



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 20 » января 2020 г.

№ 5391-У



**О порядке формирования
микрофинансовыми организациями резервов
на возможные потери по займам**

Настоящее Указание на основании статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084), пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 31, ст. 4430) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2019 года № 35) устанавливает порядок формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

1. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрофинансовой компанией ежемесячно по состоянию на последнее число месяца на основании данных бухгалтерского учета без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по

договору займа, сформированных резервов под обесценение и корректировок, предусмотренных пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612 (далее – Положение Банка России № 493-П), на дату формирования резервов на возможные потери по займам.

2. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрокредитной компанией ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского учета без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, корректировок и сформированных резервов под обесценение, предусмотренных пунктами 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943 (далее – Положение Банка России № 612-П), или пунктами 1.12, 1.13 и 1.23 Положения Банка России № 493-П в случае, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П, на дату формирования резервов на возможные потери по займам.

3. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрофинансовой организацией по указанным в пункте 4 настоящего Указания требованиям из договоров займа, заключенных микрофинансовой

организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации (далее – заключенный договор займа), и из договоров займа, приобретенных микрофинансовой организацией, в том числе до приобретения ею статуса микрофинансовой организации (далее – приобретенный договор займа) (далее при совместном упоминании – договор займа).

4. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрофинансовой организацией по следующим требованиям:

по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее – требования по заключенному договору займа);

по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу кредитора, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа в сумме, равной стоимости приобретения микрофинансовой организацией указанных требований;

по процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа, начисленным с момента приобретения микрофинансовой организацией указанных требований.

5. Резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрофинансовой организацией при наличии рисков возникновения у микрофинансовой организации убытков (далее – риски возникновения убытков) в связи с наличием одного или нескольких из следующих обстоятельств.

5.1. Наличие просроченной задолженности по требованиям по заключенному договору займа и (или) по требованиям по приобретенному договору займа, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 4

настоящего Указания (далее при совместном упоминании – требования по договору займа).

5.2. Использование заемщиком займа не по целевому назначению, определенному договором займа.

5.3. Отсутствие у микрофинансовой организации документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, включая экземпляр договора займа или договора займа, заключенного третьим лицом и приобретенного микрофинансовой организацией.

5.4. Признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 28 декабря 2019 года) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

5.5. Нахождение заемщика – юридического лица в процессе ликвидации.

5.6. Аннулирование (отзыв) лицензии заемщика – некредитной финансовой организации, исключение сведений о заемщике – некредитной финансовой организации из реестра (государственного реестра), ведение которого осуществляется Банком России.

5.7. Наличие признаков обесценения по требованиям по договору займа, определенных микрофинансовой компанией с соблюдением норм, предусмотренных пунктом 2.29 Положения Банка России № 493-П.

5.8. Наличие признаков обесценения по требованиям по договору займа, определенных микрокредитной компанией с соблюдением норм, предусмотренных пунктом 3.9 Положения Банка России № 612-П или пунктом 2.29 Положения Банка России № 493-П в случае, если микрокредитная компания в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка

России № 612-П приняла решение не применять Положение Банка России № 612-П.

5.9. Реструктурирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения микрофинансовой организацией с заемщиком соглашения, улучшающего условия договора займа для заемщика и изменяющего условия ранее заключенного договора займа, в том числе срок и (или) порядок исполнения обязательств по договору займа, порядок расчета и размер процентной ставки по договору займа, за исключением случаев, когда условия договора займа изменены в соответствии со статьей 6¹⁻¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200) и (или) когда обязательства по такому договору надлежаще исполняются заемщиком в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа.

5.10. Рефинансирование задолженности заемщика по договору займа путем заключения с ним нового договора займа, прекращающего требования микрофинансовой организации по имеющемуся с этим же заемщиком договору займа, за исключением случаев, когда обязательства по новому договору займа надлежаще исполняются заемщиком в течение 180 календарных дней с даты его заключения.

5.11. Отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (далее – показатель долговой нагрузки заемщика), рассчитанное микрофинансовой компанией в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», зарегистрированному Министерством юстиции Российской

Федерации 26 июня 2019 года № 55059, по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, составляет более 50 процентов на дату принятия решения о заключении или об увеличении лимита кредитования по указанным договорам.

5.12. Показатель долговой нагрузки заемщика, рассчитанный микрокредитной компанией в соответствии приложением 2 к Указанию Банка России от 2 апреля 2019 года № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 июня 2019 года № 55050, по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, составляет более 50 процентов на дату принятия решения о заключении или об увеличении лимита кредитования по указанным договорам.

6. Микрофинансовая организация должна сгруппировать требования по договорам займа в зависимости от:

вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа по группам, указанным в строке 1 приложения к настоящему Указанию;

наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа по подгруппам, указанным в строке 2 приложения к настоящему Указанию;

наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договору займа по группам, указанным в столбце 1 приложения к настоящему Указанию.

6.1. Микрофинансовая организация должна отнести требования по договору займа к одной из групп, указанных в строке 1 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего.

6.1.1. Принадлежность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства должна определяться микрофинансовой организацией на основании наличия сведений о таких лицах в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; 2016, № 1, ст. 28; 2019, № 30, ст. 4147), на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, и в последующем ежегодно на дату не ранее 10 августа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего Указания.

6.1.2. Требования по договору займа должны признаваться микрофинансовой организацией реструктурированными при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 5.9 пункта 5 настоящего Указания.

6.1.3. Требования по договору займа должны признаваться микрофинансовой организацией рефинансированными при наличии обстоятельства, указанного в подпункте 5.10 пункта 5 настоящего Указания.

6.2. Микрофинансовая организация должна отнести требования по договору займа к одной из подгрупп, указанных в строке 2 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего.

6.2.1. Требования по договору займа должны признаваться обеспеченными залогом (ипотекой), если на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, и в последующем не реже одного раза в год (в обязательном порядке

на 31 декабря) стоимость предмета (предметов) залога (ипотеки) по договору займа за вычетом суммы иных обязательств, обеспеченных данным предметом залога (ипотекой), превышает сумму требований по договору займа, а расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) осуществлен микрофинансовой организацией в соответствии с утвержденным ею документом, предусматривающим в том числе порядок сбора и отражения информации о наличии (отсутствии) обременения предмета (предметов) залога (ипотеки) и его рыночной стоимости, определяемой с использованием подходов, аналогичных изложенным в статье 3 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2016, № 27, ст. 4293).

6.2.2. Требования по договору займа должны признаваться обеспеченными независимой гарантией, если сумма и срок, на которые она выдана, не подлежат уменьшению, а независимая гарантия является безотзывной и выдана на сумму, превышающую сумму требований по договору займа.

6.2.3. Требования по договору займа не должны признаваться обеспеченными, если:

залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа признаны несостоятельными (банкротами) либо в отношении них введены процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

залогодатель, и (или) поручитель, и (или) гарант по договору займа, являющиеся юридическими лицами, ликвидированы или находятся в процессе ликвидации;

предметом залога являются акции (доли) микрофинансовой организации – кредитора;

предмет залога утрачен;

эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или микрофинансовая организация – кредитор.

6.3. Микрофинансовая организация должна отнести требования по договору займа к одной из групп, указанных в столбце 1 приложения к настоящему Указанию, с учетом следующего.

6.3.1. Продолжительность просроченных платежей по приобретенному договору займа должна включать продолжительность просроченных платежей до момента приобретения требований по приобретенному договору займа, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 4 настоящего Указания.

6.3.2. При различной продолжительности просроченных платежей по требованиям по одному договору займа продолжительность просроченных платежей по такому договору должна признаваться равной наибольшей продолжительности просроченных платежей по одному из требований по такому договору займа.

6.3.3. Продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, в отношении которых проведена реструктуризация, должна включать продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшим до даты последнего изменения условий договора займа.

6.3.4. Продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, в отношении которых проведено рефинансирование, должна включать продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникшим до даты заключения нового договора займа.

7. Резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы микрофинансовой организацией в сумме, полученной путем умножения суммы требований по каждому договору займа либо суммы требований по договорам займа по каждой группе требований по договорам займа, сгруппированной в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, на наибольшую из следующих величин:

минимальную величину процента от суммы требований по договору займа, указанную в приложении к настоящему Указанию, скорректированную в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания (далее – минимальная величина процента от суммы требований по договору займа) и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 6 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам;

величину процента от суммы требований по договору займа, установленную внутренними документами микрофинансовой организации и соответствующую группе требований по договору займа, определенной согласно пункту 6 настоящего Указания, по которой формируется резерв на возможные потери по займам.

Резервы на возможные потери по займам не должны превышать сумму требований по каждому договору займа, по которым они сформированы.

8. Для формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть скорректирована микрофинансовой организацией с учетом следующего:

в случае если продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа в разные периоды в течение года с момента возникновения просроченной задолженности по договору займа в совокупности составляет 180 календарных дней и более или в случае наличия одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 5.11 и 5.12 пункта 5 настоящего Указания, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентов;

в случае наличия одного или нескольких обстоятельств, указанных в подпунктах 5.3–5.6 пункта 5 настоящего Указания, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять не менее 99 процентов;

в случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть равна наибольшей из минимальных величин процента от суммы требований по договору займа.

9. По результатам формирования резервов на возможные потери по займам микрофинансовая организация должна составить документ, содержащий информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в пункте 5 настоящего Указания, в отношении требований по каждому договору займа (с указанием таких обстоятельств), о величине процента от суммы требований по каждому договору займа в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Микрофинансовая организация должна сформировать резервы на возможные потери по займам по требованиям из договоров займа, возникшим до вступления в силу настоящего Указания, в порядке, установленном настоящим Указанием, в том числе осуществить расчет стоимости предмета (предметов) залога (ипотеки) в соответствии с подпунктом 6.2.1 пункта 6 настоящего Указания, по состоянию на день формирования микрофинансовой организацией резервов на возможные потери по займам, указанный в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, следующий за днем вступления в силу настоящего Указания.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023;

Указание Банка России от 13 июня 2017 года № 4406-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 июля 2017 года № 47310.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

6

7

8

9

10

11

12

6	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 60 календарных дней	80	7	0	10	5	5	0	0	10	7	0	10	80	20	1,5	30
7	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 61 до 90 календарных дней	90	15	0	20	10	10	0	20	20	15	0	20	90	40	1,5	50
8	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 120 календарных дней	99	30	0	40	15	25	0	35	35	35	0	45	99	60	1,5	70
9	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 121 до 180 календарных дней	99	45	0	50	20	35	0	50	55	55	0	70	99	80	1,5	90
10	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 270 календарных дней	99	60	0	65	40	75	0	75	75	75	0	90	99	95	1,5	99
11	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 271 до 360 календарных дней	99	75	60	80	60	75	60	75	95	95	60	99	99	99	75	99
12	Требования по договору займа с просроченными платежами продолжительностью от 361 календарного дня	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99	99

Пути требования по договору займа в зависимости от наличия и продолжительности просроченных платежей по договору займа