

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке
формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,
по ссудной и приравненной к ней задолженности»**

Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) разработан в целях совершенствования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями.

Проект разработан на основании Федерального закона Российской Федерации от 3.07.2016 № 362-ФЗ, накопленной надзорной практики и с учетом предложений банковского сообщества. Документ предусматривает следующие изменения:

- п. 2.3 Положения № 254-П дополнен требованием о закреплении во внутренних документах банка описания способов содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов (информации) в соответствии со ст. 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- п. 3.8 предусматривает возможность классификации ссуды с учетом качества обслуживания долга в случае, если заемщик до определенного договором срока уплаты процентов и (или) суммы основного долга, осуществил выплаты в размере равном или превышающем величину, установленную п. 3.13.1 Положения № 254-П;

- п. 3.9.3 дополнен иным существенным фактором (наличие у заемщика государственной поддержки, предоставленной ему в соответствии с бюджетным законодательством РФ), позволяющим повысить категорию качества ссуды на одну классификационную категорию, а также внесены уточнения, что реальные перспективы осуществления заемщиком платежей могут приниматься в качестве иного существенного фактора за исключением случаев, когда заемщик признан банкротом;

- п. 3.10 закрепляет возможность принятия уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения и в отношении ссуд, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных кредитной организацией заемщику;

- п. 3.12.1 до 100% увеличивает размер расчетного резерва по ссудам, предоставленным заемщикам – юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности, и до 50% увеличен размер формируемого резерва по таким ссудам;

- п. 3.13 устанавливает требование о классификации не выше чем в III категорию качества:

ссуд, направленных на приобретение собственных векселей кредитной организации;

ссуд, предоставленных кредитной организацией заемщикам на пополнение оборотных средств в случае, если ссуда предоставляется и (или) используется на срок (в течение срока), превышающий (превышающего) один календарный год с даты предоставления;

ссуд, предоставленных заемщикам, которые находятся под контролем либо значительным влиянием руководителей, акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – кредитора;

- п. 3.14.1 и 3.14.1¹ дополнен уточнением, предусматривающим возможность не классифицировать ссуды в III категорию качества ссуды, если на цели указанные в данных пунктах направлено не более 100 000 рублей;

- п. 3.19 дополнен уточнением, что для анализа условий кредитования кредитной организации следует руководствоваться установленным ст. 269 НК РФ порядком определения среднего уровня процентов с учетом применяемого в данной статье параметра существенности отклонения (т.е. не более 20% от среднего уровня процентов);

- глава 4 дополнена уточнениями, предусматривающими возможность:

формирования резерва по переуступленной ссудной задолженности с отсрочкой платежа, при выполнении определенных условий, исходя из оценки риска в отношении контрагента (цессионария);

формирования резерва в размере не менее 75% после уменьшения на стоимость обеспечения, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 254-П, если в отношении заемщика, признанного банкротом, кредитная организация - кредитор в деле о банкротстве является единственным залоговым кредитором или является уполномоченным органом, который принимает решения, относящиеся к компетенции собрания кредиторов;

- п. 5.1 дополнен следующими изменениями:

уточнены критерии однородности портфелей однородных ссуд;

предусмотрено, что в портфель однородных ссуд могут включаться ссуды, при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщиков-физических лиц, в случае, если их величина не превышает 100 000 рублей. Минимальный процент резерва по таким портфелям должен создаваться в размере, указанном в таблицах главы 5, увеличенного на 0,5 процентных пункта;

предусмотрено, что в портфель однородных ссуд могут быть включены ссуды, по которым уполномоченным органом управления кредитной организации принято решение в том числе в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П. Минимальный размер резерва по таким портфелям создается в размере, указанном в таблицах главы 5, увеличенном на 0,5 процентных пункта;

- п. 6.2.1 из обеспечения исключаются собственные векселя кредитных организаций, при определенных условиях - в том числе, если они реализованы с существенным дисконтом;

- п.6.3.1 дополнен следующими изменениями:

Уточняется, что к обеспечению II категории качества могут быть отнесены ценные бумаги, а также паи паевых инвестиционных фондов, при условии их включения в котировальные списки первого (высшего) уровня;

увеличен со 180 календарных дней до 270 календарных дней срок для реализации заложенного по ссудам обеспечения. Одновременно внесены изменения в п. 6.6 в части увеличения сроков, в течение которых обеспечение может учитываться в целях формирования резервов с учетом дисконтирования;

- п. 6.5 дополнен условиями, при которых обеспечение не может учитываться при формировании резерва;

- п.6.5.2 дополнен уточнениями, что решение о наличии (отсутствии) обстоятельства, которое может привести к отказу кредитной организации от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, она принимает на основании комплексного анализа ситуации и наличия (отсутствия) существенных аспектов обращения взыскания на обеспечение;

- п. 9.1 дополнен нормой о том, что Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители вправе, в том числе, проводить экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде;

- приложение 5 дополнено обстоятельствами, которые могут свидетельствовать об отсутствии у заемщика реальной деятельности с учетом накопленной надзорной практики.

Кроме того, проект указания предусматривает, что в V категорию качества классифицируются:

- ссуды, предоставленные заемщикам в случае, если кредитная организация не оказала содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов (информации) и (или) осуществлении действий, необходимых для ознакомления с деятельностью заемщика, что привело к неознакомлению с деятельностью заемщика;

- учтенные векселя, в случае если не предоставлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности учтенного на балансе векселя, в том числе находящегося на ответственном хранении у третьих лиц; либо если в отношении учтенного векселя установлены факты отсутствия его выпуска и (или) погашения, и (или) выкупа векселедателем; либо если выявлен вексель с полностью совпадающими реквизитами, в отношении которого установлены факты его учета двумя и более векселедержателями;

- средства, предоставленные банкам-нерезидентам, в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом.

Планируется, что данное указание вступит в силу с 1 января 2017 года, за исключением абзаца шестого пункта 1.16 и пункта 1.19, которые вступят в силу со дня официального опубликования Указания.

Действие проекта указания будет распространяться на кредитные организации.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются до 14 октября 2016 года по адресу e-mail: psr@mail.cbr.ru.