



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 16 » октября 2019 г.



О внесении изменений

**в Положение 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»**

На основании статей 62, 69, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 52, ст. 5032; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557), статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2019 года № 24):

1. Внести в Положение 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308,

19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910 следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.9.3 пункта 3.9 изложить в следующей редакции:

«3.9.3. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме, сроку и процентной ставке с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями – кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам – физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются кредитной организацией за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – за период не менее чем 360 календарных дней. Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки;

реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а при кредитовании заемщиков – юридических лиц, с даты регистрации которых прошло менее года, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития). Указанные сведения могут использоваться при условии оценки финансового положения заемщика не хуже, чем среднее в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения на дату оценки;

предоставление ссуды заемщику – юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, и использование им ссуды на финансирование операционной деятельности, определенной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – операционная деятельность). Указанные сведения могут использоваться при классификации ссуды на дату оценки не хуже, чем в III категорию качества (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оцениваются не хуже, чем среднее в соответствии с требованиями настоящего Положения), а также при том, что показатели операционной деятельности заемщика за два квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде, свидетельствуют о том, что генерируемые денежные потоки достаточны для обслуживания основного долга и процентов по ссуде в полном объеме до ее погашения и поддержания операционных возможностей заемщика без привлечения внешних источников финансирования.

Кредитная организация при оценке ссуды с учетом иных существенных факторов вправе повысить категорию качества ссуды не более чем на одну категорию качества по сравнению с предусмотренной для ссуды таблицей 1 настоящего пункта.».

1.2. Пункт 4.10 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Размер расчетного резерва по кредитам, предоставленным в рамках проектного финансирования, определенного пунктом 2.14 Положения Банка России № 483-П, определяется в соответствии с подходами настоящего пункта.

Информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных в рамках проектного финансирования, предусмотренного настоящим пунктом, доводится кредитной организацией до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) вместе с предоставлением профессионального суждения, вынесенного с учетом критериев, предусмотренных разделом 1 приложения 2 к Положению Банка России № 483-П, в письменном виде в течение 10 рабочих дней с даты выдачи ссуды.».

1.3. Приложение 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Примерный перечень документов и информации для оценки уровня кредитоспособности заемщиков – застройщиков, использующих счета эскроу, включая документы и информацию, указанные в приложении 5 к настоящему Положению.

5.1. Документы, которые необходимы для проведения операций по расчетному счету заемщика – застройщика, использующего счета эскроу, предусмотренные в постановлении Правительства Российской Федерации от 1 августа 2018 года № 897 «Об утверждении состава документов, необходимых для проведения операций по расчетному счету застройщика» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 33, ст. 5412).

5.2. Документы, на основании которых заемщику – застройщику, использующему счета эскроу, присваивается уровень кредитоспособности и определяется размер расчетного резерва, включая документы (информацию), указанные в приложении 5 к настоящему Положению:

правоустанавливающие документы на земельный участок под объектом строительства;

заключение строительного эксперта или независимой инжиниринговой компании, подтверждающее наличие положительного опыта застройщика, технического заказчика, генерального подрядчика, являющихся участниками проекта строительства, а также сметную стоимость строительства;

договоры страхования строительного-монтажных рисков на весь срок строительства;

данные бухгалтерской (финансовой) отчетности подрядчика, генерального подрядчика, инвестора при условии их аффилированности с застройщиком, составленной на основании форм, утвержденных приказом Минфина России № 66н, не менее чем за три последних завершённых финансовых года, а также данные официальных источников в целях оценки финансового положения, опыта работы подрядчика, генерального подрядчика, инвестора;

договоры поручительства генерального подрядчика и (или) технического заказчика при условии их аффилированности с застройщиком;

реестр платежей, акты выполненных работ, документы, подтверждающие обоснованность авансовых платежей, а также документы, подтверждающие выезд на место строительства;

договоры поручительства юридического лица, входящего в группу, в которую входит заемщик-застройщик;

прогнозная модель движения денежных средств по проекту.

5.3. Иные документы (информация), в том числе полученные банком по заемщикам – застройщикам, использующим счета эскроу, включающие ценовые параметры проекта, данные о темпах продаж, источники финансирования, затраты на строительство.»

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина