менее величины задолженности заемщика (в том числе при несоставлении юридическими лицами отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности);

3.12.2.17. на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, предоставившим в обеспечение кредитной организации акции (депозитарные расписки на акции, доли участия в капитале) иных юридических лиц, в отношении которых или не установлены определенные приложением 5 к настоящему Положению обстоятельства, или данные лица указаны в подпункте 3.12.2 настоящего пункта, в случае если их справедливая стоимость не менее величины задолженности заемщика.

3.12.3. В случаях, когда уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации при наличии хотя бы одного из обстоятельств, приведенных в приложении 5 к настоящему Положению, за исключением ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 настоящего пункта, принимает решение о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающую меньшую из двух величин – один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации либо 300 000 000 рублей, и о категории качества ссуды представляется кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России в порядке, установленном пунктом 3.10 настоящего Положения.».

1.6. В пункте 3.13:

подпункт 3.13.6 признать утратившим силу;

абзац третий подпункта 3.13.8 изложить в следующей редакции:

«векселей, выпущенных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения, оценивается как хорошее.».

1.7. В пункте 3.14:

в абзаце третьем подпункта 3.14.1 слова «страновые оценки «0», «1» заменить словами «страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза»;

дополнить подпунктом 3.14.1¹ следующего содержания:

«3.14.1¹. ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам и использованные указанными заемщиками прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;»;

подпункт 3.14.3 изложить в следующей редакции:

«3.14.3. Если кредитная организация классифицирует ссуды, указанные в подпунктах 3.14.1, 3.14.1¹ и 3.14.2 настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то она обязана направить в территориальное учреждение Банка России обоснование такой классификации с учетом требований пунктов 1.7, 3.3 – 3.5, 3.7 – 3.10 настоящего Положения. Классификация ссуд, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1¹ и 3.14.2 настоящего пункта в более высокую, чем

III категория качества, возможна, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее. Непредставление указанного обоснования, наличие недостаточного обоснования является основанием для классификации ссуды не выше, чем в III категорию качества.

Обоснование классификации ссуд, указанных в подпункте 3.14.1¹ настоящего пункта, в более высокую категорию качества, чем III категория качества, должно содержать документальное подтверждение наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности и (или) в предоставлении услуг или наличия общего контроля со стороны лиц (группы лиц), не входящих в группу лиц кредитной организации.».

1.8. В абзаце втором пункта 3.16 цифры «, 3.13.6» исключить, после цифр «3.14.1» дополнить словами «и подпункта 3.14.1¹».

1.9. Дополнить пунктами 3.18 и 3.19 следующего содержания:

«3.18. Размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва по ссудам, по которым в течение календарного года до даты расчета резерва фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения, если иное не предусмотрено требованиями настоящего Положения, определяется с учетом следующего:

по истечении первого года – не менее 5 процентов задолженности;

по истечении второго года – не менее 10 процентов задолженности;

по истечении третьего года – не менее 25 процентов задолженности;

по истечении четвертого года – не менее 50 процентов задолженности;

по истечении пятого года – не менее 75 процентов задолженности.

Требования настоящего пункта не распространяются на ссуды, указанные в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 настоящего Положения.

3.19. Ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам (за исключением кредитных организаций), превышающие 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, выданные не на рыночных условиях (не учитывающих порядок определения среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации), а также ссуды, предоставленные на условиях, отличных от каких-либо иных условий кредитования, определенных внутренними документами кредитной организации, классифицируются не выше, чем во II категорию качества (нестандартные) с размером расчетного резерва не менее 10 процентов.».

1.10. Абзац второй пункта 4.1 дополнить предложением следующего содержания: «Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по ссудам заемщика, в случае если в отношении хотя бы одной из ссуд применяются требования пунктов 3.12 и (или) 3.18 и (или) 3.19 настоящего Положения, определяется исходя из максимальной величины, определенной с применением пунктов 3.12 и (или) 3.18 и (или) 3.19 настоящего Положения.».

1.11. В пункте 5.1:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: «Признаки однородности ссуд не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией.»;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее при размере ссуды, не превышающем 5 000 000 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, залог автотранспортных средств при условии

государственной регистрации и страховании автотранспортного средства) и прочих ссуд:»;

в абзаце двадцать пятом второе предложение изложить в следующей редакции: «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 ссуду величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 000 000 рублей, предоставленную физическому лицу.».

1.12. В подпункте 6.2.3 пункта 6.2, абзацах втором, третьем и шестом подпункта 6.3.1 пункта 6.3 слова «страновые оценки «0», «1» заменить словами «страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза».

1.13. Абзацы первый – одиннадцатый пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

«6.5. Обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения, если:

со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;

возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;

в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых

агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Rating's» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Положения;

эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут оказывать существенное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения. Понятие «существенное влияние» применяется в настоящем Положении в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с кредитной организацией, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для

осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);

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 залога имущества или гарантийного депозита;

не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю – третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя – третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя – третьего лица на предмет залога);

имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.».

1.14. Пункт 8.1 дополнить предложением следующего содержания: «Кредитная организация в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления кредитной организации.».

1.15. В пункте 9.1 слово «обоснованность» заменить словами «кредитный риск по выданным кредитной организацией ссудам и выносят профессиональное суждение в отношении обоснованности».

1.16. Пункт 9.3 изложить в следующей редакции:

«9.3. При осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок уполномоченными представителями Банка России, Банк России, его территориальные учреждения оценивают наличие, качество (в том числе соответствие требованиям и методикам оценки, содержащимся в настоящем Положении) и степень исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формирования

резерва, предусмотренных настоящим Положением. Ссуда может быть классифицирована Банком России, его территориальным учреждением в иную категорию качества, чем категория качества, в которую ссуда классифицирована кредитной организацией в соответствии с таблицей 1 настоящего Положения, при наличии информации об указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения иных существенных факторах, использованных либо не использованных кредитной организацией при классификации ссуды, и (или) несогласии с принятым кредитной организацией решением об их использовании (неиспользовании), а также при несогласии с принятым кредитной организацией решением об использовании при классификации ссуды иных, предусмотренных внутренними документами кредитной организации существенных факторов, не указанных в подпунктах 3.9.2 и 3.9.3 пункта 3.9 настоящего Положения. Ссуда классифицируется Банком России, его территориальным учреждением в иную категорию качества в случаях, когда классификация произведена кредитной организацией на основе положения (положений) внутренних документов, противоречащих требованиям настоящего Положения.

Банк России, его территориальные учреждения предпринимают обоснованные и доступные меры в целях оценки качества информации о заемщике и об обеспечении ссуды, используемой кредитной организацией для классификации ссуды и определения размера резерва по ней, в том числе направляют необходимые для этого запросы в кредитную организацию.

Банк России, его территориальные учреждения вправе требовать от кредитной организации реклассификации ссуды и (или) уточнения размера резерва, устранения несоответствий внутренних документов кредитной организации настоящему Положению, а также уточнения размера резерва, установленного для категории качества ссуды настоящим Положением, в том числе в случае отказа кредитной организации предоставить

имеющуюся у кредитной организации информацию о заемщике и (или) об обеспечении ссуды (представления недостоверной информации).».

1.17. В пункте 9.4:

в первом предложении слова «пунктами 3.10 и 3.14» заменить словами «пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и пунктом 3.14»;

в четвертом предложении слова «Территориальное учреждение Банка России» заменить словами «Банк России», слова «пунктах 3.10 и 3.14» заменить словами «пункте 3.10, подпункте 3.12.3 пункта 3.12 и пункте 3.14».

1.18. В пункте 1.1 приложения 2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«годовая бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании образцов форм, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35; «Российская газета» от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года);

примечание 1 к абзацу второму исключить;

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат);

данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы.».

1.19. Дополнить приложением 5 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

2.1. Положения подпункта 3.12.1 пункта 3.12, пунктов 3.18 и 3.19 Положения Банка России № 254-П (в редакции настоящего Указания) применяются к ссудам, выдаваемым (реструктурируемым) с 1 января 2014 года. К ссудам, выданным (реструктурированным) до 1 января 2014 года, указанные положения применяются начиная с 1 января 2015 года.

2.2. Кредитная организация не включает в портфели однородных ссуд ссуды, указанные в подпункте 3.12.1 пункта 3.12, пунктах 3.18 и 3.19 Положения Банка России № 254-П (в редакции настоящего Указания), начиная с 1 января 2014 года.

В случае включения в портфель однородных ссуд до 1 января 2014 года ссуд, указанных в подпункте 3.12.1 пункта 3.12, пунктах 3.18 и 3.19 Положения Банка России № 254-П (в редакции настоящего Указания), кредитная организация применяет порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд, предусмотренный приложением 4 к Положению Банка России № 254-П.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



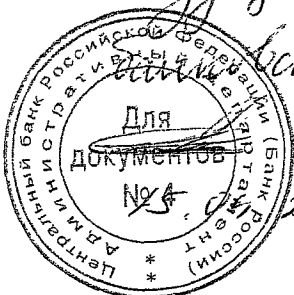
С.М. Игнатьев

Верно

Ведущий эксперт Департамента

технического регулирования Банка России

А.А. Тимкова



Приложение
к Указанию Банка России
от 15 апреля 2013 г. № 2993-У
«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»

«Приложение 5
к Положению 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»

Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном
отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или
осуществлении ее в незначительных объемах

1. Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о
возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной
деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.

1.1. Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной
заемщику – юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды,
обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а
также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств),
залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6
настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной
выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или

меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев). При определении показателя выручки заемщика – юридического лица возможно использовать данные консолидированной отчетности группы, в которую входит заемщик, составленной по российским или международным стандартам, раскрываемой неограниченному кругу лиц.

1.2. Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог.

1.3. Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику – юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.

1.4. Непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным кредитам.

1.5. Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).

1.6. Смена единоличного исполнительного органа заемщика три и более раз за последний календарный год.

1.7. Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.

1.8. Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.

1.9. Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

1.10. Изменение места постановки на налоговый учет более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

1.11. Исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (без учета юридических лиц, входящих в одну группу лиц в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343, 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643), в том числе организации-заемщике.

1.12. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или руководителю организации ведет бухгалтерский учет лично.

1.13. Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

1.14. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.

2. Обстоятельства, указанные в подпунктах 1.11 – 1.14 пункта 1 настоящего приложения, в соответствии с внутренними документами кредитной организации могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, в отношении субъектов малого предпринимательства, являющихся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343).