



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Кредитным организациям

От 05.07.2018 № ИН-016-41/44
на от

Об особенностях применения
нормативных актов Банка России

Банк России в связи с возникающими вопросами о возможных источниках информации, используемых для анализа финансового положения заемщиков - субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) в целях Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), информирует о следующем.

Для анализа финансового положения заемщика - субъекта МСП в дополнение к информации, содержащейся в подпункте 1.2 пункта 1 приложения 2 к Положению № 590-П, могут использоваться 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 кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями.

В указанных целях также может использоваться информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных интернет-сайтов в информационно-телекоммуникационной

сети «Интернет») Верховного 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.

Перечень используемых источников информации для анализа финансового положения заемщиков – субъектов МСП включается во внутренние документы кредитной организации.

При оценке ссуд заемщиков – субъектов МСП на портфельной основе вышеперечисленная информация анализируется на момент принятия решения о включении ссуды в соответствующий портфель однородных ссуд.

При оценке ссуд заемщиков – субъектов МСП на индивидуальной основе при наличии вышеперечисленной информации, актуальной на дату оценки, в отсутствие официальной отчетности, требования пункта 3.12 Положения № 590-П не применяются.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

В.А. Поздышев